

اجتماع الجلسة العامة العادية
تونس في 16 جوان 2016

جدول أعمال الجلسة العامة العادية

Ordre du Jour de l'Assemblée Générale Ordinaire

PROJET
Résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire

---§---

Première Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, approuve l'ordre du jour, la modalité et le délai de convocation pour la réunion dans son intégralité

Cette résolution, mise en vote

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport de Gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2015, approuve ledit rapport tel qu'il a été présenté.

Cette résolution, mise en vote

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après examen des Etats Financiers relatifs à l'exercice clos le 31/12/2015, et après lecture du Rapport Général des Commissaires aux Comptes, approuve les dits Etats Financiers

Cette résolution, mise en vote

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial des Commissaires aux Comptes sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice 2015, approuve l'ensemble des conventions qui y sont mentionnées.

Cette résolution, mise en vote

Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du résultat bénéficiaire net dégagé au titre de l'exercice 2015 qui s'élève à 992 Mille Dinars et décide de l'affecter comme suit:

Résultat de l'année 2015	992	K TND
Résultat reporté	2 588	K TND
Total	3 580	K TND
Réserves Légales	179	K TND
Reliquat	3 401	K TND
Affectation aux résultats reportés	3 401	K TND

Ordre du Jour de l'Assemblée Générale Ordinaire

Tunis, le 16 juin 2016

- 1.** Lecture et approbation de l'ordre du jour de l'Assemblée Générale Ordinaire.
- 2.** Lecture du rapport du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31/12/2015.
- 3.** Lecture des Rapports des Commissaires aux Comptes relatifs à l'exercice clos le 31/12/2015.
- 4.** Approbation des Etats Financiers, des conventions réglementées et du Rapport du Conseil d'Administration relatifs à l'exercice clos le 31/12/2015.
- 5.** Approbation de la proposition du Conseil d'Administration au sujet de l'affectation des résultats de l'exercice clos le 31/12/2015.
- 6.** Renouvellement du mandat du Commissaire aux Comptes du « Cabinet Mourad GUELLATY », pour un mandat de 3 ans.
- 7.** Quitus aux Administrateurs au titre de l'exercice clos le 31/12/2015. /
- 8.** Renouvellement et Nomination des nouveaux membres du Conseil d'Administration pour un mandat de 3 ans.
- 9.** Nomination de deux nouveaux membres indépendants au Conseil d'Administration.
- 10.** Fixation du montant des jetons de présence relatif à l'exercice 2016.

جدول أعمال الجمعية العامة العادية

تونس في 16 جوان 2016

1. الاطلاع و المصادقة على جدول أعمال الجمعية العامة العادية ،
2. تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن التصرف في السنة المالية المختتمة في 2015/12/31 ،
3. تلاوة تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المختتمة في 2015/12/31 ،
4. المصادقة على القوائم المالية و على جميع الاتفاقيات و الالتزامات و على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المختتمة في 2015/12/31،
5. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة المتعلق بتوظيف النتائج المالية لسنة 2015 ،
6. تجديد عقد مكتب مراقب الحسابات "مراد القلاطي" لمدة ثلاث سنوات ،
7. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفهم عن السنة المالية المختتمة في 2015/12/31،
8. تجديد و تعيين أعضاء جدد لمجلس الادارة لمدة 3 سنوات ،
9. تعيين عضوين مستقلين لمجلس الادارة لمدة 3 سنوات،
10. المصادقة على اسناد منحة الحضور لاعضاء مجلس الادارة للسنة المالية 2016.

إعلام للمساهمين

بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس يدعو المساهمين لحضور الجلسة العامة العادية التي ستعقد بمقر البنك يوم 16 جوان 2016 على الساعة التاسعة صباحا قصد التداول في جدول الأعمال التالي :

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

1. الاطلاع و المصادقة على جدول أعمال الجمعية العامة العادية ،
2. تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن التصرف في السنة المالية المختتمة في 2015/12/31 ،
3. تلاوة تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المختتمة في 2015/12/31 ،
4. المصادقة على القوائم المالية و على جميع الاتفاقيات و الالتزامات و على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المختتمة في 2015/12/31 ،
5. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة المتعلق بتوظيف النتائج المالية لسنة 2015 ،
6. تجديد عقد مكتب مراقبي الحسابات "مراد القلاتي" لمدة ثلاث سنوات ،
7. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفهم عن السنة المالية المختتمة في 2015/12/31 ،
8. تجديد و تعيين أعضاء حدد لمجلس الادارة لمدة 3 سنوات ،
9. تعيين عضوين مستقلين لمجلس الادارة لمدة 3 سنوات،
10. المصادقة على اسناد منحة الحضور لاعضاء مجلس الادارة للسنة المالية 2016 .

عن / مجلس الإدارة



Avis de Convocation aux Actionnaires

L'Arab Banking Corporation - Tunisie porte à la connaissance de ses Actionnaires que son Assemblée Générale Ordinaire se tiendra le 16 Juin 2016 à 09h:00 au Siège Social de la Banque, et ce à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

Ordre du Jour de l'Assemblée Générale Ordinaire :

- 1.** Lecture et approbation de l'ordre du jour de l'Assemblée Générale Ordinaire,
- 2.** Lecture du rapport du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31/12/2015,
- 3.** Lecture des Rapports des Commissaires aux Comptes relatifs à l'exercice clos le 31/12/2015,
- 4.** Approbation des Etats Financiers, des conventions réglementées et du Rapport du Conseil d'Administration relatifs à l'exercice clos le 31/12/2015,
- 5.** Approbation de la proposition du Conseil d'Administration au sujet de l'affectation des résultats de l'exercice clos le 31/12/2015,
- 6.** Renouvellement du mandat du Commissaire aux Comptes du Cabinet Mourad GUELLATY, pour un mandat de 3 ans.
- 7.** Quitus aux Administrateurs au titre de l'exercice clos le 31/12/2015,
- 8.** Renouvellement et Nomination des nouveaux membres du Conseil d'Administration pour un mandat de 3 ans,
- 9.** Nomination de deux nouveaux membres indépendants au Conseil d'Administration,
- 10.** Fixation du montant des jetons de présence relatif à l'exercice 2016.

P/ Le Conseil d'Administration

Arab Banking Corporation - Tunisie, Société Anonyme au Capital de 68.000.000 DT
Siège Social : ABC Building - Rue du Lac d'Annecy 1053 Les Berges du Lac - Tunis
Tél. : 71 86 18 61 - Fax : 71 86 09 21 - E-mail : abc.tunis@arabbanking.com
RC. : N°11282000 - MF : 577975B/P/M/000

Projet

Résolutions de l'Assemblée

Générale Ordinaire

PROJET

Résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire

---§---

Première Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, approuve l'ordre du jour, la modalité et le délai de convocation pour la réunion dans son intégralité.

Cette résolution, mise en vote

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport de Gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2015, approuve ledit rapport tel qu'il a été présenté.

Cette résolution, mise en vote

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après examen des Etats Financiers individuels relatifs à l'exercice clos le 31/12/2015, et après lecture du Rapport Général des Commissaires aux Comptes, approuve les dits Etats Financiers individuels.

Cette résolution, mise en vote

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial des Commissaires aux Comptes sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice 2015, approuve l'ensemble des conventions qui y sont mentionnées.

Cette résolution, mise en vote

Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du résultat bénéficiaire net dégagé au titre de l'exercice 2015 qui s'élève à 992 Mille Dinars et décide de l'affecter comme suit:

Résultat de l'année 2015	992	K TND
Réserves Légales	50	K TND
Résultat à Reporter	942	K TND
<hr/>		
Résultat de l'Exercice	992	
Report à nouveau	942	K TND

Cette résolution, mise en vote

2598
3180
179

3404

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve le renouvellement du mandat du commissaire aux comptes Cabinet Mourad GUELLATY et ce, pour un deuxième mandat sur la période 2016, 2017 et 2018 et qui s'achève à l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2018.

Cette résolution, mise en vote

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserve aux Administrateurs au titre de leur gestion de l'exercice 2015.

Cette résolution, mise en vote

Huitième Résolution

A- L'Assemblée Générale décide le renouvellement des membres du conseil suivants :

- M. Graham SCOPES Président
- M. Muzaffer AKSOY Membre
- M. Jawad SACRE Membre
- M. Ali KOOLI Membre

Et ceci pour la période de 3 ans qui s'achève à l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2018.

B- L'Assemblée Générale décide la nomination d'un nouveau membre du conseil :

- M. Saber AYADI Membre

Et ceci pour la période de 3 ans qui s'achève à l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2018.

Cette résolution, mise en vote

Neuvième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la nomination de **Messieurs Slaheddine LADJIMI et Hakim BEN HAMMOUDA** en tant que **Membres Indépendants** du Conseil d'Administration, et ce, conformément à la décision du Conseil d'Administration, lors de sa séance du 17 mars 2016,

Et ceci pour la période de 3 ans conformément à la réglementation en vigueur et qui s'achève à l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2018.

Cette résolution, mise en vote

Dixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer aux membres du Conseil d'Administration à titre de jetons de présence pour l'exercice 2016, la somme de 300 Mille Dollars Américains net. Le Conseil d'Administration fixera les modalités de distribution de la dite somme. La Banque se chargera de couvrir les frais de voyage et de séjour des membres du Conseil lors des réunions du Conseil d'Administration.

Cette résolution, mise en vote

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal de la présente Assemblée, pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publication légale ou de régularisation prescrite par la loi.

Cette résolution, mise en vote

مشروع

لوائح الجمعية العامة العادية

اللائحة الأولى

تصادق الجلسة العامة بصفة مطلقة وبدون احتراز أو مانع تحديد على جدول الأعمال وكذلك على طرق وأجال الاستدعاء لهذه الجلسة وتصحح تبعا لذلك المبطلات التي يمكن أن تنشأ عن عدم احترام الأجل أو الصيغ القانونية لاستدعاء هذه الجمعية العامة.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة الثانية

بعد تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المختتمة في 2015/12/31 تصادق الجمعية العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة الثالثة

عاينت الجمعية العامة العادية القوائم المالية المختتمة في 2015/12/31 وبعد تلاوة التقرير العام لمراقبي الحسابات تصادق الجمعية العامة العادية على القوائم المالية المختتمة في 2015/12/31.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة الرابعة

بعد تلاوة تقرير الخاص لمراقبي الحسابات والمتعلق بجميع الاتفاقيات بالعمليات بين البنك المقيم والبنك غير المقيم وكذلك الى الالتزامات والتعهدات المتخذة والمتعلقة بعناصر تأجير منح أو الامتيازات الممنوحة للمدير العام ولأعضاء المجلس وتمت المصادقة عليها.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة الخامسة

عاينت الجمعية العامة العادية حساب النتيجة الصافية للسنة المالية المختتمة في 31 ديسمبر 2015 والبالغة تسع مائة و اثنان و تسعون ألف دينار تونسي وصادقت على تحويلها ضمن النتائج المؤجلة كما يلي:

النتيجة المحاسبية لسنة 2015	992 ألف دينار تونسي
احتياطات قانونية	50 ألف دينار تونسي
النتائج المؤجلة	942 ألف دينار تونسي

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة السادسة

يقترح مجلس الإدارة على الجمعية العامة العادية، تجديد عقد مكتب مراقب الحسابات " مراد القلاتي " لفترة ثانية تمتد للسنوات 2016، 2017 و 2018،

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة السابعة

تسند الجمعية العامة العادية البراءة المطلقة والنهائية وبدون احتراز لأعضاء مجلس الإدارة بالنسبة لمهامهم للسنة المالية 2015.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة الثامنة

ا- قررت الجمعية العامة العادية تجديد مهمة أعضاء مجلس الإدارة وهم السادة :

- غراهام سكوبز رئيسا
- مظفر أكسوى عضوا
- جواد صقر عضوا
- علي الكعلى عضوا

وذلك لمدة 3 سنوات وتنتهى خلال الجلسة العامة التى ستعقد في حسابات السنة المالية 2018.

ب- قررت الجمعية العامة العادية تعيين عضوا جديدا بمجلس الإدارة وهو السيد :

- صابر العيادي عضوا

وذلك لمدة 3 سنوات وتنتهى خلال الجلسة العامة التى ستعقد في حسابات السنة المالية 2018.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة التاسعة

قررت الجمعية العامة العادية تعيين أعضاء مستقلين بمجلس الإدارة وهم السادة :

- صلاح الدين العجيمي عضوا
- حكيم بن حمودة عضوا

وذلك لمدة 3 سنوات وتنتهى خلال الجلسة العامة التى ستعقد في حسابات السنة المالية 2018.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

اللائحة العاشرة

قررت الجمعية العامة العادية تحديد منحة الحصور لأعضاء مجلس الإدارة بالنسبة للسنة المالية 2016 بمبلغ جملي قدره 300 ألف دولار أمريكي صافي على أن يتولى المجلس توزيع هذه المنحة بين الأعضاء بالطريقة التي يراها مناسبة ويقوم البنك بتغطية جميع مصاريف الأعضاء المتعلقة بحضور جلسات المجلس.

عرضت هذه اللائحة على الاقتراع

تمنح الجمعية العامة لكل حامل نسخة أو مضمون أو نظيرا من هذا المحضر الصلاحيات اللازمة للقيام بجميع الإجراءات القانونية والإشهار.

Projet
Rapport Annuel



A team committed
to your success

Bank ABC Bank ABC Tunisia Rapport Annual / Annual Report

www.bank-abc.com

Bank ABC Tunisia Rapport Annual
Annual Report 2015

Sommaire Contents

Le Réseau International du Groupe ABC / ABC Group International Network	02
Le Groupe ABC / The ABC Group	04
Notre Raison d'Etre / Our Vision	05
La Lettre du Président du Conseil d'Administration / Letter from the Chairman	06
Le Conseil d'Administration / Board of Directors	08
Chiffres Clés 2015 / 2015 Financial Highlights	09
Le Mot du Directeur Général / General Manager's Statement	10
Rétrospective de l'Exercice 2015 / 2015 Business Review	12
La Gouvernance d'Entreprise / Corporate Governance	18
Gestion des Risques et Conformité / Risk Management and Compliance	20
Développement et Organisation / Development and Organisation	26
Rapports des Commissaires aux Comptes / Independent Auditors' Report	33
Etats Financiers / Financial Statements	35
Extrait des Résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire / Extract from the Ordinary General Assembly Resolutions	53
Les Agences ABC-Tunisie / ABC-Tunisie branches	54
Le Réseau International ABC / ABC Group Directory	55

Nos Objectifs Our Objectives

- Créer une banque performante axée sur le client
 - Continuer à développer nos franchises bancaires primaires dans la région Moyen Orient Afrique du Nord et le Brésil.
 - Rechercher des opportunités à travers les acquisitions qui viendront compléter nos principaux marchés, notre réseau international et nos capacités.
 - Renforcer le modèle d'exploitation du Groupe, tout en préservant notre santé organisationnelle.
-
- To create a high performing client-centric bank.
 - To continue to grow our primary banking franchises in MENA & Brazil.
 - To seek inorganic opportunities that will complement our primary markets, international network and capabilities.
 - To enhance the Group's operating model, whilst preserving our organisational health.

PHOTO
SIEGE

La Lettre du Président Letter from the Chairman



Bank ABC est restée souple et s'est adaptée aux conditions changeantes du marché en adoptant une approche prudente, maintenant les risques à bas niveau.

Bank ABC remained flexible and adaptable to changing market conditions with a prudent approach, by keeping risks at low level.

En 2015, l'économie tunisienne a enregistré une timide croissance globale. Le climat des affaires a été lourdement affecté par la stagnation de la zone euro (en particulier des principaux partenaires commerciaux de la Tunisie - Italie et la France) à laquelle s'est ajoutée l'incertitude suite aux terribles attentats du Bardo et de Sousse aux mois de mars et juin menant au maintien de l'état d'urgence.

Malgré cet environnement difficile au cours de 2015, l'économie tunisienne a tout de même enregistré une croissance positive de 1%, bien qu'en deçà d'une estimation initiale de 4%, et a réussi à maintenir l'inflation à un taux stable autour de 5% par an.

Bank ABC est restée souple et s'est adaptée aux conditions changeantes du marché en adoptant une approche prudente, maintenant les risques à bas niveau. La stratégie a été axée sur les secteurs d'activité dans lesquels la Banque dispose d'un avantage compétitif, associée à sa

capacité à mettre à profit les synergies découlant de la structure spécifique de la Banque en Tunisie ainsi que des diverses structures du groupe ABC élargi.

Bank ABC a en 2015 pu maintenir ses performances, grâce à une gestion réussie du bilan, à une structure saine d'actifs de haute qualité, à un niveau de liquidité confortable et à une solide assise financière.

La trésorerie et les soldes détenus auprès de la Banque Centrale ont fortement progressé passant de 11 à 64,5 millions de dinars. La Banque a maintenu une flexibilité financière satisfaisante tout au long de 2015 avec des ratios de liquidité et de solvabilité de respectivement 80% et 15,8%, tout en se conformant aux exigences réglementaires.

Bank ABC a dégagé un revenu total de 14,7 millions de dinars, soit en augmentation de 17% par rapport à la même période de l'année précédente. Le ratio d'adéquation des fonds propres était de 48%,

dénotant d'une structure de capital solide et d'un potentiel de croissance future.

Bank ABC, qui s'inscrit dans une perspective de développement progressif, a maintenu son approche axée sur le service à la clientèle et une offre de produits et services de haute qualité. En 2015, Bank ABC a étendu son réseau en ouvrant quatre nouvelles Agences, l'ouverture de quatre autres étant prévue pour 2016.

L'objectif principal de la Banque est d'augmenter la rentabilité de ses capitaux propres en 2016, malgré des

conditions de marché volatiles, tout en consolidant sa position en tant que l'un des principaux partenaires bancaires dans les segments de marché dans lesquels elle évolue. Bank ABC poursuivra à l'avenir ses activités axées sur le client sous sa nouvelle identité sociale, qui a récemment été modifiée dans le cadre de la stratégie de refonte de la marque du Groupe.

Je saisis cette occasion pour remercier avant tout le personnel de la Banque et mes collègues du Conseil d'Administration pour leur travail acharné et leur dévouement, ainsi

que nos estimés clients, actionnaires et toutes les autres parties prenantes pour leur soutien toujours renouvelé et leur confiance en nous. Pour terminer, j'aimerais exprimer notre haute considération aux autorités réglementaires et autres autorités compétentes tunisiennes, en particulier à la Banque Centrale de Tunisie, ainsi qu'aux commissaires aux comptes de la Banque pour le soutien qu'ils ont toujours manifesté à l'égard de notre institution.

Overall, the Tunisian economy exhibited a lackluster growth performance in 2015. The business climate was heavily impacted by the stagnation in the euro area (especially Tunisia's key trade partners — Italy and France), with added uncertainty following the terrible attacks at Bardo and Sousse in March and June leading to the continuing state of emergency.

Despite this difficult environment during 2015, the Tunisian economy recorded a positive growth of 1%, albeit down from an initial estimate at 4%, and kept inflation steady at around 5% per annum.

Bank ABC remained flexible and adaptable to changing market conditions with a prudent approach, by keeping risks at low level. The strategy was focused on business areas where the Bank has a competitive advantage combined with its ability to use synergies deriving from the different structure of the Bank in Tunisia, and across the wider ABC Group.

Bank ABC sustained its performance in 2015 through successful balance sheet management, sound and high quality asset structure, comfortable liquidity level and strong capital base.

Cash and balances with Central Bank increased strongly to TND 64.5 million from TND 11 million. The Bank maintained satisfactory financial flexibility throughout 2015 with Liquidity Ratio and Solvency Ratio respectively at 80% and 15.8%, complying with regulatory requirements.

Bank ABC generated a total income of TND 14.7 million, which represents an increase of 17% on a year on year basis. Capital Adequacy Ratio was 48% showing a strong capital structure, and opportunity for future growth.

Bank ABC, which operates with a progressive development perspective, maintained its customer service oriented and high quality focused product and service offering approach. In 2015, Bank ABC expanded its network with the opening of four new branches with four more expected to open in 2016.

The Bank's primary target will be increasing its ROE in 2016 despite volatile market conditions and at the same time strengthening its position as one of the key banking partners in the market segments in which it operates. Bank ABC will continue its client centric operations going forward, under its new corporate

identity, changed recently as part of the Group brand revamping strategy.

Taking this opportunity, I would like to thank first and foremost the Bank's staff and my colleagues on the Board for their hard work and dedication, as well as our esteemed clients, shareholders, and all other stakeholders for their continuous support and confidence. Finally, I would like to express special appreciation to the Tunisian regulatory and other authorities, especially the Central Bank of Tunisia, as well as the Bank's auditors, for the support they have always demonstrated towards our institution.


Graham Scopes
Chairman

Le Conseil d'Administration Board of Directors



Mr. Graham Scopes
Président du Conseil
d'Administration
Chairman
RC GC

Mr. Samy Bengharsa
Vice Président
Deputy Chairman
AC CC

Mr. Ali Kooli
Administrateur
Board Member
RC CC



Mr. Jawad Sacre
Administrateur
Board Member
AC RC

Mr. Muzaffer Aksoy
Administrateur
Board Member
CC GC

Mr. Akram Tinawi
Administrateur
Board Member
AC GC

AC Membre du Comité d'Audit
Member of the Audit Committee

CC Membre du Comité de Crédit
Member of the Credit Committee

RC Membre du Comité des Risques
Member of the Risk Committee

GC Membre du Comité de Nomination et de Compensation
Member of the Nominations and Compensation Committee

Chiffres Clés 2015 Financial Highlights 2015

[In TND,000*]

	2015	2014	2013	2012	2011
ACTIVITE / ACTIVITY					
Total Bilan / Total Assets	454 764	470 968	332 284	700 400	291 701
Dépôts Clientèle / Customer Deposits	291 310	302 980	274 555	561 326	233 179
Crédits Clientèle / Customer Loans	138 871	148 084	115 888	56 755*	34 672
RESULTATS / INCOME					
Marge d'intermédiation / Net Interest Margin	8 985	8 668	6 426	4 893	3 850
Commissions / Net Fees & Commissions	5 786	3 865	3 253	4 501	3 372
Produit Net Bancaire / Total Income	14 771	12 553	9 681	9 394	7 222
Frais Généraux / General Operating Expenses	12 230	9 915	7 975	7 982	7 117
Résultat Brut d'Exploitation / Operating Profit (Loss)	979	2 715	1 525	905	751
Résultat Net / Net Profit or (Loss)	992	2 724	1 534	940	68
FONDS PROPRES / NETWORTH					
Fonds Propres Nets / Net Worth	71 993	71 001	27 525	27 991	26 867
RATIOS FINANCIERS / FINANCIAL RATIOS [%]					
[Total Crédits Directs / Total Bilan] [Total Loans and Advances / Total Assets]	30.5	31.4	34.9	8.1	11.9
[Total Crédits Directs / Total Dépôts Clientèle] [Total Loans and Advances / Total Customer deposits]	47.7	48.9	42.2	10.1	14.9
[PNB / Total Bilan] [Total Income / Total Assets]	3.2	2.7	2.9	1.3	2.5
[PNB / Capitaux Propres] [Total Income / Shareholders' Equity]	20.5	17.7	35.2	33.6	26.9
RATIOS RÉGLEMENTAIRES / REGULATORY RATIOS [%]					
Ratio de Couverture des Risques / Capital Adequacy Ratio	48%	47%	31.5	22.22	26.5
Ratio de Liquidité / Liquidity Ratio	80.00	122.77	108.38	155.48	161.46
Ratio de Solvabilité / Solvency Ratio	15.8	15.1	8.3	4.0	9.2
Ratio d'Immobilisation / Fixed Asset Ratio	4.4	2.5	6.4	4.8	6.1
EFFECTIF ET NOMBRE D'AGENCES / STAFF AND BRANCHES					
Effectif Permanent / Staff	147	125	106	103	93
Nombre d'Agences / Branches number	12	8	7	6	6

Le Mot du Directeur Général General Manager's Statement



La banque poursuivra sa stratégie ambitieuse axée sur le client soutenu par le changement de son image institutionnelle, opéré en juin 2015, pour augmenter sa part de marché, en particulier le secteur de la banque de détail, grâce à l'expansion de son réseau d'agences, à la qualité des services bancaires et à l'élargissement de la gamme de produit.

The bank will continue its ambitious strategy focused on customer, supported by its rebranding in June 2015 to increase its market share, especially in the retail banking sector, thanks to the expansion of its branch network, the quality of banking services and the broadening of product range.

L'Arab Banking Corporation a changé sa marque commerciale en Bank ABC, marque aujourd'hui présente dans la région MENA, en Europe, en Amérique et en Asie. La nouvelle image de la marque étaye la stratégie du Groupe qui vise à renforcer son positionnement comme banque internationale hautement performante qui explore toutes les nouvelles opportunités pour accompagner ses clients et en attirer de nouveaux.

Fort de soutien de ses actionnaires et animée de la volonté de contribuer au développement de l'économie Tunisienne, Bank ABC a su, au cours des dernières années, tisser des liens étroits avec les différents acteurs économiques et conquérir une part de marché intéressante, grâce notamment à la mise en place de bonnes pratiques bancaires internationales, notamment en matière de transparence des opérations bancaires et de qualité des prestations services à la clientèle.

Malgré une croissance économique

internationale et locale atone et une situation en Tunisie fragile, Bank ABC a réalisé une croissance de l'ordre de 17% de son Produit Net Bancaire en 2015.

Bank ABC poursuit sa stratégie de conquête en développant son activité de façon organique autour principalement de quatre pôles : le marché des grandes entreprises et des institutions financières, le marché des particuliers, des professionnels et des PME, les activités de marché et les activités de commerce extérieur.

Bank ABC a conforté sa position de partenaire privilégié de nombreuses entreprises et groupes privés opérant aussi bien dans le domaine des services que dans les industries à forte valeur ajoutée. La banque a également conduit des opérations de commerce international et a confirmé son expertise dans l'arrangement de crédits syndiqués.

Le réseau de Bank ABC en Tunisie s'est élargi par l'ouverture de quatre nouvelles agences en 2015 : Ben Arous, Centre Urbain Nord, la Soukra et le Lac

Il portant le nombre des agences à 12. De nouveaux produits ont été également élaborés pour mieux répondre aux exigences de la clientèle et améliorer l'offre selon la concurrence et le contexte du marché.

La qualité globale des actifs est restée à un niveau aussi satisfaisant que celui des années précédentes en maintenant le coût du risque à un niveau bas et malgré un environnement marqué par un net resserrement de la liquidité bancaire, Bank ABC s'est appliquée à respecter le ratio de liquidité introduit par la Banque Centrale de Tunisie et se prépare activement afin de renforcer ses liquidités à moyen terme et de

respecter un ratio de liquidité de plus en plus strict selon des normes édictées par la Banque Centrale de Tunisie.

Bank ABC contrôle et gère les divers risques d'activité, y compris le risque de marché, le risque de contrepartie, le risque opérationnel, l'intégrité, la réputation, le risque juridique et les risques informatiques selon les procédures internes mises en place en adhérence avec la législation en vigueur, les règles de gestion et les normes prudentielles applicables aux banques.

En 2016, nous nous attendons à une reprise économique modeste en Tunisie. Cependant, la banque poursuivra sa

stratégie ambitieuse axée sur le client, soutenue par le changement de son image institutionnelle, opéré en juin 2015, pour augmenter sa part de marché, en particulier dans le secteur de la banque de détail, grâce à l'expansion de son réseau d'agences, à la qualité des services bancaires et à l'élargissement de la gamme de produits.

Je tiens à remercier nos clients pour leur fidélité, nos actionnaires pour leur indéfectible soutien et nos employés dévoués pour la confiance et le soutien accordés à notre banque.

The Arab Banking Corporation changed its trade mark in Bank ABC, now a brand present in the MENA region, in Europe, in America and in Asia. The new corporate identity underpins the Group's strategy to strengthen its position as an international high-performance bank that explores all opportunities to support customers and attract new ones.

Thanks to the strong support from its institutional shareholders committed to contributing to the development of the Tunisian economy, Bank ABC has in recent years managed to establish strong ties with various economic players and capture an interesting market share mainly through the implementation of international banking best practices, particularly in terms of transparency in banking operations and quality of services provided to customers.

Despite a sluggish international and national economic growth and a fragile situation in Tunisia, Bank ABC achieved in 2015 a net banking income growth of around 17%.

Bank ABC presses ahead with its strategy of market share gains by expanding its activities organically around principally four lines of business: corporate banking and financial institutions' markets, retail banking

for individuals, professionals and SMEs, market activities and foreign trade activities.

Bank ABC strengthened its position as privileged partner of numerous businesses and private groups operating in the field of services and high value-added industries. The bank also conducted international trade transactions and confirmed its expertise in arranging syndicated loans.

Bank ABC's network in Tunisia has expanded with the opening of four new branches in 2015: Ben Arous, Centre Urbain Nord, Soukra and Le Lac II, thus bringing the total number of branches to 12. New products have also been developed to better respond to customer demands and improve the range of services according to competitors and market environment.

The overall asset quality remained as satisfactory as in previous years by keeping risk-related costs at a low level and, despite an environment characterized by a sharp tightening of bank liquidity, Bank ABC has complied with the liquidity ratio defined by the Central Bank of Tunisia and is actively preparing to strengthen its medium-term liquidity and to maintain an increasingly stringent liquidity ratio in accordance with standards

prescribed by the Central Bank of Tunisia.

Bank ABC controls and manages various activity risks, including market risk, counterparty risk, operational risk and IT risk in accordance with internal procedures established in line with prevailing legislation, rules of management and prudential standards for banks.

In 2016, we expect a modest economic recovery in Tunisia. However, the bank will continue its ambitious strategy focused on customer, supported by its rebranding in June 2015 to increase its market share, especially in the retail banking sector, thanks to the expansion of its branch network, the quality of banking services and the broadening of product range.

I would like to thank our clients for their loyalty, our shareholders for their unfailing support and our dedicated employees for their continuing support and trust.

ALI KOOLI
CEO & Managing Director

Retrospective de l'Exercice 2015

2015 Business Review

1. Les Dépôts de la Clientèle

Les dépôts collectés auprès de la Clientèle s'élevèrent au 31 décembre 2015 à la somme de 291 310 KDT (contre 302 980 KDT en 2014) dont

- 239 501 KDT de dépôts à vue (contre 239 090 KDT en 2014)
- 13 129 KDT sous forme de dépôts d'épargne (contre 13 426 KDT en 2014)
- 27 228 KDT de dépôts à terme (contre 39 596 KDT en 2014)

Concernant les dépôts d'épargne 13 129 KDT (contre 13 426 KDT en 2014) correspondent à des Comptes d'Épargne sur Livret et des Comptes Proprio à savoir des comptes spéciaux d'épargne ouverts dans le cadre d'un plan d'épargne logement afin de bénéficier du CrediProprio le crédit conçu par ABC pour l'acquisition d'un logement

Concernant les dépôts à terme 27 228 KDT (contre 39 596 KDT en 2014) correspondent à des dépôts en dinars et un total de 14 474 KDT (contre 16 285 KDT en 2014) représente des dépôts en devises

Les dépôts à terme se répartissent en Bons de caisse pour un montant total de 625 KDT (contre 640 KDT en 2014)

Comptes à terme pour un total de 24 708 KDT (contre 27 956 KDT en 2014)

ABCcapital pour un total de 1 895 KDT

1 Customers' deposits

On 31st December 2015 deposits from customers reached TND291 310 thousand (vs. TND 302 980 thousand in 2014) These deposits are mainly composed of the following

- At sight deposits which reached TND239 090 thousand compared to TND239 090 thousand in 2014
- Savings deposits which reached TND13 129 thousand compared to TND13 426 thousand in 2014
- Term deposits which reached TND27 228 thousand (vs 39 596 thousand in 2014)

With regards to savings deposits TND13,129 thousand (versus TND13 426 thousand in 2014) represent Booklet Savings accounts related to ABC's Proprio Accounts, a special savings account specifically designed for clients interested in ABC's mortgage

As regards term deposits TND27,254 thousand (compared to TND23 311 thousand in 2014) correspond to deposits in Tunisian dinars and TND14 474 thousand (compared to TND16 285 thousand in 2014) represent deposits in foreign currencies Term deposits are split between

Specific certificate of deposits locally referred to as Bons de Caisse which amounted to TND625 thousand (versus TND640 thousand in 2014)

Term deposits for a volume of TND24 708 thousand compared to TND27 956 thousand in 2014

ABCcapital for a total amount of TND 1 895 thousand

2 Les Crédits à la Clientèle

Au terme de l'année 2015, le volume des crédits en capitaux s'est situé à la somme de 154 987 k.DT (contre 162 359 KDT en 2014) Ces crédits se répartissent comme suit

1 Customers' Loans

On 31st December 2015 total gross volume of loans reached TND154 987 thousand (compared to TND162 359 thousand in 2014) These loans are composed of the following

	2015		2014	
	[TND0000]	%	[TND0000]	%
Comptes courants débiteurs / Overdrafts	10 397	7	6 474	4
Credit Court Terme Commercial / Discounts of Receivables	4 790	3	6 313	4
Credit Court Terme Financier / Short Term Loans	12 476	8	54 019	33
Credit Moyen et Long Terme / Medium and Long Term Loans	115 282	74	74 632	46
Crédits de Consolidation / Consolidation Loans	35	0	107	0
Impayés / Past due	11 643	8	15 920	7
Intérêts courus / Accrued Income	364	0	488	0
TOTAL (Total brut) / TOTAL (Gross amount)	154 987	100	162 359	100

La répartition de ces crédits par segments révèle un volume de 55% (contre 64 % en 2014) alloués aux Entreprises et 45 % (contre 36% en 2014) aux Particuliers

Par ailleurs le tableau suivant détaille la répartition sectorielle des crédits octroyés à la Clientèle

Les engagements par signature se situent à 49 077 KDT (contre 77 481 KDT en 2014)

A closer look into the breakdown of loans per client target shows a 55% allocation to Corporate customers (compared to 64% in 2014) and 45% to Individuals (vs 36% in 2014)

The table below shows the sectorial breakdown of bank's exposure

Contingent liabilities reached TND49 077 thousand versus TND 77 481 thousand in 2014

	En cours 2015/ Exposure		En cours 2014/ Exposure	
	[TND0000]	%	[TND0000]	%
Agriculture / Agriculture	621	0	675	0
Telecommunications / Communications	46 885	30	56 383	35
Finance / Finance	5 266	3	6 823	4
Ind. Tourisme / Tourism Ind.	0	0	0	0
Ind. Manufacturières / Manufacturing Ind.	5 944	4	4 573	3
Commerce / Trade	14 515	9	18 596	11
Transport / Transport	1 166	1	2 336	1
Particuliers / Private Individual	68 973	45	54 544	34
Divers / Other	0	7	18 429	12
TOTAL	154 987	100	162 359	100

Retrospective de l'Exercice 2015 2015 Business Review

Marché Monétaire et de Change

Au cours de l'année 2015, l'EUR s'est dévalué face au TND, passant de 2,2770 TND en janvier à 2,1000 TND à la fin du mois de mars, pour remonter à 2,2150 TND en fin d'exercice.

Un mouvement similaire a été enregistré face à l'USD, l'EUR débutant l'année à 1,22 USD, puis chutant à 1,07 USD à la fin du mois de mars, avant de remonter à 1,09 USD fin décembre.

L'USD a connu une évolution inverse face au TND, passant de 1,86 TND, échangé en Janvier, à son plus haut niveau historique de 2,05 TND, au début du mois de décembre, pour revenir à 2,02 TND en fin d'exercice.

La salle des marchés a réussi à atteindre ses objectifs de change grâce au fait que Bank ABC ait élargi sa base de clientèle ainsi qu'à sa compétitivité en matière d'enregistrement de transactions à l'exces sur le client.

La marge réalisée sur le marché monétaire a été légèrement inférieure aux prévisions, tout en représentant un assez bon résultat, compte tenu du contexte de faiblesse du taux d'intérêt du marché qui a prévalu durant 2015.

Le Libor USD à 3 mois n'a entamé un mouvement haussier qu'au cours du mois de décembre, en passant progressivement de 0,28% à 0,61%, alors que l'Euribor à trois mois a chuté de 0,07% en janvier à -0,13% en décembre 2015.

Le taux d'intérêt sur le TND, TMM, a suivi une tendance à la baisse, passant de janvier à décembre 2015 de 4,89% à 4,26%.

La marge réalisée sur le marché monétaire est le résultat d'opérations réussies en matière de concordance des échéances et de transactions de valeur réalisées sur le marché de niche de Bank ABC, à savoir celui du Dinar convertible tunisien.

En outre, le Trésorerie a financé avec succès le portefeuille de placements, acquis sur la base d'échange d'actifs (pour couvrir les risques de change et de taux d'intérêt), ce qui a généré la marge budgétée.

Money Market and FX

During 2015 the EUR lost value from 2,2770 TND seen in January to 2,1000 TND by the end of March then moved up to 2,2150 TND by the year end.

A similar move was registered versus the USD where the EUR started the year at 1,22 USD then dropped to 1,07 USD by end of March and corrected to 1,09 USD late December.

The USD followed a continuous upside trend versus the TND moving from 1,86 TND traded in January to an historical high of 2,05 TND as of early December then slightly corrected to 2,02 TND by the year end.

The dealing room managed to achieve its FX objectives thanks to Bank ABC expanding Corporate client base and to its competitiveness on booking the client driven transactions.

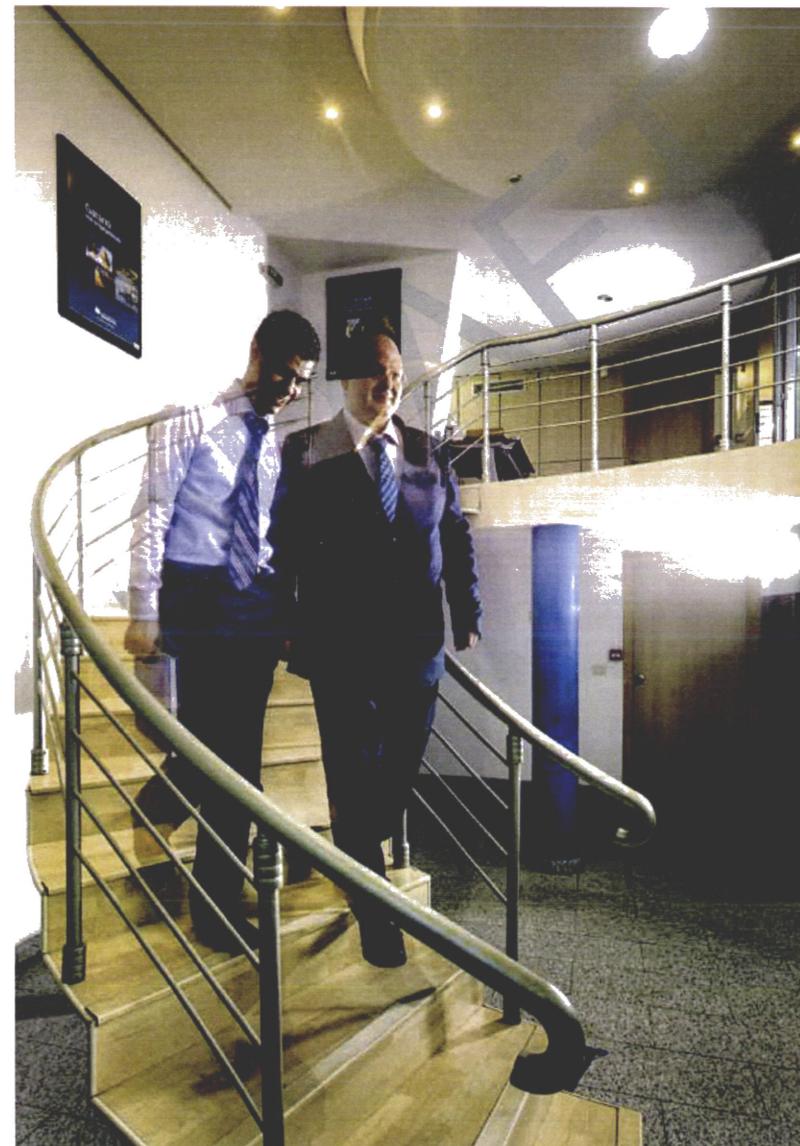
The money market margin earned was slight, less than the budgeted one but was a good performance given the low interest rates market environment that prevailed during 2015.

The 3 months USD Libor started an upward move only during December where it increased from 0,28% to 0,61%, gradually while the 3 months EURIBOR dropped from 0,07% in January to -0,13% in December 2015.

The interest rate on the TND, the TMM followed a down-side pattern moving from 4,89% in January to 4,26% in December 2015.

The money market margin achieved was the result of successful gapning transactions and valuable transactions conducted on the Bank ABC niche market being the convertible Tunisian Dinar.

Besides, Treasury funded successfully the investment portfolio, acquired on asset swapped basis (to hedge the FX and the interest rate risks), that generated the budgeted margin.



Retrospective de l'Exercice 2015

2015 Business Review

LES RÉSULTATS

1. Produit Net Bancaire

Au cours de ce douzième Exercice, les performances réalisées en matière de marge en intérêts et de commissions sur les différents produits et services ABC-Tunisie ont permis de réaliser un PNB de 14 771 KDT, contre 12 553 KDT pour l'Exercice antérieur.

La Marge d'Intermédiation

La marge en intérêts qui provient de la différence entre le Coût des Ressources et le Rendement des Emplois réalisés a atteint au 31 décembre 2015 la somme de 8 985 KDT soit 60,8% du PNB, contre 8 688 KDT et 69,2% du PNB en 2014.

[TND,000]	2015	2014	2013	2012	2011
Rendement des Emplois / Return on funds	15 169	12 471	8 756	6 805	5 399
Credits à la Clientèle / Customer Loans	13 327	11 170	4 668	3 925	1 231
Placements sur le Marché Monétaire / Money Market Placements	1 842	1 301	4 088	2 880	4 168
Coût des Ressources / Cost of Funds	(6 184)	(3 783)	(2 328)	(1 912)	(1 549)
Ressources Clientèle / Customer resources	(1 618)	(1 553)	(1 231)	(1 241)	1 233
Autres Ressources / Other resources (Banks and Financial Institutions)	(4 566)	(2 230)	(1 097)	(671)	316
Marge d'Intermédiation / Interest margin	8 985	8 688	6 428	4 893	3 850

Les Commissions

Au 31 décembre 2015, les commissions nettes bancaires ont atteint la somme de 5 786 KDT contre 3 865 KDT en 2014.

[TND,000]	2015	2014	2013	2012	2011
Commissions perçues / Fees & commissions collected	6 144	4 167	3 525	4 794	3 542
Opérations de crédit / Credit operations	562	516	448	297	127
Commissions sur comptes / Account fees	519	333	309	296	241
Commissions de gestion & divers / Management fees & others	2 604	2 595	2 625	3 206	2 492
Gains sur portefeuille & opérations financières / Gains on trading securities and financial transactions	2 459	723	143	995	682
Commissions payées / Fees & commissions paid	(358)	(302)	(272)	(293)	(170)
Commissions nettes / Net fees & commissions	5 786	3 865	3 253	4 501	3 372

PERFORMANCES

1. Total Income

At the end of this twelfth financial year, the performances in terms of Interest Margin and Fees generated a Total Income of TND 14,771th vs. TND 12,553th in the previous year.

Interest Margin

Interest Margin resulting from the difference between the cost of funds and the return on funds reached TND8,985 thousand on 31st December 2015 representing 60.8% of Total Income, compared to TND6,688 thousand and 69.2% of Total Income in 2014.

Fees and Commissions

On 31st December 2015, net banking fees and commissions reached TND5,786 thousand compared to TND3,865 thousand in 2014.

2. Frais Généraux

Au cours de l'Exercice 2015, les Frais Généraux se sont élevés à 12 230 KDT (contre 9 915 KDT en 2014). Le tableau ci-après détaille la répartition des Frais Généraux sur les cinq derniers Exercices.

[TND,000]	2015	2014	2013	2012	2011
Masse salariale / Staff expenses	7 359	6 125	4 680	4 434	3 928
Dépenses d'exploitation / Operating expenses	4 313	3 475	3 043	2 985	2 543
Amortissements / Depreciation	558	315	252	563	646
Frais Généraux / General operating expenses	12 230	9 915	7 975	7 982	7 117

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

Le Résultat Brut d'Exploitation a été de 3 099KDT au 31 décembre 2015 (contre 2 953KDT en 2014), repartis comme suit :

[TND,000]	2015	2014	2013	2012	2011
Produit Net Bancaire / Total Income	14 771	12 553	9 681	9 394	7 222
Frais Généraux hors Amortissements / General Operating Expenses excluding Depreciation	(11 672)	(9 600)	(7 723)	(7 419)	(6 471)
Résultat Brut d'Exploitation* / Operating Income*	3 099	2 953	1 958	1 975	751

4. Le Résultat Net

Le Résultat Net pour l'Exercice 2015 a été de 992 KDT contre 2 724 KDT pour l'année antérieure.

La dotation aux provisions s'est élevée à 1 881 KDT en 2015 contre 233 KDT en 2014.

[TND,000]	2015	2014	2013	2012	2011
Résultat Brut d'Exploitation* / Operating Income*	3 099	2 953	1 958	1 950	751
Revenus divers / Other income	319	310	273	301	160
Dotation aux amortissements / Depreciation	(558)	(315)	(252)	(563)	(646)
Dotations et Reprises sur provisions / Net Provisions	(1 881)	(233)	(454)	(625)	(194)
Gain provenant des autres éléments ordinaires / Gains from other ordinary activities	34	25	20	55	4
Impôts sur les Sociétés / Corporate taxes	(21)	(16)	(11)	(20)	(7)
Résultat Net / Net Profit (or Loss)	992	2 724	1 534	1 123	68

5. La Répartition du Résultat Net

Après affectation du Résultat Net 2015, les Fonds Propres de ABC-Tunisie se situent à 71 993KDT, par rapport à 71 001KDT à la fin de 2014.

[TND,000]	2015	2014	2013	2012	2011
Résultat Net de l'Exercice / Net profit or loss of the year	992	2 724	1 534	1 123	68
Capital social / Capital	68 000	68 000	50 000	50 000	50 000
Réserves légales / Legal reserves	213	77	77	77	77
Réserves facultatives / Optional reserves	200	200	200	200	200
Report à nouveau / Retained earnings	2 588	0	(24 286)	(23 410)	(23 478)
Fonds Propres / Networth	71 993	71 001	27 525	27 990	26 857

2. General Operating Expenses

For the year in review, General Operating Expenses reached TND12,230 thousand (vs. TND9,915 thousand in 2014). The table hereafter provides details on the overall breakdown of operating expenses from 2011 until 2015

3. Gross Operating Income Before Depreciation Amortization and Depletion (DDA)

Operating income for the year ended 31st December 2015 stood at TND3,099 thousand (versus TND 2,953 thousand in 2014) detailed as follows:

4. Net Income

ABC-Tunisie's Net income at 31st December 2014 amounted to TND 992 thousand vs. TND 2,724 thousand in 2014.

Net provisions reached TND 1,881 thousand in 2015 vs. TND233 thousand in 2014.

5. Net income allocation

After net income allocation, ABC-Tunisie's Net worth reached TND71,993 thousand compared to TND71,001 thousand at the end of 2014.

La Gouvernance d'Entreprise Corporate Governance

En matière de Gouvernance Bancaire Bank ABC adhère pleinement aux directives principales et règles énoncées dans la Circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°2011-06 en conformité avec les exigences du Groupe Arab Banking Corporation (BSC)

Le Conseil d'administration est l'organe qui représente collectivement l'ensemble des actionnaires et qui veille à préserver l'intérêt social de l'entreprise en toutes circonstances

Bank ABC est détenue en majeure partie par sa maison mère l'Arab Banking Corporation (BSC) avec une participation de 99,99% du capital. Le détail de l'actionariat est présenté dans le tableau ci-dessous

As regards Corporate Governance Bank ABC Fully adheres to the main guidelines and rules set out in the Central Bank of Tunisia's Policy Nr 2011-06 while complying with the requirements of the Arab Banking Corporation (BSC) Group

The Board of Directors is the body that represents all shareholders and shall preserve the corporate interest of the bank in all circumstances. It ensures the balance of its structure and the appropriateness of its operation to act in the best interests and carrying out its missions

Bank ABC is owned mainly by its parent company Arab Banking Corporation (BSC) with a 99.99% stake in its capital. Details of the ownership are provided in the below table

Actionnaire / Holder	Nombre d'actions / Quantity of Shares	Valeur nominale / Nominal Value	%
ABC bsc	6 759 400	67 954 000	99.991%
Boroni holdings ltd -lle jersey channel	100	.000	0.001%
Kavita investment ltd -lle jersey channel	100	.000	0.001%
Sherrainvestment ltd -lle jersey channel	100	.000	0.001%
Yarmer holdings ltd -lle jersey channel	100	.000	0.001%
Watson procerities ltd -lle jersey channel	100	.000	0.001%
Arab Co-operation for Financial Investments Co	100	.000	0.001%
Total	6 800 000	68000 000	100%

Le Conseil d'Administration veille à l'équilibre de sa structure et à la pertinence de son fonctionnement pour agir au mieux de cet intérêt et exercer ses missions

Les membres du Conseil d'Administration sont appelés à fixer les objectifs de rentabilité en cohérence avec le maintien de la solidité financière de l'établissement bancaire

Afin d'exercer au mieux ses missions, le Conseil d'Administration de Arab Banking Corporation Tunisie est constitué de six membres

Le tableau ci-dessous dresse la liste des membres du Conseil d'Administration et la date d'expiration de leur mandat

Board Member	Function	Mandat / Mandate
Graham Scopes	Président / Chairman	Mai / May 2015
Sami Benqaharsa	Vice-président / Deputy Chairman	Mai / May 2015
Muzaffer Aksouy	Administrateur / Director	Mai / May 2016
Jawad Sacre	Administrateur / Director	Mai / May 2015
Akram Tinawi	Administrateur / Director	Mai / May 2015
Ali Kooli	Administrateur / Director	Mai / May 2015

The Board of Directors ensures the stability of its structure and relevance of its operation for carrying out its missions in the best interest of the bank

The members of the Board of Directors hold the responsibility for setting the bank's targets in terms of profitability while maintaining the financial soundness of the bank

In order to accomplish its objectives, the Board of Directors of Arab Banking Corporation Tunisia consists of six members

The table below lists the current Board Members and the term of their mandates

La banque comprend également divers Comités émanant du Conseil d'Administration tels

Le Comité Permanent d'Audit

Le Comité Permanent d'Audit procède à la vérification des informations bancaires fournies et à l'appréciation de la cohérence des systèmes de mesure de surveillance et de maîtrise des risques. Le Comité Permanent d'Audit fonctionne en conformité totale avec la réglementation et les circulaires en vigueur

Le Comité des Risques

Le Comité des Risques est en charge de l'identification l'évaluation des risques internes et externes auxquels la banque est soumise

Ce comité prend connaissance des engagements de la banque, la répartition du portefeuille crédit, les dossiers de crédits, les ratios prudentiels, les autorisations et les dépassements de limites des lignes octroyées

Il est aussi le ressort du comité de définir la stratégie et la politique de la banque en matière d'accroissement de crédits

Le Comité de Crédit

Le Comité de Crédit est en charge d'examiner l'activité de financement de l'établissement bancaire. A ce titre, il donne son avis au Conseil d'Administration sur certaines catégories de crédits tels : les crédits de restructuration dont le montant dépasse les limites fixées, les crédits qui dépassent les engagements fixés, les crédits accordés au bénéfice des personnes ayant des liens avec l'établissement de crédit

Le Comité de Nomination, de Compensation et de Gouvernance

Le Comité de Nomination et de Compensation est en charge de veiller à l'application adéquate d'une politique de rémunération en adéquation avec les performances à moyen et long termes de l'établissement bancaire en matière de rentabilité et de risques

Il est aussi en charge de veiller à l'application du dispositif de gouvernance bancaire en conformité avec les règles énoncées dans la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 2011-06

The bank equally comprises various committees emanating from the Board of Directors such as

Audit Committee

The Permanent Audit Committee verifies banking information and assesses the consistency of measurement systems, monitoring and control of risks. The Permanent Audit Committee operates in full compliance with the regulations and circulars in force

Risk Committee

The Risk Committee is responsible for identifying, assessing internal and external risks to which the bank is exposed

This Committee takes note of the bank's commitments, the distribution of the credit portfolio, the credit applications submitted, the prudential standards and risk ratios, the authorizations and excesses recorded over the credit lines granted to customers

This committee also defines the strategy and policy of the bank in terms of lending

Credit Committee

The Credit Committee is responsible for reviewing the financing activity of the bank. In this capacity, the credit committee advises the Board on certain categories of loans such as : loans for rescheduling debts whose amount exceeds the limits, credits which exceed the obligations set credit facilities granted for the benefit of people holding links with the credit institution

Corporate Governance and Compensation Committee

The Corporate Governance and Compensation Committee is responsible for ensuring that adequate remuneration policy in line with the performance in the medium and long term of the bank in terms of profitability and risk application

It is also responsible for ensuring the application of the bank's governance framework in accordance with the rules set out by the Central Bank of Tunisia through its circular nr 2011-06

Gestion des Risques et conformité

Risk Management and compliance

Le risque fait partie intégrante des activités de la banque et est géré à travers un processus continu d'identification, mesure et surveillance tout en respectant les limites de risque définies et autres contrôles. La banque est exposée au risque de crédit de marché de liquidité de taux d'intérêt opérationnel et d'autres formes de risques inhérents à ses opérations financières.

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

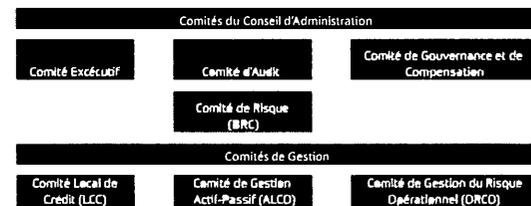
Le comité de Crédit (BRC) définit la stratégie/appétence de la banque et les lignes directrices de la politique en termes de crédit. Le senior management est responsable de l'implémentation.

Risk is an integral part of the bank's activities and is managed through a continuous process of identification, measure and monitoring within the pre-established limits and while respecting other controls. The bank is exposed to credit market liquidity interest rate operational and other risks inherent in its financial transactions.

In recent years, the ABC Bank Group invested in the development of a solid and comprehensive risk management infrastructure. This infrastructure includes a credit risk, market risk and liquidity risk identification process, risk measure and risk rating models, as well as a coherent process for the monitoring and control of these risks.

The Credit Committee (BRC) defines the bank strategy / appetite and the policy guidelines with respect to credit. Senior management is responsible for the implementation.

2 La Structure de Gestion du Risque



Les comités du Conseil d'Administration ont la responsabilité de la gestion des meilleures pratiques en matière de gestion et de surveillance du risque. À ce niveau, le comité de risque supervise la définition des directives en matière de risque/profitabilité, l'appétence au risque, les standards de tolérance au risque et les standards de processus de risque. Le comité de risque est aussi responsable de la coordination avec d'autres comités du conseil d'administration du suivi de la conformité aux exigences de la Banque Centrale de Tunisie.

Le Comité Local de Crédit (LCC) est responsable des décisions de crédit aussi bien pour le portefeuille Entreprises que pour la Banque de Détail. Il gère les actifs compromis, les provisions y afférentes et la politique de crédit d'une manière générale.

Le Comité de Gestion Actif-Passif (ALCO) est responsable de la définition des politiques et des plans stratégiques à long terme ainsi que les initiatives à court terme pour l'orientation prudente de l'allocation entre Actif et Passif. Le comité est aussi responsable du suivi du risque de liquidité et de taux d'intérêt.

Le Comité de Gestion du Risque Opérationnel (ORCO) est responsable de la définition des politiques et des plans stratégiques à long terme ainsi que les 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 autres risques non-financiers.

Le Département de Crédit et Risque est, en coordination avec le département de Crédit et Risque du Groupe, responsable de la formulation de la politique et des procédures de crédit, de l'analyse du risque de contrepartie, de la revue/approbation des engagements ainsi que des rapports y afférent de la conformité aux exigences réglementaires en matière de risque de la gestion des crédits en contentieux ainsi que de l'appui analytique au management de la banque. En outre, il identifie les risques opérationnels et de marché découlant des activités de la banque et recommande aux comités concernés les politiques et procédures à mettre en place afin de gérer les expositions.

La banque a plusieurs niveaux de délégation de pouvoir bien définis selon les variables mentionnées ci-dessus. Ces niveaux comprennent une délégation au niveau du comité local de crédit et une autre délégation au niveau du siège. Dans certains cas, le recours à l'approbation du conseil d'administration est exigé. Le département de Crédit et Risque doit s'assurer du respect des niveaux de délégation dans la prise de décision.

La délégation de pouvoir est gouvernée par les variables suivantes :

- La notation interne du client pour lequel une facilité est proposée
- La durée de la facilité proposée
- Le montant de la transaction

The Board's committees are responsible for the management of best practices in management and risk monitoring. At this level, the risk committee oversees the definition of guidelines for risk / profitability, risk appetite, risk tolerance and risk process standards. The risk committee is also responsible for coordinating with other committees of the Board the monitoring of compliance with the requirements of the Central Bank of Tunisia.

The Local Credit Committee (LCC) is responsible for credit decisions for both business portfolio and Retail Banking. It manages compromised assets, the provisions related to them and the credit policy in general.

The Asset-Liability Management Committee (ALCO) is responsible for setting policies and long-term strategic plans as well as short-term initiatives for a prudent orientation of Asset-Liability allocation. The committee is also responsible for monitoring the liquidity risk and interest rate risk.

The Operational Risk Management Committee (ORCO) is responsible for setting policies and long-term strategic plans as well as short-term initiatives for the identification, prudent management, control and measure of bank's exposure to operational risk and other non-financial risks.

The Credit and Risk Department is, in coordination with the Group's Credit and Risk Department, responsible for the formulation of credit policies and procedures, the analysis of counterparty risk, the review / approval of commitments and the related reporting, the compliance with risk-related regulatory requirements, the management of contentious credits and for providing analytical support to the management of the bank. In addition, it identifies the operational and market risks arising from the bank's activities and recommends to the relevant committees policies and procedures to put in place to manage exposures.

The bank has varying levels of delegation of power defined according to the variables mentioned below. These levels include a delegation at the Local Credit Committee level and another one at the headquarters' level. In some cases, it is required to obtain approval from the Board of Directors. The Credit and Risk Department must ensure compliance with the levels of delegation in decision making.

The delegation of power is governed by the following variables:

- The internal rating of the customer whom a facility is proposed
- The duration of the proposed facility
- The amount of the transaction

Gestion des Risques et conformité

Risk Management and compliance

3 Risque de Crédit

Le portefeuille de la banque ainsi que les engagements de crédit sont gérés en concordance avec la politique de crédit du groupe en déterminant des lignes directrices quantitatives et qualitatives et en mettant l'accent sur la nécessité d'éviter toute concentration de risque non justifiée.

La banque est gouvernée par une politique de crédit spécifique au pays mais en adéquation avec celle du groupe. Cette politique est adaptée au cadre réglementaire local et aux besoins du marché local en termes de produit et de secteur d'activité.

Le premier niveau de protection contre le risque de crédit est assuré à travers les seuils de risque par contrepartie et par industrie en parallèle avec les lignes de crédit agréées du Groupe.

Une hiérarchie des délégations des pouvoirs et autorités, basée sur les notations de risque comme celles générées par le système de notation interne - Moody's Risk Adviser - régit les accords de crédit en faveur des particuliers et des entreprises.

Les lignes de crédit sont accordées avec prudence et la banque utilise des techniques de contrôle de crédit et de mitigation de risque.

Pour évaluer le mix risque/profit de chaque transaction, la banque emploie le ratio de rentabilité Risk Adjusted Return on Capital (RAROC). Ce ratio est consolidé pour chaque segment et un seuil minimum défini par le groupe doit être respecté.

Les chargés d'affaires de la banque sont responsables de la gestion des opérations courantes de chaque engagement de crédit et des revues périodiques de chaque client et des risques associés dans le cadre établi par le département de Crédit et Risque.

L'audit interne procède cependant à des revues de risque des actifs afin de fournir un avis indépendant quant à la qualité de leur risque de crédit et par rapport au respect des politiques et procédures de crédit. Ces mesures prises dans leur globalité constituent les principales lignes de défense contre les risques excessifs pour la banque.

Les crédits aux particuliers sont gérés dans un cadre qui considère attentivement le cycle global de crédit. Ce cadre est en adéquation avec les bonnes pratiques de l'industrie bancaire en Tunisie et répond aux exigences réglementaires en documentant toutes les transactions.

Un des objectifs clés de ce cadre est de protéger l'intégrité du portefeuille de crédit et d'assurer un équilibre entre risque et rentabilité tout en encourageant une croissance saine et innovante.

Les crédits aux particuliers sont offerts sous forme de produits approuvés à travers un processus solide gouverné par une politique de risque spécifique.

3 Credit Risk

Bank's portfolio and credit commitments are managed in line with the Group's credit policy, by determining the quantitative and qualitative guidelines and focusing on the need to avoid any concentration of unnecessary risks.

The bank is governed by a credit policy that is country-specific while being in line with that of the group. This policy is adapted to the local regulatory framework and tailored to local market needs in terms of product and sector of activity.

The first level of protection against credit risk is ensured through counterparty and industry risk thresholds in conjunction with the Group's aggregate credit lines.

A hierarchy of delegations of powers and authorities based on risk ratings such as those generated by the internal rating system - Moody's Risk Adviser - governs credit agreements in favour of individuals and businesses.

Credit lines are granted with caution and the bank uses credit control and risk mitigation techniques.

To evaluate the risk / benefit mix of each transaction the bank uses the profitability ratio Risk-Adjusted Return on Capital (RAROC). This ratio is consolidated for each segment and a minimum threshold defined by the group, must be observed.

The bank's relationship managers are responsible for the management of current operations of each credit commitment and periodic reviews of each client and associated risks within the framework established by the Credit and Risk Department.

The internal audit shall, however, review asset risks in order to provide an independent opinion about the quality of their credit risk and with respect to compliance with credit policies and procedures. These measures taken together make up the main lines of defence against excessive risk for the bank.

Loans to individuals are managed within a framework that carefully considers the overall credit cycle. This framework is consistent with the best practices of the banking industry in Tunisia and meets regulatory requirements by documenting all transactions.

One of the key objectives of this framework is protecting the integrity of the credit portfolio and ensuring a balance between risk and profitability while encouraging a healthy and innovative growth.

Loans to individuals are granted as products approved through a robust process governed by a specific risk policy.

Credit commitments having undergone a significant deterioration are supervised in an active way by the Bank's Recovery Unit.

Les engagements de crédit ayant subi une détérioration significative sont supervisés d'une manière active par l'unité de Récouvrement de la Banque.

Afin de sensibiliser les employés au risque de crédit, la banque a mis en place un plan de formation avancé en étroite collaboration avec Moody's. Ce plan de formation est sponsorisé par la maison mère.

Suivi des Ratios Réglementaires

Pour se prémunir contre le risque de concentration, les politiques et les procédures incluent des contrôles spécifiques pour se focaliser sur les limites des clients et sur l'importance de maintenir un portefeuille diversifié. Toute concentration de risque de crédit est alors gérée dans ce sens. Quand l'engagement d'un client débiteur dépasse des niveaux spécifiques pré-définis par la Banque Centrale de Tunisie en matière d'engagement avec une contrepartie ou des groupes avec des contreparties interliées, la banque doit obtenir au préalable l'accord de l'autorité concernée.

Concentration selon la réglementation de la Banque Centrale de Tunisie au 31 Décembre 2015

Ratios / Ratios	Actuel Current	Ratios à respecter / Ratios to comply with	Remarques / Comments
Σ (Engagements nets > 5% des Fonds propres) / Σ (Net commitments > 5% the own funds)	77%	Max 300% des Fonds propres / Max 300% of the own funds	Conforme / Compliant
Σ (Engagements nets > 15% des Fonds propres) / Σ (Net commitments > 15% the own funds)	32%	Max 150% des Fonds propres / Max 150% of the own funds	Conforme / Compliant
Engagements nets avec un Groupe de sociétés / (net commitments > 15% the own funds)	Nulle	Max 25% des Fonds propres / Max 25% of the own funds	Conforme / Compliant
Engagements nets avec le Groupe ABC et des Actionnaires de la Banque ABC / Net commitments with ABC Group and Shareholders of ABC Bank	9%	Max 100% des Fonds propres / Max 100% of the own funds	Conforme / Compliant
Ratio d'Adéquation des Fonds propres CAR (actifs pondérés en fonction des risques / Fonds propres) / Capital Adequacy Ratio - CAR (Risk weighted Assets / own funds)	48%	Min 10% des Fonds propres / Min 10% of the own funds	Conforme / Compliant

Garanties et Autres Collatéraux

Les garanties et collatéraux peuvent être constitués d'actifs physiques prenant la forme de biens immobiliers ou d'instruments financiers tels que des liquidités ou des titres financiers des garanties bancaires (émises par des banques dont le risque est jugé acceptable par Bank

To raise the level of awareness among its employees regarding credit risk, the bank has set up an advanced training program in close collaboration with Moody's. This training program is sponsored by the parent company.

Regulatory Ratios Monitoring

To guard against the risk of concentration, policies and procedures include specific controls to focus on the limits of the clients and the importance of maintaining a diversified portfolio. Any concentration of credit risk is then managed in that sense. When a customer / debtor's liabilities exceed the specific level predefined by the Central Bank of Tunisia for liabilities with counterparty or groups with inter-related counterparties, the bank must obtain the prior approval of the authority concerned.

Concentration according to the regulations of the Central Bank of Tunisia as at December 31, 2015

Guarantees and Other Collateral

The amount and type of collateral depends on the counterparty's credit risk assessment. The guarantees and collateral include physical assets such as real property or financial instruments such as cash or securities, bank guarantees (issued by banks

Gestion des Risques et conformité

Risk Management and compliance

ABC) ou des garanties personnelles. Les collatéraux font l'objet d'une revalorisation périodique par un expert indépendant désigné par la banque, que ce soit lors de la décision de crédit portant sur un nouveau concours ou à l'occasion d'un renouvellement / d'une revue annuelle du dossier de crédit.

Le département de crédit et risque maintient un monitoring permanent de la valeur marché des garanties et demande si nécessaire une couverture additionnelle selon les contrats signés.

Gestion et Suivi des Engagements

La division Administration de Crédit est responsable de déclarer mensuellement les engagements aussi bien quant aux crédits octroyés et comptes débiteurs relatifs aux particuliers qu'aux engagements relatifs aux entreprises. Un fichier téléchargeable est mis à la disposition des partenaires par la BCT mentionnant l'engagement de la part des entreprises sur le secteur bancaire. Les limites fixées en matière de risque de crédit sont révisées annuellement (généralement une année après la date de la dernière approbation).

Tout dépassement des limites instaurées requiert un accord préalable obtenu auprès de certaines autorités de décision (Comité Local de Crédit - Siège). Ces dépassements font l'objet d'un suivi hebdomadaire de la part de l'Administration de Crédit en collaboration avec les unités de Banque de Détail et des Entreprises.

La banque n'a enregistré aucun dépassement des limites au 31 décembre 2015.

Répartition des Engagements par Industrie

La répartition des engagements de la banque au 31/12/2015 est comme suit.

Secteur / Sector	Nombre de Clients / Number of Customers	Total Engagements brut (TND) / Total gross Commitments (TND)
Agriculture / Agriculture	2	720
Autres services / Other services	571	63 478 077
Batiments et Travaux Publics / Building and Public Works	6	453 715
Commerce / Trade	83	21 683 130
Consommation / Consumption	2 502	22 267 144
Entreprises publiques / Public enterprises	2	4 471 398
Établissement financier / Financial institutions	26	66 224 435
Habitat / Housing	2 684	45 790 703
Industrie / Industry	46	18 494 816
Industrie Manufacturière / Manufacturing industry	61	1 113 741
Services / Services	49	1 830 075
Tourisme / Tourism	3	1 602
Total	6 035	245 809 554

whose risk is acceptable for ABC Bank) or personal guarantees. Lors de The collateral is subject to periodic revaluation by an independent expert appointed by the Bank, both during the credit decision for a new loan or upon the renewal / annual review of the credit file.

The Credit and Risk Department maintains a permanent monitoring of the collaterals market value and if necessary request additional coverage according to the contracts signed.

Management and Monitoring of commitments

The Credit Administration Division is responsible for reporting commitments on a monthly basis for both loans granted and accounts receivable relating to individuals and commitments relating to businesses. A downloadable file is made available to partners by the BCT indicating commitments on the part of businesses on the banking sector. The limits set for credit risk are reviewed annually (usually one year after the date of the last approval).

Any overrun of the established limits requires prior approval obtained from certain decision-making authorities (Local Credit Committee - Headquarters). These overruns are subject to weekly follow up by the Credit Administration in cooperation with the Retail Banking and Corporate Banking Units.

The bank recorded no limits overruns as at December 31 2015.

Breakdown of Commitments by industry

The distribution of Bank's commitments as at December 31 2015.

Répartition des Engagements par Maturité

La maturité contractuelle des engagements de la banque au 31/12/2015 est comme suit.

Maturité / Maturity	Engagement (TND m) / Commitments (TND m)	%
< 1 an / < 1 year	281	68%
1 à 3 ans / 1 to 3 years	35	8%
3 à 5 ans / 3 to 5 years	79	19%
> 5 ans / > 5 years	18	4%
Total	413	100%

Breakdown of Commitments by maturity

The contractual maturity of bank's commitments as at December 31 2015 is as follows.

Repartition des Engagements par Notation

La banque a une politique qui favorise le maintien de la précision et la cohérence des méthodologies de risque en ayant recourt à une variété de analyses financières combinées aux études de marché afin de supporter les notations de risque qui constituent le principal paramètre de mesure du risque de crédit.

Les notations de crédit internes sont adaptées à toutes les catégories de clients et sont dérivées conformément à la politique de crédit de la banque. Elles sont soumises à des évaluations et à des revues régulières. Chaque notation interne de risque coïncide avec une notation externe correspondante des agences de notation Standard & Poor's, Moody's et Fitch Rating.

4 Risque de Marché

La banque a établi une politique de gestion du risque et les limites dans lesquelles le risque de marché est mesuré, monitoré et contrôlé par le Département Crédit et Risque, sous la surveillance stratégique du Comité de Gestion Actif Passif (ALCO).

Le risque de marché est contrôlé par la mise en place de limites approuvées par le Comité de Risque. Ces limites reflètent la tolérance de la banque au risque dans un contexte spécifique au de marché et par rapport à la stratégie en place.

La revue de ces limites fixées en matière de risque de marché se fait annuellement (la dernière en date remonte à Novembre 2015). En cas de dépassement, le responsable risque de marché du groupe communique le dépassement au département Trésorerie de la banque et par la suite au comité ALCO pour ratification.

Les scénarios de stress sont approuvés par le BRC et gérés par un système de tableau de bord "Dashboard".

Le contrôle de la validité et de la cohérence de ces hypothèses est géré au niveau du siège par le comité ALCO du groupe.

L'analyse des écarts est traitée au niveau du siège de la maison mère à Bahreïn.

5 Risque de Taux d'Intérêt

Les activités de crédit exposent la banque à un risque de taux d'intérêt. Afin de gérer le risque de taux d'intérêt, la banque prête à taux variables et rémunère les déposants également sur la base de taux variables.

Breakdown of Commitments by ratings

The bank has a policy that promotes the maintenance of accurate and consistent risk methodologies, by having recourse to a variety of financial analysis combined with market research to back up risk ratings, which are the primary parameter for the measurement of credit risk. Internal credit ratings are suitable for all customer categories and are derived in accordance with the bank's credit policy. They are subject to evaluations and reviews on a regular basis. Each internal risk rating matches with a corresponding external rating of the rating agencies Standard & Poor's, Moody's and Fitch Rating.

4 Market Risk

The bank has established a risk management policy and set the limits within which market risk is measured, monitored and controlled by the Credit and Risk Department with strategic oversight by the Asset-Liability Management Committee (ALCO).

Market risk is controlled by setting limits approved by the Risk Committee (BRC). These limits reflect the Bank's risk tolerance in a specific market context and against the strategy in place.

The review of these market risk limits is done annually (the last one dates back to November 2015). In case of limit overrun, the Group's Market Risks Manager communicates the overrun to the bank's Treasury Department and subsequently to the ALCO committee for ratification.

The stress scenarios are approved by the BRC and managed by a Dashboard system.

Control over validity and consistency of these assumptions is managed at Headquarters level by the Group's ALCO.

Gap analysis is processed at the Headquarters of the parent company in Bahrain.

5 Interest Rate Risk

Credit activities expose the bank to an interest rate risk. To manage the interest rate risk, the bank lends at variable rates and pays the depositors also on a variable rates basis.

Gestion des Risques et conformité Risk Management and compliance

6. Risque de Liquidité

La banque maintient des actifs liquides à des niveaux prudents dans le but d'assurer la disponibilité rapide des fonds afin qu'elle puisse faire face à ces engagements, même dans des conditions défavorables. Depuis janvier 2015, la banque s'applique à respecter les ratios de liquidité introduits par la Banque Centrale de Tunisie (Loan Cover Ratio > 60%) et se prépare activement afin de renforcer ses liquidités à moyen terme et de respecter un ratio de liquidité de plus en plus strict selon des normes édictées par la Banque Centrale de Tunisie. De plus la banque procède à des analyses de tests de stress plusieurs fois l'an afin de pouvoir anticiper les conséquences dues à la perte soudaine d'une partie des dépôts.

7. Risque Opérationnel

Dans la mesure où il est inhérent à toutes les activités de la banque, le risque opérationnel ne peut jamais être entièrement éliminé. La banque adopte cependant un processus continu d'identification, d'évaluation / quantification, de suivi et de maîtrise/atténuation des risques opérationnels auxquels elle est exposée, à travers des mesures de contrôle et de décisions prises à l'égard des risques (acceptation, transfert, refus, plan d'action).

La banque aspire à rendre le risque opérationnel transparent dans toutes les activités de la banque, et dans cette perspective des processus sont en cours d'élaboration pour fournir des rapports réguliers d'informations pertinentes opérationnelles d'aide à la décision aux parties concernées comme la direction générale, le comité ORCO et le comité risque opérationnel du groupe, le comité risque du groupe et éventuellement le conseil d'administration.

La politique de gestion du risque opérationnel de la banque met l'accent sur la séparation des fonctions qui a pour objectif dans le cas d'un rattachement hiérarchique différent, d'éviter qu'une personne ou un groupe de personnes cumulent les fonctions d'engagement, de règlement, d'enregistrement et de contrôle dans un même processus opérationnel. Elle permet ainsi de prévoir une distinction nette entre celui qui décide et celui qui exécute, entre celui qui opère et celui qui valide, tout en offrant une garantie d'un contrôle indépendant et permanent sur l'activité. L'objectif recherché est de prévenir et de dissuader, ou, à défaut, de permettre une détection sans retard des erreurs ou des irrégularités commises.

Chaque unité - y compris les opérations bancaires, les technologies de l'information, les ressources humaines, le juridique et la conformité ainsi que le contrôle financier - est tenue responsable de la mise en œuvre du processus cadre susmentionné et des programmes de contrôle pour gérer le risque opérationnel en adhérence avec la

6. Liquidity Risk

The bank maintains liquid assets to prudent levels in order to ensure timely availability of funds so that it can deal with these commitments, even under adverse conditions. Since January 2015, the bank makes sure to comply with liquidity ratios introduced by the Central Bank of Tunisia (Loan Cover Ratio > 60%) and is actively preparing to strengthen its medium-term liquidity and to comply with an increasingly stringent liquidity ratio in accordance with standards prescribed by the Central Bank of Tunisia. In addition, the bank conducts several times a year stress test analysis in order to anticipate the consequences due to the sudden loss of a part of the deposits.

7. Operational Risk

As it is inherent in all the bank's activities, operational risk can never be fully eliminated. The bank, however, adopts a continuous process of identification, evaluation / quantification, monitoring and mastering / mitigation of the operational risks it is exposed to, through control measures and decisions taken with respect to risks (acceptance, transfer, refusal, action plan).

The bank seeks to make operational risk transparent in all the bank's activities, and from this perspective processes are being developed to provide regular reporting of relevant operational decision-making information to concerned parties such as the Directorate-General, the group's ORCO Committee and Operational Risk Committee, the Group's Risk Committee and possibly the Board of Directors.

The Operational Risk Management Policy of the bank focuses on the separation of functions which aims, in case of a different reporting line, to prevent a person or group of persons to combine the functions of commitment, settlement, registration and control in a single operational process. It thereby allows providing a clear distinction between the one who decides and the one who implements, between the one who operates and the one who validates, while offering a guarantee of an independent and permanent control over the activity. The objective is to prevent and to deter, or, failing that, to enable a rapid detection of errors or irregularities committed.

Each unit - including banking, information technology, human resources, legal matters and compliance as well as financial control - is responsible for the implementation of the aforementioned framework processes and control programs to manage operational risk, in line with the group's policy established in this regard.

Control standards that are an integral part of the working environment set up for the operational risk management

politique du groupe établie à cet égard.

Les standards de contrôle faisant partie intégrante du cadre de travail mis en place pour la gestion du risque opérationnel se basent sur le principe de l'analyse des risques du secteur bancaire international et traduisent des mesures de prévention appropriées.

Les standards de contrôle sont repris dans des procédures opérationnelles internes en adhérence avec la réglementation nationale en vigueur.

Les procédures engagées traitent les sujets suivants :

- Les moyens de communication des instructions données par les clients à la banque Bank ABC
- La gestion des comptes Nostro
- La gestion des comptes dormants et des comptes bloqués
- L'activité du trading dans la salle des marchés
- Le service de retenue du courrier
- L'administration de crédit
- La gestion des comptes Vostro
- La conservation des instruments financiers appartenant à la banque
- La sous-traitance
- La fraude

Normes Prudentielles & Gestion du Risque

1. Classification et Provisionnement des Créances

Les créances classées (Classes 2, 3 et 4) comportant un risque de non recouvrement au sens de la Circulaire BCT n°91-24 s'élèvent à 19 523 KDT (contre 14 688 KDT en 2014), et représentent 9,83% de l'ensemble des engagements bruts en capitaux (contre 6,45% en 2014).

Le montant des provisions sur créances douteuses s'élève à 10 289 KDT au 31 décembre 2015 (contre 8 926 KDT en 2014).

Le montant des agios réservés s'élève à 5 185 KDT au 31 décembre 2015 (contre 4 901 KDT en 2014).

Le total de la couverture des créances douteuses en principal et intérêt s'élève à 15 474 KDT (contre 13 827 KDT en 2014), ce qui représente 79,26% (contre 94,14% en 2014) des créances classées.

Conformément à la circulaire aux banques 2012-02, telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la banque a constitué au titre de l'exercice 2015 des provisions à caractère général dites « provisions collectives » sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) pour un montant de 193 KDT afin d'aboutir à un stock de 679

are based on the principle of international banking risk analysis and reflect appropriate preventive measures.

The control standards are included in internal operating procedures in line with applicable local regulations.

The proceedings initiated address the following topics:

- The communication channels of customers' instructions to bank ABC
- The management of Nostro accounts
- The management of dormant accounts and escrow accounts
- The trading business in the trading room
- The Hold Mail Service
- The credit administration
- The Management of Vostro accounts
- The Safekeeping of financial instruments belonging to the bank
- Outsourcing
- Fraud

Prudential Standards & Risk Management

1. Loan classification and provisioning

Classified receivables (2, 3 and 4) with a risk of non-recovery as defined in the Circular No. 91-24 amounted to 19,523 thousand TND (against 14,688 thousand TND in 2014), representing 9.83% of all gross loans commitments (against 6.45% in 2014).

Provisions for doubtful debts amounted to 10,289 thousand TND as at 31 December 2015 (against 8,926 thousand TND in 2014).

The reserved margins amounted to 5,185 thousand TND as at 31 December 2015 (against 4,901 thousand TND in 2014).

The coverage of doubtful debts in principal and interest totalled 15,474 thousand TND (against 13,827 thousand TND in 2014), representing 79.26% (against 94.14% in 2014) of classified receivables.

In accordance with the circular 2012-02 to banks, as amended and completed by the subsequent texts, the bank has constituted for fiscal year 2015 general provisions called "collective provisions" for current commitments (class 0) and for those requiring specific monitoring (class 1) for an amount of 193 thousand TND, in order to reach a stock of 679 thousand TND.

Gestion des Risques et conformité Risk Management and compliance

KDT.

2. Les Ratios réglementaires

Le ratio de couverture des Risques pondérés (Ratio Cooke) calculé par le rapport Fonds Propres Nets/Total Risques s'est élevé au 31 décembre 2014 à 48% (contre 47 % en 2014) pour un minimum réglementaire de 10%.

Quant au ratio d'immobilisation, calculé par le Rapport Immobilisations Nettes / Fonds Propres Nets, il s'est élevé à 4,4% (contre 2,5% en 2014), pour un maximum réglementaire de 75%.

D'autre part, le montant total des risques encourus n'excède pas :

Trois fois les Fonds Propres Nets de la Banque pour les Bénéficiaires dont le risque s'élève à 5% ou plus des Fonds Propres Nets. Les risques encourus s'élèvent à 55 959 KDT (contre 66 633 KDT en 2014) soit 77% (contre 93% en 2014) des Fonds Propres Nets de la Banque.

Une fois et demie les Fonds Propres Nets de la Banque pour les bénéficiaires dont le risque s'élève à 15% ou plus des Fonds Propres Nets. Les risques encourus s'établissent à 23 418 KDT (contre 25 206 KDT en 2014), soit 32% (contre 35% en 2014) des Fonds Propres Nets de la Banque.

Une fois les Fonds Propres Nets de la Banque pour les bénéficiaires ayant des liens avec la banque au sens de l'article 23 de la loi n°2001-65. Les risques encourus s'élèvent à 6 600 KDT (contre 14 231 KDT en 2014), soit 9% (contre 20% en 2014) des fonds propres nets de la Banque.

25% des fonds propres sur un même bénéficiaire, ce ratio n'a pas été dépassé au 31 décembre 2015.

2. Regulatory ratios

The coverage ratio of weighted risks (Cooke ratio) calculated by the net capital fund / total risks weighted ratio stood at 48% as at 31 December 2014 (against 47% in 2014) for a regulatory minimum of 10%.

The fixed assets ratio, calculated by the net fixed assets/ net worth ratio, amounted to 4.4% (against 2.9% in 2014), for a regulatory minimum of 75%.

On the other hand, the total amount of risks incurred does not exceed:

Three times the bank's net own funds for Beneficiaries whose risk is 5% or more of the said net own funds. The risks incurred amounted to 55,959 thousand TND (against 66,633 thousand TND in 2014) or 77% (against 93% in 2014) of the Bank's Net Equity Capital.

One and a half time the Bank's Net Equity Capital for beneficiaries whose risk is 15% or more of the said Net Equity Capital. The risks stabilized at 23,418 thousand TND (against 25,206 thousand TND in 2014), or 32% (against 35% in 2014) of the Bank's net own net funds.

One time the Bank's net capital funds for any related party to the bank within the meaning of Article 23 of Law No. 2001-65. The risks amounted to 6600 thousand TND (against 14,231 thousand TND in 2014), or 9% (against 20% in 2014) of the Bank's net own net funds.

25% of net own net funds on a same beneficiary, this ratio has not been exceeded as at 31 December 2015.



Développement et Organisation

Development and Organization

La Banque de Détail

Lancée en 2010, l'activité de la Banque de Détail a connu un développement majeur en 2015 avec l'ouverture de quatre nouveaux points de vente (Ben Arous Centre Urbain Nord Lac II et La Soukra) portant ainsi le réseau d'agences à 12 unités. Par ailleurs, trois nouvelles agences dont les travaux ont été engagés en 2015 (Ezzahra El Ghazala et El Manar) ouvriront au public au cours du premier trimestre 2016. En l'espace de deux ans, Bank ABC aura plus que doublé le nombre de ses agences témoignant ainsi de sa volonté de faire du marché des particuliers l'un des piliers de son développement en Tunisie. Afin de se donner les moyens de son ambition, Bank ABC a procédé à une révision en profondeur de l'organisation et des procédures de la Banque de Détail de manière à améliorer l'efficacité et la performance de cette entité. Le recrutement d'une équipe d'encadrement chevronnée a également été engagé en 2015 et se poursuivra en 2016 afin de pourvoir les postes vacants relatifs au nouvel organigramme de la Banque de Détail. En termes de chiffres, et malgré une évolution défavorable de la parité Dollar/Dinar, les revenus de la Banque de Détail sont restés stables en comparaison avec l'exercice 2014. Le portefeuille des crédits aux particuliers a quant à lui enregistré une croissance

Retail Banking

Launched in 2010, retail banking activities experienced significant growth in 2015 with the opening of four new branches (in Arous Centre Urbain Nord Lac II and La Soukra) thus expanding the branch network to 12 units. Furthermore, three new branches which work was initiated in 2015 (Ezzahra El Ghazala and El Manar) will open their doors to the public during the first quarter of 2016. Within two years, Bank ABC has more than doubled the number of its branches, thus demonstrating its willingness to make the individual customers market one of the pillars of its development in Tunisia. In order to equip itself with the resources to support its ambitions, Bank ABC conducted a thorough review of the organization and procedures of Retail Banking in order to improve the efficiency and performance of this entity. The recruitment of an experienced management team has also been started in 2015 and will continue in 2016 to fill the vacancies on the new Retail Banking organisational chart. In terms of figures and despite the unfavourable evolution of the Dollar / Dinar parity, income from Retail Banking remained stable compared to fiscal year 2014. The portfolio of loans granted to individuals recorded

a growth of almost 15% in a difficult environment characterized by an economic slowdown and declining transactions in the property market. Furthermore, the stability of customer deposits in an environment that is characterized by a tightening of liquidity and intensified competition among banks to raise new resources is to be noted.

La Banque des Entreprises

Les activités de la Banque des Entreprises ont continué de se développer en 2015. Malgré une évolution défavorable de la parité Dollar/Dinar, le portefeuille des engagements est resté stable avoisinant les 150 millions de dollars à la fin de l'année 2015. Une évolution significative de la structure des engagements a été observée en 2015 avec un renforcement de la part des crédits à moyen terme qui représentent désormais près des deux tiers du portefeuille contre un peu plus d'un tiers une année auparavant. Cette évolution est de nature à réduire la volatilité du portefeuille. Il convient également de noter le poids moins important des sociétés de leasing qui représentent 14% des crédits accordés aux entreprises en 2015 contre 21% en 2014. Les revenus générés par la Banque des Entreprises ont progressé de 22% en 2015 ce qui représente la plus forte progression annuelle depuis 2010.

At the level of the commercial development policy, particular emphasis was placed in 2015 on Tunisian exporting trading companies as well as on local and foreign international trading companies while continuing to target the following historical markets:

Les Entreprises Publiques

S'appuyant sur l'expertise du Groupe ABC en matière de financements structurés, ABC-Tunisie a poursuivi son intervention auprès des entreprises publiques en leur proposant les solutions de financement appropriées pour la réalisation de leurs investissements et pour leur développement économique.

Les Entreprises et Groupes Privés

Opérant dans le cadre de la politique de crédit du Groupe ABC, la Banque a conforté sa position de partenaire privilégié de nombreuses entreprises et groupes privés opérant aussi bien dans le domaine des services que dans les industries à forte valeur ajoutée. Bank ABC a également axé son intervention sur les opérations de commerce international et a confirmé son expertise dans le montage de crédits syndiqués.

Les Sociétés de Leasing

Bank ABC a développé un savoir-faire inégalé dans la gestion des portefeuilles d'effets de commerce des sociétés de leasing. S'appuyant sur une qualité de service irréprochable, Bank ABC a réussi à développer ses relations avec ce segment et s'affirme aujourd'hui comme un acteur majeur du financement des sociétés de leasing en Tunisie.

Corporate Banking activities continued to grow in 2015. Despite an adverse Dollar / Dinar parity, the portfolio of commitments remained stable around USD 150 million at the end of 2015. Significant changes in the structure of liabilities have been observed in 2015 with a strengthening of the share of medium-term loans, now accounting for almost two thirds of the portfolio against a little over a third a year earlier. This trend is likely to reduce portfolio volatility. The smaller proportion of leasing companies should also be noted in 2015 representing 14% of loans granted to businesses against 21% in 2014. Revenues generated by Corporate Banking increased by 22% in 2015, the strongest annual growth since 2010.

Corporate Banking

In terms of business development policy, particular emphasis was placed in 2015 on Tunisian exporting trading companies as well as on local and foreign international trading companies while continuing to target the following historical markets:

Public companies

Working within Group ABC credit policy framework, the Bank strengthened its position as privileged partner of numerous businesses and private groups operating in the field of services and high value-added industries. Bank ABC has also focused its intervention on international trade transactions and confirmed its expertise in arranging syndicated loans.

Private companies and groups

Bank ABC has developed an unrivalled expertise in the management of leasing companies' commercial bills portfolios. Based on a flawless service quality, Bank ABC has managed to develop relations with this market segment and is today recognized as a major player in leasing companies' financing in Tunisia.

Leasing companies

Développement et Organisation

Development and Organization

Capital Humain

Le taux d'encadrement

Le taux d'encadrement du personnel de la banque ABC est très important avec plus de 80% de cadres en décembre 2015.

La répartition hommes-femmes du personnel

La répartition par genre continue d'évoluer au sein de la banque, tel qu'indiqué ci-dessous :

- Homme/Man
- Femme/woman

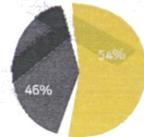
Human Capital

Supervision Rate

The supervision rate for Bank ABC Staff is very high with more than 80% of Managerial Staff as of December 2015

Staff Face by Man & Woman

The gender distribution between man and women continues to evolve within the bank as shown below :



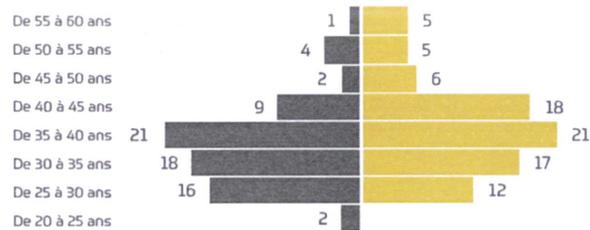
La répartition par âge

ABC est une jeune banque avec une moyenne d'âge de 37,6 ans en décembre 2015

Breakdown by age

Bank ABC is a young bank with an average age of 37,6 years in December 2015

Répartition par âge en Décembre 2015
Breakdown by age as of December 2015



La fidélité des employés

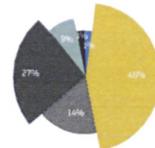
L'ancienneté du personnel ABC à intervalles quinquennaux se présente comme suit:

Employee loyalty

The Bank ABC staff Seniority by five year intervals is presented as follows:

Personnel par intervalles

- < 5 ans / 5 years
- 5<Long service < 10
- 10<Long service < 15
- 15<Long service < 20
- 20<Long service < 25
- 25<Long service < 30



Le taux de renouvellement du personnel

Le taux de roulement cumulé était de 4% en 2015 contre 3% en 2014. Le nombre total de départs des employés était de 7 en 2015 (contre 4 en 2014). Les principales raisons qui motivent ces départs se détaillent comme suit: 4 démissions (57%), 2 déménagements (29%) et 1 départ à la retraite anticipée (14%).

Staff turnover

The overall turnover amounted to 4% in 2015 against 3% in 2014. The total number of employee departures stood at 7 in 2015 (against 4 in 2014). The main reasons for these departures are as follows: 4 resignations (57%), 2 moves (29%) and 1 starting early retirement (14%).

Recrutement au 31 décembre 2015

Evolution

Au 31/12/2015, la banque ABC compte 157 employés contre 150 au 31/12/2014, soit une augmentation nette de 4,7%.

Mobilité

Conformément à sa stratégie de recrutement, ABC accorde la priorité aux candidats internes en leur permettant de postuler avant de procéder à des embauches externes. En 2015, 13 employés ont été mutés contre 4 en 2014.

La formation du personnel

Les employés formés en 2015 sont au nombre de 462 pour un effectif de 157 employés, soit 294% de l'effectif actuel. Le nombre total d'heures de formation investies pour le personnel de la banque a été de 2 357,5 heures, soit 5,1 heures de formation par employé formé et 15 heures par employé ABC.

Les actions de formation réalisées par thème sont présentées dans le tableau suivant:

Recrutement as of December 31st, 2015

Evolution

At 31/12/2015, Bank ABC employs 157 persons against 150 at 31/12/2014, i.e. a net increase of 4.7%.

Mobility

According to its recruitment strategy, Bank ABC gives priority to internal candidates by enabling them to apply before seeking for any external hires. In 2015, 13 employees changed job against 4 in 2014.

Staff Training

The Trained employees in 2015 are 462 with a workforce of 157 employees, i.e. 294 % of the existing employees. In all, 2 357,5 hours of training were offered to Bank ABC staff, i.e. 5.1 training hours per trained employee and 15 hours per Bank ABC employee.

The training actions undertaken per theme are presented in the following table:



Développement et Organisation Development and Organization

Thème de la formation Training theme	Nombre de participants Participants number	Nombre total d'heures Total number of hours
Diplôme d'Etudes Spécialisées en gestion des risques (DESGR) / Diploma of specialized study Risk Management DESRM	1	94,5
Cours diplômant, cycle ITB / Diploma course ITB cycle	1	140
Pratiques bancaires internationales (745 pour les crédits documentaires) / International standard banking practice (745 to Documentaries credits)	2	40
La secrétaire du conseil d'administration: maîtriser ses rôles fait partie de ses attributions / Secretary of the Board: Better master her roles is part of her remit	1	18
Cours d'anglais (pour hauts cadres dirigeants en communication) / English courses (Senior Business Executives in communication)	14	560
Visa Resolve Online (VROL) / Visa Resolve Online (VROL)	6	36
Gestion des comptes spéciaux et financiers et défauts de remboursement de prêts / Management of special and financial accounts and defaults on loans	1	14
Le bilan du conseil d'administration et le bilan social: préparation, utilisation et analyse des indicateurs de performance / Board's and social balance sheets: preparation, use and analysis of performance indicators	2	36
FATCA niveau 1 / FATCA level 1	85	315
Formation en développement des techniques de recrutement / Training for better recruitment techniques	1	18
Gestion d'équipes et du rendement / Team and performance management	11	154
Le rachat / Repurchase	1	10
La sécurité informatique / IT security	150	75
Master en gestion des compétences et des talents / Master in Talents and Skills Management	1	38
Spécialiste en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux/ Anti - money laundering specialist	1	12
Gestion des talents et des compétences / Talents and Skills Management	1	54
CCT level 2@tunis / CCT level 2@tunis	8	288
FATCA niveau 2 / FATCA level 2	70	210
Cours diplômant, cycle ITB / Diploma course ITB cycle	1	18
SafeWatch 3.4 / SafeWatch 3.4	2	50
Formation à l'interne sur la connaissance de la clientèle (KYC) et le logiciel professionnel spécialisé en matière de lutte contre le blanchiment (SIRON) / Siron KYC Training / In-house training	63	126
Formation sur le risque opérationnel / Operation Risk Training	39	51
Total	462	2 357,5

La banque a mené douze activités d'inter-formation totalisant 492,5 heures contre précédemment neuf activités totalisant 1 689 heures.

Programme de mentorat/ d'encadrement des stagiaires

ABCT s'implique dans la formation et le mentorat des stagiaires. Notre slogan est: "formons aujourd'hui les talents de demain. C'est pourquoi, chaque année, ABCT accueille des dizaines d'apprenants et les soutient dans leur projet de fin d'études et / ou leur propose des stages d'été (formation pratique).

3.3 CCT@ABCT « Transformation de la culture de crédit » 2015

Dans le cadre de la culture de collaboration du Group ABC, ABCT a organisé l'un des plus importants programmes annuels de formation: CCT @ ABCT auquel ont pris part une vingtaine de participants aussi bien d'ABC Tunisie que d'ABC Algérie. La formation a été dispensée par MOODY'S, l'une des plus prestigieuses entreprises spécialisées dans les solutions en matière de gestion des crédits et des risques.

Promotions et augmentation de salaires

En 2015, 46% des employés ont été promus avec une augmentation de salaire contre 35% en 2014.

Activité sociale

Santé

Comme il vaut mieux prévenir que guérir, les conditions de travail de nos employés ont toujours été une préoccupation quotidienne pour ABC Tunisie. Cet intérêt se reflète chaque année dans des actions telles que:

Une campagne de vaccination contre la grippe saisonnière et un examen médical avec un large éventail d'analyses sont effectués chaque année. Les résultats d'analyse sont mis à la disposition des employés à travers une plateforme sur Internet et contrôlés par le médecin de la Banque.

Sécurité

Parce qu'en cas d'urgence, chaque minute compte, il est primordial d'avoir des secouristes parmi les employé(e)s, afin qu'ils / elles puissent prodiguer les premiers soins, en cas d'accident et de blessures. Voilà pourquoi ABC Tunisie compte chaque année sur des experts de la protection civile pour former une équipe d'employés.

The bank has made twelve Inter training activities with 492.5 hours against nine Intra training activities with 1 689 hours.

Interns Mentoring Program

Bank ABC is a bank involved in trainees' training and mentoring. Our slogan is: "Talents of Tomorrow are shaped today." For this purpose, every year, Bank ABC welcomes tens of learners in its premises and supports them in their Graduation Project and/or for summer internships (practical training).

3.3 CCT@ABCT « Credit Culture Transformation » 2015

As part of the collaborative culture of Bank ABC Group, Bank ABC in Tunisia hosted one of the most important annual training programs: CCT@ABCT attended by around twenty participants from both Bank ABC Tunisia and Bank ABC Algeria. The training was conducted by MOODY'S, one of the most prestigious companies specialized in credit and risk management solutions.

Promotions and Salary Increase

In 2015, 46% of the employees were promoted and obtained salary increases Vs 35% in 2014.

Social Activity

Health

Because prevention is better than cure", Bank ABC has always considered employees work conditions as a daily concern. This awareness is annually reflected in actions such as:

A seasonal influenza vaccination campaign and a medical checkup with a wide range of analysis are performed every year. Test results are made available to employees via a platform on the internet and controlled by the Bank Doctor

Security

Because in an emergency every minute counts, it is crucially important to have trained first aiders among the employees to provide first care, in case of accident and injury. That's why Bank ABC relies every year on civil protection experts to train a team of employees.



“ We work together
as one team
across our
international
network providing
a superior client
experience ”

Etats Financiers Financial Statements

DRAFT

Rapports des Commissaires aux Comptes relatifs
à l'exercice clos le 31/12/2015

Deloitte.

Cabinet MS Louzir
Member of Deloitte Touche Thomatsu Limited
Rue du Lac d'Annecy 1053 - Les berges du Lac
Tel: +216 71 862 430
Fax: + 216 71 862 437
www.deloitte.tn



Mourad
Guellaty

✉ 45, Av. de la république, La Marsa B.P 2070
Téléphone : + 216 71 740 131 / + 216 71 740 231
Fax : + 216 71 740 197
E-mail : contact@cabinetguellaty.com

ARAB BANKING CORPORATION TUNISIE

ABC Building Rue du Lac d'Annecy, Les Berges du Lac, 1053 Tunis

**Rapports général et spécial des commissaires aux
comptes**

Exercice clos le 31-12-2015

Mars 2016



SOMMAIRE

	<u>Page</u>
I – Rapport Général	04
II – Rapport Spécial	08
III – Etats Financiers	12



Rapport Général



Cabinet MS Louzir
Member of Deloitte Touche Thomatsu Limited
Rue du Lac d'Anney 1053 - Les berges du Lac
Tel: +216 71 862 430
Fax: + 216 71 862 437
www.deloitte.tn

Mourad
Guellaty

✉ 45, Av. de la république, La Marsa B.P 2070
Téléphone : + 216 71 740 131 / + 216 71 740 231
Fax : + 216 71 740 197
E-mail : contact@cabinetguellaty.com

ARAB BANKING CORPORATION TUNISIE

ABC Building Rue du Lac d'Anney, Les Berges du Lac, 1053 Tunis

Rapport général des Commissaires aux comptes

Messieurs les actionnaires de l'Arab Banking Corporation Tunisie,

Rapport sur les états financiers

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de la société Arab Banking Corporation Tunisie comprenant le bilan au 31 Décembre 2015, l'état de résultat, l'état des engagements hors bilan et l'état de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états font ressortir des capitaux propres positifs de 71 993 KDT et un résultat bénéficiaire de 992 KDT.

Responsabilité de la direction dans l'établissement et la présentation des états financiers

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément au système comptable des entreprises. Cette responsabilité comprend : la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci.



Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion sur les états financiers

A notre avis, les états financiers ci-joints sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière d'ABC Tunisie, ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2015, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

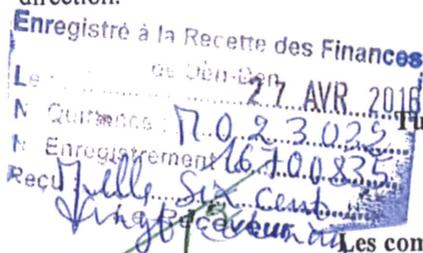
Sans remettre en cause notre opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le fait que la banque était défenderesse dans deux procès l'opposant à une de ses anciennes relations et se voit réclamer le paiement de dédommagements portant sur des montants significatifs (Cf. note aux états financiers 4.27). L'une des affaires a été définitivement clôturée en faveur de la banque par un jugement de dernier ressort prononcé en 2015. La deuxième affaire est déboutée en deuxième appel au profit de la banque et son issue finale ne peut être estimée d'une façon définitive. Par ailleurs, aucune provision au titre d'un passif éventuel pouvant résulter de cette action en justice n'a été constituée dans les états financiers.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

- Nous n'avons pas d'observations à formuler quant au respect des articles 12 à 16 du code des sociétés commerciales,
- Nous n'avons pas d'observations à formuler quant à la sincérité et la concordance des informations d'ordre comptable données dans le rapport de gestion au titre de l'exercice 2015.
- La banque n'a pas signé le cahier des charges de tenue des comptes en valeurs mobilières émises.
- Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers.

Un rapport présentant nos observations sur le système de contrôle interne a été remis à ce titre à la direction.



Tunis, le 29/03/2016

Les commissaires aux comptes

Cabinet MS Louzir Membre de DTTL

Sonia KETARI LOUZIR

CABINET MS LOUZIR
Immeuble SOLARIS 4ème étage Apt 1 & 2
1053 Les Berges S.A.
Tél: 71.862.430 - 71.862.480
Fax: 71.862.487
MF: 587570N/A/M/000

Cabinet Mourad Guellaty

Mourad Guellaty

Mourad Guellaty
45, Avenue de la République - La Marsa - 2070
Po. Box 1 BELVEDERE - TUNIS - TUNISIE
Tél: 71.740.131 - 71.740.231 - Fax: 71.740.197
E-mail: contact@cabinetguellaty.com



Rapport Spécial

ARAB BANKING CORPORATION TUNISIE

ABC Building Rue du Lac d'Annecy, Les Berges du Lac, 1053 Tunis

Rapport spécial des Commissaires aux comptes

Messieurs les actionnaires de l'Arab Banking Corporation Tunisie,

En application des dispositions de l'article 29 de la loi n° 2001-65, relative aux établissements de Crédits et de l'article 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions conclues et les opérations réalisées au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2015.

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 2015

ABC Tunisie a reçu des nouvelles garanties de la part de ABC Tunis Branch et ce, en couverture des risques encourus sur cinq relations. Au 31/12/2015, la somme de ces garanties s'élève à 82 733 KDT. Lesdites garanties sont rémunérées à 0,01% de leurs montants dans la limite de 250 USD par année et ce conformément à la convention conclue le 20 Avril 2009 entre les deux banques. En 2015, la commission payée par ABC Tunisie en faveur d'ABC Tunis Branch s'élève à 509 TND soit l'équivalent de 250 USD.



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 2015 dont voici les principaux volumes réalisés:

1. ABC Tunisie a donné en faveur d'ABC Tunis Branch une garantie en couverture de l'engagement donné par cette dernière à la relation MEDEX Petroleum pour un montant de 2 820 KDT.
2. ABC Tunisie a conclu en 2008 avec ABC Tunis Branch, un contrat de bail annuel prenant effet le 1^{er} avril 2008, portant sur la sous location du siège social en plus d'un parking de 86 places. Le montant du loyer payé au titre de l'exercice 2015 est de 283 KDT (hors taxes) ;
3. ABC Tunisie et ABC Tunis Branch ont conclu une convention de répartition des charges communes basée sur le temps de travail alloué à chaque entité.

En conséquence, les charges communes aux deux banques ont été refacturées dans les deux sens comme suit:

- ABC Tunisie refacture à ABC Tunis Branch 40% et 37% respectivement pour les frais du personnel et les autres frais;
- ABC Tunis Branch refacture à ABC Tunisie 60% et 63 % respectivement pour les frais du personnel et les autres frais.

Le montant des charges supportées par ABC Tunisie au titre de l'exercice 2015 s'élève à 1 682 KDT (hors taxes). Pour la même période ABC Tunis Branch a supporté 3 093 KDT (hors taxes).

La convention précitée a été autorisée par le Conseil d'Administration du 18 avril 2008.

4. Au cours de 2015, ABC Tunisie a payé à ABC Bahrain des charges relatives à la licence d'utilisation du système d'information Symbols pour un montant de 805 KDT.
5. ABC Tunisie effectue des transactions bancaires avec ABC Tunis Branch. Au cours de 2015, ces opérations ont abouti aux résultats suivants :
 - a. ABC Tunisie a reçu 8 KDT en rémunération de ses dépôts auprès de ABC Tunis Branch et a payé 198 KDT en tant qu'intérêts encourus en rémunération des dépôts de cette même banque chez ABC Tunisie.
 - b. ABC Tunisie a reçu 365 KDT en rémunération de ses placements auprès de ABC Tunis Branch et a payé 10 KDT en tant que rémunération des placements de cette dernière.
 - c. ABC Tunisie a reçu 56 KDT comme commissions relatives à des opérations de commerce extérieur (remise documentaire export) réalisées avec ABC Tunis Branch.
 - d. Durant 2015 les opérations de change (SWAP) avec ABCT ont dégagé une perte de 70 KDT.
6. Durant 2015, ABC Tunisie a reçu 18 KDT comme commissions relatives aux opérations de commerce extérieur (remise documentaire export) auprès de ABC ALGERIA ainsi que 8 KDT auprès de ABC BAHRAIN.
7. Durant 2015, ABC Tunisie a reçu 504 KTD comme rémunération de ses placements auprès de BANCO ABC BRASIL ainsi que 1 KDT comme rémunération de ses placements auprès de ABC NEW YORK .



III. Obligations et engagements de la société 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 sont composés d'une rémunération brute de 697 644 dinars, d'avantages en nature d'une valeur de 29 268 dinars, d'une dotation aux provisions pour congés payés de 16 976 dinars et d'une dotation aux provisions pour prime de départ à la retraite de 35 340 dinars.
- Le Directeur Général d'ABC Tunisie, a bénéficié en 2013 d'un crédit d'un montant de 850 KDT. L'encours de ce crédit au 31 Décembre 2015 est de 591 KDT. Ce crédit a généré courant 2015 des intérêts pour un montant de 44 KDT. Ce crédit a été autorisé par le conseil d'administration du 11 Septembre 2013.
- L'enveloppe globale brute des jetons de présence octroyés aux membres du Conseil d'Administration au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2015 s'est élevée à 424 197 KDT, la banque s'est chargée en plus des jetons de présence, de couvrir les frais de voyage et de séjour des membres du conseil lors de ses réunions.

Les obligations et engagements de la société envers ses dirigeants, tels qu'ils ressortent des états financiers pour l'exercice clos le 31 décembre 2015, se présentent comme suit (en DT) :

Désignation	Direction Générale		Conseil d'administration	
	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2015	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2015
Avantage à court terme	743 888 (*)	35 137	424 197	-
Avantage postérieur à l'emploi	-	-	-	-
Autres avantages à long terme	-	-	-	-
Indemnité de fin de contrat de travail	35 340	35 340	-	-
Paiement en action	-	-	-	-
Total	779 228	70 477	424 197	-

(*) Le montant tient compte des provisions pour congés payés constatées en 2015 pour 16 976 dinars.

Tunis, le 29/03/2016

Les commissaires aux comptes

Cabinet MS Louzir Membre de DTTL

Sonia KETARI LOUZIR

CABINET MS LOUZIR

Immeuble SOLARIS 4ème étage Apt 1 & 2

1053 Les Berges du Lac

Tél: 71.862.430 - 71.862.430

Fax: 71.862.437

MF: 587570N/AUT/001

Cabinet Mourad Guellaty

Mourad Guellaty

Mourad Guellaty

45, Avenue de la République - La Marsa - 2070

Po. Box 1 BELVEDERE - TUNIS - TUNISIE

Tél: 71.740.131 - 71.740.231 - Fax: 71.740.197

E-mail : contact@cabinetguellaty.com



ETATS FINANCIERS

	<u>Pages</u>
Bilan	12
Etat des engagements hors bilan	13
Etat de résultat	14
Etat des flux de trésorerie	15
Notes aux états financiers	16



Bilan
Exercice clos le 31 Décembre 2015
 (Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31 décembre 2015	31 décembre 2014
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP & TGT	4.1	64 510	11 099
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	216 514	280 382
AC3- Créances sur la clientèle	4.3	138 871	148 084
AC4- Portefeuille-titre commercial	4.4	20 828	20 204
AC5- Portefeuille d'investissement	4.5	52	52
AC6- Valeurs immobilisées	4.6	3 169	1 771
AC7- Autres actifs	4.7	10 820	9 376
TOTAL ACTIF		454 764	470 968
<u>PASSIF</u>			
PA1 - Banque Centrale, CCP	4.8	20 007	
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	58 450	55 064
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	294 130	302 980
PA5 - Autres passifs	4.11	10 184	41 923
TOTAL PASSIF		382 771	399 967
<u>Capitaux propres</u>			
CP1 - Capital		68 000	68 000
CP2 - Réserves		413	277
CP3 - Résultats reportés		2 588	
CP4 - Résultat de l'exercice		992	2 724
TOTAL CAPITAUX PROPRES		71 993	71 001
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		454 764	470 968



Etat des engagements hors bilan
Exercice clos le 31 Décembre 2015
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31-déc 2015	31-déc 2014
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>			
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données		5 183	7 245
HB 2 - Crédits documentaires		9 149	38 198
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		14 332	45 443
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>			
HB 4 - Engagements de financement en faveur de la clientèle	4.13	34 745	32 038
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES		34 745	32 038
<u>ENGAGEMENTS REÇUS</u>			
HB 7 - Garanties reçues	4.14	97 039	107 245
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS		97 039	107 245



Etat de résultat
Exercice de 12 mois clos le 31 Décembre 2015
 (Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Exercice 2015	Exercice 2014
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	4.15	15 169	12 471
PR 2 - Commissions (en produits)	4.16	3 685	3 444
PR 3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		2 459	723
Total produits d'exploitation bancaire		21 313	16 638
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	4.17	(6 184)	(3 783)
CH 2 - Commissions encourues		(358)	(302)
Total charges d'exploitation bancaire		(6 542)	(4 085)
PR 5 \ CH 4 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif			
	4.18	(1 881)	(233)
PR 7 - Autres produits d'exploitation		319	310
CH 6 - Frais de personnel	4.19	(7 359)	(6 125)
CH 7 - Charges générales d'exploitation	4.20	(4 313)	(3 475)
CH 8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(558)	(315)
PR8\CH9 - Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires			
	4.21	34	25
CH 11- Impôts sur les sociétés	4.22	(21)	(16)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		992	2 724
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		992	2 724
Résultat net de l'exercice		992	2 724
Effets des modifications comptables (net d'impôt)			
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		992	2 724
RESULTAT PAR ACTION (TND)	4.25	0,146	0,445

Etat de flux de trésorerie
Exercice de 12 mois clos le 31 Décembre 2015
 (Unité : en 1 000 DT)

<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>	Note	Exercice 2 015	Exercice 2 014
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		20 946	16 949
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(6 339)	(3 889)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		27 308	(53 286)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		(8 913)	28 269
Titres de placements			(14 000)
Sommes versées au personnel et crédoiteurs divers		(7 025)	(5 785)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(40 155)	(4 169)
Impôts sur les sociétés payés		(21)	(16)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		(14 199)	(35 927)
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
Acquisitions \ cessions sur immobilisations		(1 956)	(319)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement		(1 956)	(319)
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
Emissions d'actions		-	40 752
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		-	40 752
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		(16 155)	4 506
Liquidités et équivalents en début d'exercice		142 034	137 528
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice	4.23	125 879	142 034



NOTES AUX ETATS FINANCIERS ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2015

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de l'Arab Banking Corporation-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 1^{er} janvier et s'achève le 31 décembre de la même année.

3. BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

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 et de garantie sont portées 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 prêts auprès de 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 sur prêts auprès de 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) 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 fait référence à la circulaire BCT n° 2012-09

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.

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%
Logiciels informatiques	20%, 33% et 50%
Agencement, Aménagement et Installations	10%

4. NOTES EXPLICATIVES

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

Note 4.1 - Caisse, et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT

Le solde de ce poste a atteint au 31 décembre 2015 un total de 64 510 KDT et se décompose comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Caisse	3 706	2 101
BCT	60 804	8 998
Total	64 510	11 099

Note 4.2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers

Au 31 décembre 2015, le total de cette rubrique a atteint 216 514 KDT, et se répartit entre les postes suivants :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Dépôts à vue	13 334	11 990
Placements	159 496	204 476
Créances rattachées	141	116
Créances sur les Etablissements Financiers	43 306	63 430
<i>Dont Escomptes sans recours</i>	0	5 229
Créances rattachées	237	417
Produits perçus d'avance	0	(47)
Total	216 514	280 382

Note 4.3 - Créances sur la clientèle

4.3.1 - Ventilation par nature d'engagement

Cette rubrique a atteint au 31 décembre 2015 un solde de 138 871 KDT se répartissant comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Comptes courants débiteurs	10 397	6 474
Escomptes commerciales	4 790	6 313
Crédits à Court Terme	12 476	64 019
Crédits à Moyen et Long Terme	115 282	74 032
Crédits de consolidations	35	107
Impayés	11 643	10 926
Intérêts courus	364	488
Total Créances Brutes	154 987	162 359
Provision Collective	(679)	(486)
Provisions affectées	(10 252)	(8 888)
Agios réservés	(5 185)	(4 901)
Total Créances Nettes	138 871	148 084



4.3.2 - Provisions

Comme indiqué dans le paragraphe 3.1, les provisions sur créances douteuses sont calculées en considération de la classification du risque des clients et des garanties y afférentes.

4.3.3 - Ventilation par classe de risque (en montants bruts)

Classe	31/12/2015	31/12/2014
Actifs Classés 0	129 386	144 644
Actifs Classés 1	6 237	3 080
Actifs Classés 2	3 992	611
Actifs Classés 3	1 288	589
Actifs Classés 4	14 084	13 435
Total	154 987	162 359

4.3.4 - Provision Collective

Conformément à la circulaire aux banques 2012-02, telle que modifiée par les textes subséquent, la banque a constitué au titre de l'exercice 2015 des provisions additionnelles à caractère général dites «provisions collectives» sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe1) pour un montant de 193 KDT afin d'aboutir à un stock de 679 KDT au 31 décembre 2015.

	31/12/2015	31/12/2014
Provisions collectives	679	486

Note 4.4 - Portefeuille titres commercial

Le solde de ce poste a atteint au 31 décembre 2015 un total de 20 828 KDT relatif à l'acquisition de titres BTA & BTC auprès de la BCT. Cette rubrique est détaillée comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014
BTA & BTC	20 000	20 000
Produits à recevoir	852	227
Produits perçus d'avance	(24)	(23)
Total	20 828	20 204

Note 4.5 - Portefeuille d'investissement

Le solde de ce poste totalise au 31 décembre 2015 un total de 52 KDT et représente des souscriptions d'ABC Tunisie dans le capital de la Société Tunisienne de Garantie pour 20 KDT et dans le capital de la SIBTEL pour 32 KDT.

Note 4.6 - Valeurs immobilisées

Le solde de ce poste a atteint au 31 décembre 2015, 3 169 KDT dont le détail se présente comme suit :



Libellé	V. Brute au 31-12-2014	Acquis./ Cession	V. Brute au 31-12-2015	Amort. 2014	Cession 2015	Dotations 2015	Amort. 2015	V. Nette au 31-12-2015
Agencements, Aménagements Installations Immeubles	2 263	1 379	3 642	(1 276)	0	(279)	(1 555)	2 087
Matériel de Transport	298	0	298	(51)	0	(10)	(61)	237
Matériel Informatique	288	96	384	(110)	38	(59)	(131)	253
Mobilier et Matériel de Bureau	1 212	71	1 283	(962)	202	(106)	(866)	417
Logiciels Informatiques	830	154	984	(733)	16	(92)	(809)	175
Total	7 952	1 700	9 652	(6 181)	256	(558)	(6 483)	3 169

Note 4.7 - Autres actifs

Le poste « Autres Actifs » totalise au 31 décembre 2015 un solde de 10 820 KDT et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Crédits au personnel	5 839	5 467
Charges payées d'avance	85	114
Autres	4 896	3 795
Total	10 820	9 376

Note 4.8 - Banque Centrale, CCP

Ce poste totalise au 31 décembre 2015 un solde de 20 007 KDT et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Emprunts auprès de la BCT	20 000	0
Dettes rattachées	7	0
Total	20 007	0

Note 4.9 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste totalise au 31 décembre 2015 un solde de 58 450 KDT et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Dépôts des étab. Bancaires*	8 804	16 702
Emprunts interbancaires	47 000	32 000
Dépôts des étab. financiers	2 473	6 362
Dettes rattachées	173	0
Total	58 450	55 064

* Ce solde correspond essentiellement aux dépôts d'ABC Tunis Branch.



Note 4.10 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle s'élèvent au 31 décembre 2015 à **294 130 KDT** et se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Dépôts à vue	239 501	239 090
Dépôts d'épargne	13 129	13 426
Comptes à terme, Bons de Caisse et Valeurs assimilées	30 048	39 596
Autres Sommes dues à la clientèle	11 106	10 585
Dettes rattachées	360	314
Intérêts payés d'avance	(14)	(31)
Total	294 130	302 980

Note 4.11 - Autres passifs

Le poste « Autres Passifs » totalise au 31 décembre 2015, **10 184 KDT** et s'analyse comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Congés payés et primes au personnel	2 370	1 664
Provisions pour risques et charges	287	125
Dettes sociales	384	330
Etat, impôt et taxes	277	294
Comptes suspens de compensation	6 204	38 809
Autres	662	701
Total	10 184	41 923

Note 4.12 - Capitaux propres

A la date du 31 décembre 2015, le capital social s'élevait à **68 000 KDT** composé de 6 800 000 actions d'une valeur nominale de 10 DT.

Le total des capitaux propres de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2015, s'élève au 31 décembre 2015 à **71 993 KDT**. Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	Capital	Réserves	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-14	68 000	277		2 724	71 001
Affectation du résultat 2014		136	2 588	(2 724)	
Réduction du capital					
Augmentation du capital					
Distribution de bénéfices					
Résultat au 31-12-15				992	992
Solde au 31-12-15	68 000	413	2 588	992	71 993

Note 4.13 - Engagements de financement en faveur de la clientèle :

Le poste « Engagements de Financement En Faveur de la Clientèle » totalise au 31 décembre 2015, **34 745 KDT** et s'analyse comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Lignes de crédits notifiées à la Clientèle et Non utilisées	34 745	28 317
Prêts à terme non encore livrés	0	3 721
Total	34 745	32 038



Note 4.14 - Garanties reçues

Le poste « Garanties reçues » totalise au 31 décembre 2015, 97 039 KDT et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Garanties reçues des banques installées en Tunisie	85 457	94 027
Garanties financières reçues de la clientèle	5 750	6 057
Garanties en actifs financiers reçues de la clientèle	5 263	6 821
Garanties réelles reçues de la clientèle (*)	569	340
<u>Total</u>	<u>97 039</u>	<u>107 245</u>

(*) Les garanties réelles reçues de la Clientèle concernent uniquement les créances classées

Note 4.15 - Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés s'élèvent au 31 décembre 2015 à 15 169 KDT contre 12 471 KDT au 31 décembre 2014 et se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	5 274	4 620
Intérêts sur créances sur la clientèle	9 895	7 851
<u>Total</u>	<u>15 169</u>	<u>12 471</u>

Note 4.16 - Commissions (en produits)

Les commissions en produits s'élèvent au 31 décembre 2015 à 3 685 KDT contre 3 444 KDT au 31 décembre 2014 et se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Chèques, effets, virements et tenue de compte	1 194	956
Commission d'intermédiation	35	37
Opérations de commerce extérieur	924	953
Crédits documentaires, engagement de financement et garanties	323	634
Gestion, étude des engagements	562	516
Monétique	287	227
Autres commissions	360	121
<u>Total</u>	<u>3 685</u>	<u>3 444</u>

Note 4.17 - Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées s'élèvent au 31 décembre 2015 à 6 184 KDT contre 3 783 KDT au 31 décembre 2014 et se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Intérêts sur dépôts des établissements bancaires et financiers	4 553	2 230
Intérêts sur dépôts de la clientèle	1 631	1 553
<u>Total</u>	<u>6 184</u>	<u>3 783</u>



Note 4.18 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Les Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif totalisent au 31 décembre 2015 un solde de **1 881 KDT** et se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Dotation aux provisions sur risque de crédit	(2 637)	(751)
Dotation pour provision collective	(193)	(275)
Reprise de provisions sur risque de crédit	1 273	822
<i>issue d'un abandon de créances</i>	302	259
<i>issue d'une baisse de l'engagement (recouvrement)</i>	971	563
Pertes sur risque de crédit suite aux abandons de créances	(331)	(285)
Coût Net du Risque de crédit	(1 888)	(489)
Provisions pour Risques & charges Divers	(124)	(101)
Reprise de provisions pour charges divers	131	357
Dotation nette de provisions de l'exercice	(1 881)	(233)

Note 4.19 - Frais de Personnel;

Les frais de personnel ont atteint au 31 décembre 2015 un total de **7 359 KDT** contre **6 125 KDT** au 31 décembre 2014 et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Rémunération de personnel	6 081	5 125
Charges sociales et autres cotisations	990	813
Autres charges liées au personnel	288	187
<u>Total</u>	<u>7 359</u>	<u>6 125</u>

Note 4.20 - Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont atteint au 31 décembre 2015 un total de **4 313 KDT** contre **3 475 KDT** au 31 décembre 2014 et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Loyers, Eau et Electricité	1 444	1 185
Frais de licences informatiques	805	465
Jetons de présence & frais de conseils d'administration	514	465
Frais de communication	346	277
Divers honoraires	219	173
Frais divers d'exploitation	985	910
<u>Total</u>	<u>4 313</u>	<u>3 475</u>

Note 4.21 - Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires

Les autres éléments ordinaires totalisent au 31 décembre 2015 un solde de **34 KDT** contre **25 KDT** au 31 décembre 2014.



Note 4.22 - Impôt sur les sociétés

La banque est soumise à l'impôt sur les sociétés au taux de 35 % sur la base du bénéfice imposable. Le bénéfice imposable provisoire au titre de l'exercice 2015 s'établit comme suit :

- Résultat comptable avant impôt	992
- Charges non déductibles (réintégrations)	1 500
- Produits non imposables (déductions)	(2 492)
- Résultat fiscal	0
<u>Taux d'impôt</u>	<u>35 %</u>
- Impôt sur les sociétés (minimum d'impôt)	21

Note 4.23 - Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités de la Banque ont atteint au 31 décembre 2015, 125 879 KDT détaillés comme suit :

<u>Libellé</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT (4.1)	64 510	11 099
Créances sur les Etablissements Bancaires (autres que crédits accordés aux Etab. Bancaires et financiers)	139 470	185 952
Emprunts auprès de la BCT	(20 000)	0
Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires.	(58 101)	(55 017)
<u>Total</u>	<u>125 879</u>	<u>142 034</u>



Note 4.25 - Résultat par action

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2015, se présentent comme suit :

Libellé	31/12/2015	31/12/2014
Résultat net (en DT)	991 995	2 724 264
Résultat net attribuable aux actions ordinaires (en DT)	991 995	2 724 264
Nombre moyen d'actions ordinaires	6 800 000	6 125 000
Résultat par action (en DT)	0,146	0,445

Le résultat par action ainsi déterminé correspond au résultat de base par action. Il est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice 2015.

Note 4.26 - Transactions avec les parties liées

1. 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 payés par ABC Tunisie au titre de 2015 s'élève à 283 KDT HT.
2. Conformément à la convention de répartition des charges communes conclue en 2008 avec ABC Tunis Branch telle que 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 2015, sont comme suit:

-60% et 63% respectivement pour les frais du personnel et les autres frais contre 67% et 70% en 2014, en ce qui concerne ABC Tunisie.

-40% et 37% respectivement pour les frais du personnel et les autres frais contre 33% et 30% en 2014, en ce qui concerne ABC Tunis Branch.

Le total des charges communes payées par ABC Tunisie a atteint au 31 décembre 2015, 1 682 KDT HT. En contrepartie la banque a refacturé de sa part un total 3 093 KDT HT au titre de la même période.

3. Durant 2015, ABC Tunisie a reçu 8 KDT comme rémunération de ses dépôts auprès de ABC Tunis Branch et a payé 198 KDT en tant qu'intérêts encourus en rémunération des dépôts de cette même banque chez ABC Tunisie.
4. Durant 2015, ABC Tunisie a reçu 365 KDT comme rémunération de ses placements auprès de ABC Tunis Branch et a payé 10 KDT en tant que rémunération des placements de cette dernière.
5. Durant 2015, ABC Tunisie a reçu 18 KDT comme commissions relatives aux opérations de commerce extérieur (remise documentaire export) auprès de ABC ALGERIA ainsi que 8 KDT auprès de ABC BAHRAIN (BSC) & 56 KDT auprès de ABCT.
6. Durant 2015 les commissions relatives aux opérations de change (SWAP) est une perte de 70 KDT avec ABCT.
7. Le total des charges de licence Symbols payées par ABC Tunisie à ABC BAHRAIN a atteint au 31 Décembre 2015 805 KDT
8. Durant 2015, ABC Tunisie a reçu 504 KTD comme rémunération de ses placements auprès de BANCO ABC BRASIL ainsi que 1 KDT comme rémunération de ses placements auprès de ABC NEW YORK .



9. Durant 2015, ABC Tunisie a reçu des garanties de la part de ABC Tunis Branch et ce en couverture des certains risques encourus. Au 31/12/2015, la somme de ces garanties s'élève à 82 733 KTD.
10. De sa part, ABC Tunisie a donné en faveur de ABC Tunis Branch une garantie en couverture de l'engagement donné par cette dernière à la relation MEDEX Petroleum pour un montant de 2 820 KTND.
11. Les rémunérations et avantages octroyés au Directeur Général au cours de 2015 sont composés d'une rémunération brute de 698 KDT et d'avantages en nature d'une valeur de 29 KDT.
12. L'enveloppe globale brute des jetons de présence octroyés aux membres du Conseil d'Administration au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2015 s'est élevée à 424 KTD.

Note 4.27 - Affaires contentieuses :

Il est à signaler les faits juridiques suivants :

Affaire 1

Une relation a intenté une action en référé contre la Banque pour transferts illégaux entre ABC Tunis Branch et ABC Tunisie en réclamant la somme de 3 000 000 DT objet desdits transferts;
Le client a intenté une action en référé réclamant le paiement immédiat de 50% de la somme demandée et la banque a obtenu gain de cause en première instance et en appel.

Par ailleurs, le client a intenté une action au fond pour le même objet et il n'a pas eu gain de cause en première instance ainsi qu'en appel.

En date du 09 février 2011, la même relation a intenté un pourvoi en cassation pour la même affaire.

En date du 14 Juin 2011, la cour de cassation a instauré le renvoi de l'affaire à la cour d'appel avec une nouvelle composition.

En date du 21/05/2013, la Cour d'Appel a confirmé le jugement de 1ère Instance rendu en faveur de la banque.

En date du 02/06/2014 la banque a notifié la décision du tribunal à la partie adverse. Cette dernière a intenté de nouveau un pourvoi en cassation. La date de la prochaine audience n'est encore fixée.

En date du 06/06/2015 la Cour de Cassation a rejeté l'affaire quant au fond et a confirmé le jugement d'appel daté du 21/05/2013. En épuisant tous les voies de recours, cette affaire ainsi close.

Affaire 2

Une deuxième relation a intenté une action en référé contre la Banque pour transferts illégaux entre ABC Tunis et ABC Tunisie et réclame la somme de 4 500 000 TND. Il a été débouté en première instance ainsi qu'en appel.

En Mars 2011, le client s'est pourvu en cassation.

En Septembre 2011, la cour de cassation a instruit le renvoi de l'affaire devant la cour d'appel avec une nouvelle composition.

En ce sens, l'audience à la cour d'appel a été ajournée à plusieurs reprises.

Lors de l'audience du 22/01/2014, la banque a présenté les éléments de défense en se basant sur le fait que la banque a eu gain de cause dans une affaire similaire (Affaire 1).



En date du 11/02/2015 et après plusieurs ajournements de l'audience, la Cour d'Appel a accepté les plaidoiries des deux parties et a reporté l'affaire à une date ultérieure pour annoncer son jugement.

En date du 25/03/2015 la Cour d'Appel a confirmé le jugement de Première Instance en faveur de la banque.

Note 4.28 - Evénements postérieurs à la clôture :

Ces états financiers sont autorisés par le Conseil d'Administration du 17 Mars 2016. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

Stratégie de la Banque sur
les Moyens & Long Terme

STRATÉGIE DE DÉVELOPPEMENT

BANK ABC (ARAB BANKING CORPORATION – TUNISIE)

Créé en 1980 à l'initiative d'investisseurs institutionnels tels que la Banque Centrale de Libye, « Kuwait Investment Authority » et « Abu Dhabi Investment Authority », le groupe Arab Banking Corporation dont le siège est situé au Bahreïn, a progressivement développé sa présence dans la région MENA (Moyen Orient et Afrique du Nord) et à l'international. C'est ainsi qu'un bureau de représentation du groupe ABC a ouvert ses portes à Tunis en 1989. Ce premier pas en Tunisie a été rapidement suivi par l'obtention d'une licence pour une activité de banque offshore en 1993 puis du démarrage de l'activité bancaire onshore en 2000.

L'activité de Bank ABC (banque onshore) a connu une évolution contrastée depuis son lancement mais à toujours bénéficié du soutien indéfectible du groupe ABC dont l'intérêt pour le marché tunisien n'est plus à démontrer. La volonté du groupe ABC est d'établir, de développer et de renforcer les liens de coopération avec les institutions financières ainsi que les entreprises privées et publiques Tunisiennes et de s'affirmer en tant qu'acteur entreprenant, reconnu et respecté sur le marché bancaire tunisien.

Fort de soutien de ses actionnaires et animée de la volonté de contribuer au développement de l'économie Tunisienne, Bank ABC a su, au cours des dernières années, tisser des liens étroits avec les différents acteurs économiques et conquérir une part de marché grâce notamment à la mise en place de bonnes pratiques, la transparence des opérations bancaires et la qualité des prestations servies à la clientèle.

Bank ABC entend poursuivre au cours des cinq prochaines années (2016-2020) sa stratégie de conquête en développant son activité de façon organique autour des quatre pôles suivants :

- Le marché des grandes entreprises et des institutions financières
- Le marché des particuliers, des professionnels et des PME
- Les activités de marché (change, marché monétaire...)
- Les activités de commerce extérieur

Dans le cadre de cette stratégie, Bank ABC vise principalement à atteindre les objectifs suivants :

- Améliorer les performances financières
 1. Augmenter le revenu total ;
 2. Améliorer le résultat net ;
 3. Contrôler les coûts ;
 4. Améliorer la productivité et le coefficient d'exploitation.
- Offrir des produits compétitifs et un service de qualité à sa clientèle.
 1. Proposer une panoplie de produits en adéquation aux besoins spécifiques de la clientèle ;
 2. Fidéliser sa clientèle en lui offrant une qualité de service irréprochable ainsi que des produits et services innovants.
- Renforcer le leadership et les capacités internes en procédant au recrutement de professionnels chevronnés et à la mise en place d'un plan de formation pertinent
- Accroître le rendement financier servi à ses actionnaires

I- **Marché des grandes entreprises et des institutions financières**

Sur la période 2016-2020, Bank ABC entend poursuivre le développement de son portefeuille de grandes entreprises et d'institutions financières qui se décline comme suit :

- Le Secteur Public
- Le Secteur Privé
- Le Secteur Financier

Depuis l'exercice 2014, un travail méthodique de prospection a été mis en place sur la base d'une liste ciblée regroupant les 200 principaux acteurs économiques opérant dans les secteurs mentionnés ci-dessus. La direction des grandes entreprises a été réorganisée de sorte à permettre aux commerciaux de consacrer plus de temps au démarchage de prospects et à la visite de clients.

1. **Secteur Public**

L'ambition de Bank ABC est d'être le partenaire financier stratégique des principales entreprises publiques tunisiennes. Pour matérialiser cette ambition, la banque s'appuie sur sa capacité à mobiliser des enveloppes importantes de financement aussi bien en devises qu'en monnaie locale ainsi que sur les synergies existantes avec le groupe ABC en matière de financement de projets, de financements structurés, d'accès au marché international des capitaux et de conseil aux entreprises publiques.

2. **Secteur Privé**

Compte tenu de la forte concurrence qui prévaut entre les banques en Tunisie et qui a conduit à une érosion des marges d'intermédiation ainsi que du fait que les grandes entreprises privées tunisiennes sont déjà sur-bancarisées, Bank ABC a adopté une approche lui permettant de se différencier en mettant en relief les points suivants :

- Appartenance à un groupe international disposant d'une présence dans les pays qui sont les principaux partenaires économiques de la Tunisie (France, Italie, Allemagne, Algérie, Libye) ainsi que d'une bonne maîtrise des opérations de commerce extérieur
- Connaissance parfaite du marché libyen et capacité de traiter des transactions de montant très important sur ce marché
- Possibilité d'accompagner les grands groupes tunisiens dans leur développement à l'international et notamment dans les pays voisins (Algérie et Libye)
- Partenariat étroit avec la banque offshore à même de satisfaire les besoins des grands groupes tunisiens en matière de négoce international ou de transactions avec des montages complexes (Special Purpose Vehicle...)
- Fortes synergies avec le département des financements structurés et des financements de projets basé au siège du groupe à Bahreïn

Les groupes privés tunisiens ciblés opèrent essentiellement dans les secteurs de l'énergie, des industries mécaniques, chimiques et pharmaceutiques, ainsi que le secteur des télécommunications, des transports, de l'agroalimentaire et du commerce de véhicules.

Bank ABC propose une large gamme de financements aux grandes entreprises privées tunisiennes allant du financement du cycle d'exploitation au financement des opérations de haut de bilan. Sur la période 2016-2020, Bank ABC entend poursuivre son approche sélective, prudente et ciblée qui lui permet de bénéficier aujourd'hui d'un portefeuille sain de créances.



T +216 71 861 861

F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie

Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND

Swift Code: ABCOTNTT001

RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000

Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس - الجمهورية التونسية.

شركة خفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.

السويقت : ABCOTNTT001

المعرف الجبائي : 577975B/P/M/000 - السجل التجاري : B111282000

بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

3. Secteur Financier

Bank ABC a développé une véritable expertise dans la gestion des portefeuilles d'effets de commerce des sociétés de leasing. A ce titre, Bank ABC se positionne comme un acteur majeur du financement des sociétés de leasing en Tunisie. Sur la période 2016-2020, et dans un contexte de resserrement de la liquidité, la banque entend consolider sa position de leader en augmentant sa part de marché avec les clients existants et en incluant dans son portefeuille de nouvelles compagnies de leasing financièrement et structurellement performantes.

Bank ABC souhaite également diversifier sa clientèle d'institutions financières. A ce titre, un accent particulier sera mis durant la période 2016-2020 sur la prospection des sociétés d'assurances qui constituent des pourvoyeurs importants de liquidités.

II- Marché des particuliers, des professionnels et des PME

L'activité de la banque de détail dont le développement est resté timide jusqu'à présent devrait prendre son véritable essor durant la période 2016-2020. Pour ce faire, la banque a mis en place un nouvel organigramme et a procédé au recrutement de professionnels chevronnés devant permettre à Bank ABC de devenir la banque préférée de la clientèle patrimoniale et des particuliers haut de gamme.

Le nouvel organigramme prévoit d'étoffer l'équipe de la banque de détail par la création des départements suivants :

- Marketing et communication
- Marché des particuliers haut de gamme et des professionnels
- Projets, services et qualité
- Crédit et recouvrement (en mode centralisé)

La stratégie de la banque de détail pour la période 2016-2020 repose sur trois axes prioritaires qui s'appuient sur un socle d'actions fondamentales. Ces axes et ces actions sont détaillés ci-après.

1. Clientèle cible

Bank ABC cible la clientèle suivante :

- Un vivier de la clientèle haut de gamme des particuliers (jeunes diplômés des grandes écoles, salariés à bons revenus) généralement utilisateurs de crédits et de services standards
- Une clientèle de particuliers haut de gamme (salariés, retraités et professionnels à haut revenus) généralement déposants, utilisateurs de crédits immobiliers et exigeants en terme de produits monétiques et de banque à distance
- Une clientèle patrimoniale (rentiers, hommes d'affaires) généralement dépositante et à la recherche de conseil fiscal et d'optimisation de ses placements
- Une clientèle de professions libérales à risque de contrepartie faible et utilisatrice de crédits d'investissement et de gestion
- Une clientèle de PME à faible risque de contrepartie

2. Axes prioritaires

- Développement/Synergies : développer la présence, l'agressivité commerciale et la veille concurrentielle de Bank ABC et accroître les synergies avec les différentes structures de la banque (Grandes Entreprises) et du Groupe (autres implantations)
- Qualité de service : mesurer les écarts au niveau de la qualité de service offerte et mettre en place les actions nécessaires pour l'améliorer. Orienter la culture de Bank ABC vers la satisfaction client.
- Maîtrise du risque : développer les compétences sur la maîtrise des procédures et des risques (de contrepartie, de marché et opérationnel). Renforcer le dispositif de recouvrement centralisé ainsi que le dispositif du contrôle permanent au niveau des agences



T +216 71 861 861

F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie

Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND

Swift Code: ABCOTNTT001

RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000

Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس - الجمهورية التونسية

شركة خفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.

السويفت : ABCOTNTT001

المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000

بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

3. Socle d'actions fondamentales

Dispositif :

- Mettre en place les compétences nécessaires en marketing, communication, animation, projets, services, qualité et recouvrement.
- Développer le réseau d'agence dans les zones à fort potentiel (Tunis, Sousse, Sfax, Nabeul, Monastir et Bizerte) au rythme de 4 à 8 agences par an afin d'atteindre 40 points de vente en 2020.
- Développer notre présence dans les dynamiques locales (institutions, salons).
- Renforcer l'animation terrain (agence et animateur du réseau).
- Créer les conditions d'un développement optimisé des marchés des particuliers haut de gamme et des professionnels (offre dédiée, espace prestigieux...).

Efficacité commerciale et pilotage :

- Développer le rôle des managers de la performance (animateur réseau et responsable d'agence).
- Développer l'esprit d'équipe qui s'appuie sur les performances individuelles.
- Développer la proactivité et le sens de l'anticipation de la force de vente sur son portefeuille.
- Améliorer l'accueil et développer la vente au guichet.
- Fiabiliser et automatiser les tableaux de bord pour mieux piloter la performance.
- Mettre en place la rentabilité par client.

Compétences :

- Anticiper les formations des profils de managers.
- Renforcer les compétences de managers en matière de risque, procédures et management.
- Développer la gestion prospective des compétences.

Offre/Communication :

- Segmenter l'approche des marchés (notamment les particuliers haut de gamme et les professionnels)
- Structurer les offres dédiées aux professionnels et aux PME pour les rendre plus visibles.
- Développer l'offre de canaux à distance (e-banking, sms banking, GAB, call center).
- Compléter l'offre de produits bancaires (crédit, épargne, monétique, mobile banking, assurance, conseil).
- Améliorer la communication institutionnelle, produit et marché.

III- Les activités de marché

Dans un environnement marqué par un net resserrement de la liquidité bancaire et une forte érosion des marges d'intermédiation, la Trésorerie de Bank ABC voit son rôle et sa contribution au PNB de la banque s'accroître d'année en année.

Durant la période 2016-2020, l'activité de la Trésorerie continuera de s'articuler autour des produits suivants :

- Les produits générateurs d'intérêts : marché monétaire, placement à terme et investissements en bons du trésor
- Les produits de change : au comptant, à terme ainsi que les opérations de swap de devises
- Les opérations de couverture du risque de change et du risque de variation du cours de certaines matières premières (jet fuel, aluminium...)

IV- Les activités de commerce extérieur

Compte tenu de l'implantation du groupe Bank ABC à l'international, de sa forte présence régionale et de l'expertise de Bank ABC en matière de commerce extérieur, un accent particulier continuera d'être mis au cours de la période 2016-2020 sur les entreprises importatrices et exportatrices. Bank ABC ciblera en priorité :

- Les sociétés qui exportent vers la Libye compte tenu de la parfaite connaissance du marché libyen et de la capacité de la banque à confirmer les lettres de crédit ouvertes par les banques libyennes au profit des exportateurs tunisiens
- Les sociétés qui exportent vers l'Algérie compte tenu de la possibilité de développer des synergies avec Bank ABC en Algérie et de confirmer les lettres de crédit émises par les banques algérienne en faveur des exportateurs tunisiens



T +216 71 861 861

F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie

Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND

Swift Code: ABCOTNTT001

RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000

Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس - الجمهورية التونسية.

شركة خفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.

السويفت : ABCOTNTT001

المعرف الجبائي : 577975B/P/M/000 - السجل التجاري : B111282000

بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

- Les sociétés importatrices ou exportatrices à la recherche d'une banque en Tunisie disposant d'un réseau à l'international à même de leur simplifier leurs opérations de commerce extérieur

V- Gestion des risques

Le risque fait partie intégrante des activités de la banque et est géré à travers un processus continu d'identification, mesure et surveillance, tout en respectant les limites de risque définis et autres contrôles. La banque est exposée au risque de crédit, de marché, de liquidité, de taux d'intérêt, opérationnel et d'autres formes de risques inhérents à ses opérations financières.

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

Le comité de Crédit (BRC) définit la stratégie/ appétence de la banque et les lignes directrices de la politique en termes de crédit. Le senior management est responsable de l'implémentation.

VI- Prévision Financières de Bank ABC 2016-2020

Les projections financières d'Bank ABC sur la période 2016 – 2020 (comparées aux réalisations de 2015) sont décrites ci-dessous:

BILAN [en Millions TND]	2016	2017	2018	2019	2020
Placements	273	264	280	304	331
Total Portefeuille-titres commercial	22	22	25	30	32
Créances sur la clientèle	343	383	426	474	527
Actifs non Classés (Grande Entreprises)	253	278	306	337	370
Actifs non Classés (Commercial)	88	101	116	134	154
Créances classées	15	16	17	18	19
Provisions sur Créances à la clientèle	-13	-13	-14	-15	-16
Actifs Immobilisés	4	4	5	6	7
Autres Actifs (+ Intra Bilans ABC)	23	22	25	30	35
Total Actif	665	695	761	844	932
Dépôts banques et inst .financières	141	100	82	70	50
Dépôts clientèle	429	493	567	652	750
Autres passifs	11	11	14	17	18
Fonds Propres	84	90	97	104	114
Total Passifs et Fonds Propres	665	695	761	844	932
Hors Bilan en Millions TND	66	73	80	88	97



T +216 71 861 861
F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie
Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND
Swift Code: ABCOTNTT001
RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000
Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس . الجمهورية التونسية
شركة خفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.
السويفت : ABCOTNTT001
المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000
بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

Résultat [en TND, 000]	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Placement	955	844	1 000	1 200	1 400	1 600
Bons du Trésor	272	285	285	324	389	415
Prêt Entreprises	2 864	4 157	4 790	5 376	6 143	6 857
Prêts Particuliers	2 775	4 009	4 311	4 807	5 579	6 336
Autres + revenu de capitaux propres	3 387	4 243	4 840	5 115	5 555	5 995
Total Marge d'Intérêt	10 253	13 538	15 226	16 822	19 066	21 203
Commissions sur Crédit	563	928	1 070	1 200	1 300	1 400
Commerce	323	443	600	700	800	900
Trésorerie /change	1480	1 477	1 600	1 700	1 900	2 000
Autres	2 450	3 060	3 500	4 000	4 200	4 400
Total Commissions	4 816	5 908	6 770	7 600	8 200	8 700
Total Produit d'Exploitation Bancaire	15 069	19 446	21 996	24 422	27 266	29 903
Personnels	9 326	10 299	10 500	10 800	11 300	11 500
Charges des locaux & Amortissements	2 001	2 325	2 400	2 600	2 700	2 800
Autres charges	862	834	1 000	1 200	1 400	1 600
Total charges générales	12 189	13 458	13 900	14 600	15 400	15 900
Résultat avant les dotations aux provisions	2 880	5 988	8 096	9 822	11 866	14 003
Provisions	-2 830	-2 057	-2 263	-2 489	-2 738	-3 012
Recouvrements	964	1 266	600	700	800	900
Résultat Net av. impôt et charges du groupe	1 014	5 197	6 433	8 033	9 928	11 891
Impôt	-22	-21	-500	-1 300	-2 200	-2 600
Résultat Net avant charges du groupe	992	5 176	5 934	6 733	7 728	9 291
Résultat Net	992	5 176	5 934	6 733	7 728	9 291

VII- Les structures piliers de Bank ABC

1. Le Risk Management

Risque de Marché

La banque a établi une politique de gestion du risque et les limites dans lesquelles le risque de marché est mesuré, monitoré et contrôlé par le département Crédit et Risque, avec la surveillance stratégique du Comité de Gestion Actif-Passif (ALCO).



T +216 71 861 861

F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie

Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND

Swift Code: ABCOTNTT001

RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000

Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس - الجمهورية التونسية.

شركة خفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.

السويفت : ABCOTNTT001

المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000

بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

Le risque de marché est contrôlé par la mise en place de limites approuvées par le Comité de Risque. Ces limites reflètent la tolérance de la banque au risque dans un contexte spécifique de marché et par rapport à la stratégie en place.

La revue de ces limites fixées en matière de risque de marché se fait annuellement. Tout dépassement est communiqué au département Trésorerie et par la suite au comité ALCO pour ratification.

Les stress scenarii sont approuvés par le BRC et géré par un système mise en place 'Dashboard'.

Le contrôle exercé sur la validité et la cohérence de ces hypothèses ainsi que L'analyse des écarts est géré au niveau du siège par le comité ALCO du groupe.

Risque de Taux d'Intérêt

Les activités de crédit exposent la banque à un risque de taux d'intérêt. Afin de gérer le risque de taux d'intérêt la banque prête à taux variables et rémunère de la même façon les déposants sur la base de taux variables.

Risque de Liquidité

La banque maintient des actifs liquides à des niveaux prudents dans le but d'assurer la disponibilité rapide des fonds afin qu'elle puisse faire face à ces engagements, même dans des conditions défavorables. Depuis janvier 2015, la banque s'applique à respecter les ratios de liquidité introduits par la Banque Centrale de Tunisie (Loan Cover Ratio > 60%) et se prépare activement afin de renforcer ses liquidités à moyen terme et de respecter un ratio de liquidité de plus en plus strict selon des normes édictées par la Banque Centrale de Tunisie. De plus la banque procède à des analyses de stress test plusieurs fois l'an afin de pouvoir anticiper les conséquences dues à la perte soudaine d'une partie des dépôts.

Risque Opérationnel

Comme il est inhérent à toute l'activité de la banque, le risque opérationnel ne peut être entièrement éliminé. La banque adopte cependant un processus continu d'identification des risques opérationnels auxquels elle est exposée, d'évaluation / quantification, de suivi et de maîtrise / atténuation à travers des mesures de contrôle, et de décisions prises à l'égard des risques (acceptation, transfert, refus, plan d'action).

La banque aspire à rendre le risque opérationnel transparent dans toutes les activités de la banque, et dans cette perspective des processus sont en cours d'élaboration pour fournir des rapports réguliers d'informations pertinentes opérationnelles d'aide à la décision aux parties concernées comme la direction générale, le comité ORCO et le comité risque opérationnel du groupe, le comité risque du groupe et le conseil d'administration éventuellement.

La politique de gestion du risque opérationnel de la banque met l'accent sur la séparation des fonctions qui a pour objectif dans le cas d'un rattachement hiérarchique différent, d'éviter qu'une personne ou un groupe de personnes cumulent les fonctions d'engagement, de règlement, d'enregistrement et de contrôle dans un même processus opérationnel. Elle permet ainsi de prévoir une distinction nette entre celui qui décide et celui qui exécute, entre celui qui opère et celui qui valide tout en offrant une garantie d'un contrôle indépendant et permanent sur l'activité. L'objectif recherché est de prévenir et dissuader, ou à défaut de permettre une détection sans retard des erreurs ou des irrégularités commises.

Chaque unité y compris les opérations bancaires, technologie de l'information, les ressources humaines, le juridique et la conformité and le control financier est tenu responsable de la mise en œuvre du processus cadre sus indiqué et des programmes de contrôle pour gérer le risque opérationnel en adhérence avec la politique du groupe établie à cet égard.

Les standards de contrôle faisant partie intégrante du cadre de travail mis en place pour la gestion du risque opérationnel se basent sur le principe de de l'analyses des risques du secteur bancaire international et traduisent des mesures de prévention appropriées.

Les standards de contrôle sont repris dans des procédures opérationnelles internes en adhérence avec la réglementation locale en vigueur.

Les procédures engagées traitent les sujets suivants :

- Les moyens de communication des instructions données par les clients à Bank ABC
- La gestion des comptes Nostro

2. La Conformité et l'Anti-Blanchiment d'Argent

Le rôle de la Conformité et de l'Anti-blanchiment d'Argent est d'assurer les outils de suivi afin de permettre une meilleure connaissance des clients, de former et sensibiliser régulièrement le personnel dans la détection et le



T +216 71 861 861
F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie
Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND
Swift Code: ABCOTNTT001
RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000
Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس - الجمهورية التونسية.
شركة خفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.
السويقت : ABCOTNTT001
المعرف الجبائي : 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000
بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

report des transactions jugées suspectes. Les moyens nécessaires ont été mis en œuvre pour permettre à cette structure l'exercice de ses fonctions dans les meilleures conditions. Un formulaire « Know Your Customer » est exigé pour chaque client avant l'ouverture de compte.

Détection des risques de non-conformité

Utilisation des matrices de conformité pour la détection des risques de non-conformité par processus et activités. Ces matrices listent les risques de non-conformité par rapport aux lois, circulaires, arrêtés, codes...en vigueur, et analysent ces risques en termes de probabilité d'occurrence, de probabilité de non détection et d'impact. Ces matrices élaborées en respectant toutes les règles de Conformité, sont discutées et entérinées avec les métiers/départements concernés.

- Les matrices de conformité représentent un outil de détection des dysfonctionnements au niveau de l'application de la réglementation ou sur le plan de contrôle/suivi. En cas de besoin, elles permettent une mise en place ou un renforcement du contrôle.
- Ces matrices servent de base aussi à la vérification de la bonne application des règles/contrôles de conformité à travers des déclarations trimestrielles des départements concernés.

Contrôles périodiques

Dans le cadre du programme annuel de conformité, des contrôles périodiques ont été effectués durant toute l'année 2015. Ce programme a couvert la détection des sources de risques potentiels de non-conformité à travers les différents départements de la banque et leurs activités.

Lutte contre le blanchiment d'argent

Dans le cadre du renforcement du dispositif de lutte contre blanchiment au sein de la banque, les actions suivantes ont été menées :

- Mise en place d'une formation interactive en ligne (web) en matière de lutte anti-blanchiment (en collaboration avec le prestataire Thomson Reuters).
- Renforcement du dispositif de lutte anti-blanchiment à travers la mise en place et la diffusion de mémos/standards en matière de lutte anti-blanchiment. Ces mémos couvrent notamment : l'entrée en relation, revue KYC, bénéficiaire effectifs, approche risque....

Procédures

Des procédures relatives à la Conformité ont été élaborées couvrant les aspects suivants :

- Rappel relatif à l'application de la procédure de déclaration de soupçon d'activités criminelles ou de conduite contraire à l'éthique ;
- Attestation de clôture de compte ;
- Gestion des cas à travers l'application SIRON/ KYC ;
- Evaluation du risque de blanchiment pour les personnes physiques et morales ;
- Octroi des allocations pour frais de mission ou stage à l'étranger au personnel de l'Etat, des collectivités publiques locales des établissements publics à caractère administratifs et des entreprises publiques ;
- Diligences spéciales pour les transferts et remises documentaires ;
- Rappel relatif au traitement des réclamations clients ;
- Rappel relatif au remonté de dysfonctionnements ;
- Application des nouvelles dispositions relatives à l'allocation touristique ;
- Levée du secret bancaire pour les personnes physiques et morales et les sociétés soumises au contrôle fiscal approfondi ;
- RECAP des mesures restrictives par pays ;
- MAJ Publication Indice mondial « Basel AML Index 2015 » relatif à la Lutte anti-blanchiment / financement du terrorisme ;
- Recherche et vérification des opérations sur compte (liste Libyenne –Bureau d'audit Libyen résolution n° 398 du 2015) ;
- Mise à jour et actualisation des indices de soupçon ;
- Respect des règles de gestion et les normes prudentielles applicables aux banques.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Bank ABC en collaboration avec le Groupe assure le suivi du projet global pour l'analyse et la mise en place de cette législation notamment en termes de :

- revue des entrées en relation et diligences KYC ;
- mise en place et obtention de documentations additionnelles de la part des clients



T +216 71 861 861

F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie

Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND

Swift Code: ABCOTNTT001

RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000

Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس . الجمهورية التونسية.

شركة حفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.

السويقت : ABCOTNTT001

المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000

بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

Formations

- Lutte anti-blanchiment avec notamment une formation annuelle aux personnes/départements concernés (Front Office, Agences, Opérations, Crédit & Risque...). Il s'agit de formation online dédiée à la majorité des employés de la banque ainsi que pour les nouvelles recrues.

La formation est continuellement mise à jour en fonction des typologies/cas réels rencontrés par ABCT (avec critères d'alerte à retenir) ainsi que les nouveaux risques identifiés.

- Des guides pratiques de sensibilisation sont aussi diffusés afin de renforcer la connaissance du personnel concernant les facteurs de risques relatifs au blanchiment d'argent et financement de terrorisme ;
- Plusieurs formations relatives notamment à la réglementation BCT ont été aussi effectuées ;
- Suivi du projet FATCA en coordination avec le groupe.

3. Les Ressources Humaines

Convaincue de la primauté du capital humain dans notre secteur d'activité, la politique des ressources Humaines menée par Bank ABC a permis à ses cadres d'atteindre des niveaux de compétence reconnus tant sur le plan national que sur le plan international. L'accès à l'information et à la formation pour l'ensemble du personnel sont les facteurs clés du développement de nos compétences.

Avec un taux d'encadrement de 85 % et consciente du fait que le développement de ce capital humain par la formation continue est un fondement de base de toute réussite, Bank ABC a toujours investi pour promouvoir le niveau des compétences individuelles et collectives de son personnel.

Pour les années à venir et afin de mieux servir ses orientations stratégiques, des priorités en matière de formation ont été tracées au niveau du plan de formation et un budget plus important a été alloué pour assurer :

- Le développement des compétences orientées clientèle,
- Le développement des compétences managériales,
- Le développement des compétences fonctionnelles.

En effet, Bank ABC, a décidé de faire de la formation en interne une pratique continue pour favoriser le partage de la culture et le transfert du savoir-faire.

En matière de recrutement, Bank ABC renforcera ses équipes dans le cadre du développement du réseau d'agence et de l'expansion de son activité 2015-2017.

Bank ABC œuvre au développement de la culture du résultat et de la performance. Elle bénéficie de l'expérience et de l'expertise du groupe en matière de mesure des performances et de motivation du personnel. A cet effet, Bank ABC participe régulièrement à des enquêtes salariales qui lui permettent de se positionner en matière de rémunération et de motivation de son personnel.

4. Les Systèmes d'Informations

Les systèmes d'information de Bank ABC constituent ainsi un levier pour accélérer et sécuriser la mise en place de solutions évolutives dont les objectifs consistent principalement à :

- Rationaliser les systèmes d'information et exploiter les innovations technologiques
- Accroître la souplesse et l'intégration des systèmes d'information afin d'assurer une vision globale pour le client de la banque (nature et nombre de transactions, mise à jour en temps réel des positions, produits souscrits, rentabilité...)
- Favoriser et optimiser l'utilisation des canaux de distribution
- Déployer des applications métiers et plateformes technologiques appropriées aux problématiques d'intégration (intégration front/back office, architectures orientées clients...).
- Disposer de systèmes réactifs permettant de traiter de manière performante et sécurisée une volumétrie importante de données au meilleur coût possible.
- Permettre un pilotage fin de la performance et des coûts au regard des objectifs stratégiques fixés.

Dans cette perspective d'optimisation et de standardisation des systèmes d'information, dans le seul objectif de suivre les technologies les plus avancées dans le domaine des technologies de l'information, Bank ABC se veut un partenaire stratégique et concurrentiel en matière d'évolution et développement.



T +216 71 861 861

F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie

Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND

Swift Code: ABCOTNTT001

RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000

Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس - الجمهورية التونسية.

شركة خفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.

السويقت : ABCOTNTT001

المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000

بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

5. La Sécurité

La Sécurité, englobant le « Information Security Officer » (ISO), est chargée de mettre en place les procédures de sécurité adéquates (assurant la sécurité des locaux, la sécurité physique et la sécurité du système informatique). Elle est aussi chargée d'analyser les risques liés à la sécurité de l'information et de mettre en place des indicateurs de suivi.

6. Le Contrôle Interne

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

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

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

7. Le Contrôle Financier

Le Contrôle Financier est chargé de s'assurer de la fiabilité de l'information financière produite et d'analyser les écarts par rapports aux budgets et objectifs fixés.

8. L'Audit Interne

L'Audit Interne est totalement indépendant dans l'exercice de ses fonctions travaillant sur la base d'un plan annuel validé par le Comité d'Audit auquel il y rend le résultat de ses investigations.



T +216 71 861 861

F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie

Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND

Swift Code: ABCOTNTT001

RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000

Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس - الجمهورية التونسية.

شركة حفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.

السويفت : ABCOTNTT001

المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000

بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

Le Système de Contrôle Interne d'ABC Tunisie

RAPPORT D'ACTIVITÉ CONTRÔLE DE CONFORMITÉ

BANK ABC (ARAB BANKING CORPORATION – TUNISIE)

Notre rapport se focalise sur la détection des risques de non-conformité, sur les mesures procédurales et organisationnelles et sur les formations effectuées.

1. Détection des risques de non-conformité

- Utilisation des matrices de conformité pour la détection des risques de non-conformité par processus et activités. Ces matrices listent les risques de non-conformité par rapport aux lois, circulaires, arrêtés, codes...en vigueur, et analysent ces risques en termes de probabilité d'occurrence, de probabilité de non détection et d'impact. Ces matrices élaborées en respectant toutes les règles de Conformité, sont discutées et entérinées avec les métiers/départements concernés.
- Les matrices de conformité représentent un outil de détection des dysfonctionnements au niveau de l'application de la réglementation ou sur le plan de contrôle/suivi. En cas de besoin, elles permettent une mise en place ou un renforcement du contrôle.
- Ces matrices servent de base aussi à la vérification de la bonne application des règles/contrôles de conformité à travers des déclarations trimestrielles des départements concernés.

2. Contrôles périodiques

Dans le cadre du programme annuel de conformité, des contrôles périodiques ont été effectués durant toute l'année 2015. Ce programme a couvert la détection des sources de risques potentiels de non-conformité à travers les différents départements de la banque et leurs activités.

3. Lutte contre le blanchiment d'argent

Dans le cadre du renforcement du dispositif de lutte contre blanchiment au sein de la banque, les actions suivantes ont été menées :

Mise en place d'une formation interactive en ligne (web) en matière de lutte anti-blanchiment (en collaboration avec le prestataire Thomson Reuters).

Renforcement du dispositif de lutte anti-blanchiment à travers la mise en place et la diffusion de mémos/standards en matière de lutte anti-blanchiment. Ces mémos couvrent notamment : l'entrée en relation, revue KYC, bénéficiaire effectifs, approche risque....

4. Procédures

Des procédures relatives à la Conformité ont été élaborées couvrant les aspects suivants :

- Rappel relatif à l'application de la procédure de déclaration de soupçon d'activités criminelles ou de conduite contraire à l'éthique ;
- Attestation de clôture de compte ;
- Gestion des cas à travers l'application SIRON/ KYC ;
- Evaluation du risque de blanchiment pour les personnes physiques et morales ;
- Octroi des allocations pour frais de mission ou stage à l'étranger au personnel de l'Etat, des collectivités publiques locales des établissements publics à caractère administratifs et des entreprises publiques ;
- Diligences spéciales pour les transferts et remises documentaires ;
- Rappel relatif au traitement des réclamations clients ;
- Rappel relatif au remonté de dysfonctionnements ;
- Application des nouvelles dispositions relatives à l'allocation touristique ;
- Levée du secret bancaire pour les personnes physiques et morales et les sociétés soumises au contrôle fiscal approfondi ;
- RECAP des mesures restrictives par pays ;
- MAJ Publication Indice mondial « Basel AML Index 2015» relatif à la Lutte anti-blanchiment / financement du terrorisme ;
- Recherche et vérification des opérations sur compte ;
- Mise à jour et actualisation des indices de soupçon ;
- Respect des règles de gestion et les normes prudentielles applicables aux banques.

5. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Bank ABC Tunisie en collaboration avec le Groupe Bank ABC assure le suivi du projet global pour l'analyse et la mise en place de cette législation notamment en termes de :

- revue des entrées en relation et diligences KYC ;
- mise en place et obtention de documentations additionnelles de la part des clients



T +216 71 861 861
F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie
Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND
Swift Code: ABCOTNTT001
RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000
Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس . الجمهورية التونسية
شركة حفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.
السويقت : ABCOTNTT001
المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000
بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

6. Formations

- Plusieurs formations relatives à la réglementation BCT ont été aussi effectuées ;
- Lutte anti-blanchiment avec notamment une formation annuelle aux personnes/départements concernés (Front Office, Agences, Opérations, Crédit & Risque...). Il s'agit de formation online dédiée à la majorité des employés de la banque ainsi que pour les nouvelles recrues.

La formation est continuellement mise à jour en fonction des typologies/cas réels rencontrés par ABCT (avec critères d'alerte à retenir) ainsi que les nouveaux risques identifiés.

- Des guides pratiques de sensibilisation sont aussi diffusés afin de renforcer la connaissance du personnel concernant les facteurs de risques relatifs au blanchiment d'argent et financement de terrorisme ;
- Suivi du projet FATCA en coordination avec le groupe.



T +216 71 861 861
F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie
Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND
Swift Code: ABCOTNTT001
RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000
Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس . الجمهورية التونسية.
شركة خفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.
السويفت : ABCOTNTT001
المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000
بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

DÉVELOPPEMENT DU SYSTÈME D'INFORMATION

BANK ABC (ARAB BANKING CORPORATION – TUNISIE)

Notre rapport se focalise sur la gouvernance et l'infrastructure IT ainsi que sur les mesures procédurales et organisationnelles relatives à la sécurité de l'information.

Gouvernance IT et Sécurité de l'information

- Certification ITIL(*) du responsable du système d'information de Bank ABC (DSI)
- Recrutement d'un responsable de la sécurité de l'information.
- Mise en place d'un programme stratégique pour la sécurité de l'information.
- Mise à jour de la politique de sécurité de l'information et des différentes procédures selon la norme ISO 27000
- Projet de mise à jour des processus IT selon le référentiel Cobit 5 (**).
- Nomination d'un responsable de la continuité d'activité.
- Mise à jour du plan de continuité des activités.
- Mise en place d'un programme de sensibilisation sur la sécurité de l'information.
- Mise en place du portail (Intranet) Service Desk permettant la gestion de l'assistance aux utilisateurs organisée autour des bonnes pratiques ITIL à savoir :
 - ✚ Un point de contact unique permettant la centralisation des demandes de tous les utilisateurs des services support en un point de contact unique tout en distinguant les notions ITIL de gestion des incidents et de demandes de services.
 - ✚ Une centralisation de la communication et de l'information interne à la banque via un portail collaboratif intégré.

Infrastructure IT

- Augmentation du débit de connexion MPLS entre les Agences et le Siège
- Augmentation du débit de la ligne SIBTEL vers 4M
- Remplacement des anciens firewalls des agences Netscreen SSG par des firewalls Juniper SRX 100
- Renforcement de la sécurité physique des agences (acquisition de caméra de surveillance Haute définition)
- Mise en place d'une solution de contrôle d'accès et interfaçage de la solution avec le système de contrôle de présence.
- Migration du système de Messagerie vers Exchange 2013.
- Mise en place d'une solution hautement disponible de téléphonie VoIP (Cisco UCS 220)
- Remplacement des machines des utilisateurs (HP All in one) (élimination des machines Windows XP).

- Mise en place de solution de sécurité des équipements mobile (Air Watch)
- Mise en place d'une solution de gestion des impressions avec quota (Equitrac). Il s'agit d'une solution permettant notamment le suivi de la production issue de toutes les imprimantes et photocopieuses connectées.
- Renforcement du parc DAB par des nouveau DAB (NCR)
- Mise en place d'un système pour le scan des vulnérabilités internes et externes.
- Mise en place d'une solution pour la supervision des alertes liées à la sécurité informatique (SOC).

() ITIL : Information Technology Infrastructure Library. ITIL est une collection de bonnes pratiques pour assurer un management efficace du Système d'Information.*

*(**) COBIT : Control Objectives for Information and related Technology. Ce référentiel a été conçu par l'ISACA (Information Systems Audit and Control Association) il y a déjà une bonne dizaine d'années. Il s'agit d'un cadre de référence ainsi que d'un ensemble d'outils jugés indispensables pour assurer la maîtrise et surtout le suivi (audit) de la gouvernance du SI dans la durée. COBIT est fondé sur un ensemble de bonnes pratiques collectées auprès d'experts SI de divers secteurs (industrie et services).*



T +216 71 861 861

F +216 71 960 406

www.bank-abc.com

Rue du Lac d'Annecy - Les Berges du Lac - 1053 Tunis-Tunisie

Société Anonyme au Capital de 68.000.000 TND

Swift Code: ABCOTNTT001

RC : B111282000 - Matricule Fiscal : 577975B/P/M/000

Bank ABC (Arab Banking Corporation - Tunisie)

نهج بحيرة أناسي-ضفاف البحيرة - 1053 تونس - الجمهورية التونسية.

شركة حفية الإسم رأس مالها 68.000.000 دينار تونسي.

السويفت : ABCOTNTT001

المعرف الجبائي: 577975B/P/M/000 - السجل التجاري: B111282000

بنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس)

Annexe 12 & 3

Annexe I2
Au règlement du CMF relatif
à l'appel public à l'épargne

I. Activité et résultats

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

Forte du soutien de ses actionnaires et animée de la volonté de contribuer au développement de l'économie Tunisienne, Bank ABC a su, au cours des dernières années, tisser des liens étroits avec les différents acteurs économiques et conquérir une part de marché grâce notamment à la mise en place de bonnes pratiques, la transparence des opérations bancaires et la qualité des prestations servies à la clientèle.

Bank ABC entend poursuivre au cours des cinq prochaines années (2016-2020) sa stratégie de conquête en développant son activité de façon organique autour des quatre pôles suivants :

- Le marché des grandes entreprises et des institutions financières
- Le marché des particuliers, des professionnels et des PME
- Les activités de marché (change, marché monétaire...)
- Les activités de commerce extérieur

Dans le cadre de cette stratégie, Bank ABC vise principalement à atteindre les objectifs suivants :

- Améliorer les performances financières
 - ✓ Augmenter le revenu total
 - ✓ Améliorer le résultat net
 - ✓ Contrôler les coûts
 - ✓ Améliorer la productivité et le coefficient d'exploitation
- Offrir des produits compétitifs et un service de qualité à sa clientèle.
 - ✓ Proposer une panoplie de produits en adéquation aux besoins spécifiques de la clientèle
 - ✓ Fidéliser sa clientèle en lui offrant une qualité de service irréprochable ainsi que des produits et services innovants
- Renforcer le leadership et les capacités internes en procédant au recrutement de professionnels chevronnés et à la mise en place d'un plan de formation pertinent
- Accroître le rendement financier servi à ses actionnaires

1.1.1 Les Dépôts de la Clientèle

Les dépôts collectés auprès de la Clientèle s'élèvent au 31 décembre 2015 à la somme de **294 130 KDT** (contre **302 980 KDT** en 2014) dont

- **239 501 KDT** de dépôts à vue (contre **239 090 KDT** en 2014)
- **13 129 KDT** sous forme de dépôts d'épargne (contre **13 426 KDT** en 2014)
- **29 788 KDT** de dépôts à terme (contre **39 596 KDT** en 2014)

Concernant les dépôts d'épargne, **13 129 KDT** (contre **13 426 KDT** en 2014) correspondent à des Comptes d'Épargne sur Livret et des Comptes *Proprio*, à savoir des comptes spéciaux d'épargne ouverts dans le cadre d'un plan d'épargne logement afin de bénéficier du *CrédiProprio*, le crédit conçu par ABC pour l'acquisition d'un logement.

Concernant les dépôts à terme, **15 314 KDT** (contre **23 311 KDT** en 2014) correspondent à des dépôts en dinars, et un total de **14 474 KDT** (contre **16 285 KDT** en 2014) représente des dépôts en devises

Les dépôts à terme se répartissent en

- Bons de caisse pour un montant total de **625 KDT** (contre **640 KDT** en 2014)
- Comptes à terme pour un total de **27 268 KDT** (contre **27 956 KDT** en 2014).
- Certificats de dépôts pour un total de **0 KDT** (contre **11 000 KDT** en 2014)
- ABC Capital pour un total de **1 895 KDT** (contre **0 KDT** en 2014)

1.1.2 Les Crédits à la Clientèle

Au terme de l'année 2015, le volume des crédits en capitaux s'est situé à la somme de **154 987 KDT** (contre **162 359 KDT** en 2014) Ces crédits se répartissent comme suit :

	2015		2014		
	[TND,000]	%	[TND,000]	%	
Comptes courants debiteurs	10 397	7	6 474	4	Overdrafts
Credits Court Terme Commercial	4 790	3	6 313	4	Discounts of receivables
Credits Court Terme Financier	12 476	8	64 019	39	Short Term Loans
Credits Moyen et Long Terme	115 282	74	74 032	46	Medium & long Term Loans
Credits de Consolidation	35	0	107	0	Consolidation Loans
Impayés	11 643	8	10 926	7	Past dues
Interets courrus	364	0	488	0	Accrued Income
TOTAL (Total brut)	154 987	100	162 359	100	TOTAL (Gross amount)

La répartition de ces crédits par segments révèle un volume de **55%** (contre **64 %** en 2014) alloués aux Entreprises et **45 %** (contre **36%** en 2014) aux Particuliers-

Par ailleurs, le tableau suivant détaille la répartition sectorielle des crédits octroyés à la Clientèle

Secteur / Sector	Encours 2015 Exposure		Encours 2014 Exposure	
	[TND,000]	%	[TND,000]	%
Agriculture / Agriculture	621	0	675	0
Telecommunications / Communications	46 885	30	56 383	35
Finance / Finance	5 266	3	6 823	4
Ind Tourisme / Tourism Ind	0	0	0	0
Ind Manufacturières / Manufacturing Ind	5 944	4	4 573	3
Commerce / Trade	14 515	9	18 596	11
Transport / Transport	1 166	1	2 336	1
Particuliers / Private Individuals	68 973	45	54 544	34
Divers / Others		7	18 429	12
TOTAL	154 987	100	162 359	100

Les engagements par signature se situent à **49 077 KDT** (contre **77 481 KDT** en 2014).

1.1.3 Les Résultats de Bank ABC

Le Produit Net Bancaire

Au cours de l'exercice 2015, les performances réalisées en matière de marge en intérêts et commissions sur les différents produits et services Bank ABC ont permis de réaliser un PNB de 14 771 KDT contre 12 553 KDT pour l'exercice précédent.

La Marge d'intermédiation

La marge en intérêts qui provient de la différence entre le coût des ressources et le rendement des emplois réalisés a atteint au 31 décembre 2015 le montant de 8.985 KDT soit 61% du PNB (contre 8.688 KDT et 69% du PNB en 2014).

	2015	2014
Rendement des Emplois / Return on funds	15 169	12 471
Crédits à la Clientèle / Customer Loans	13 327	11 170
Placements sur le Marché Monétaire / Money Market Placements	1 842	1 301
Coût des Ressources / Cost of funds	(6 184)	(3 783)
Ressources Clientèle / Customer resources	(1 618)	(1 553)
Autres Ressources / Other resources (Banks and Financial institutions)	(4 566)	(2 230)
Marge d'Intermédiation / Interest margin	8 985	8 688

Les Commissions

Au 31 décembre 2015, les commissions nettes bancaires ont atteint la somme de 5 786 KDT soit 39% du PNB (contre 3.865 KDT et une proportion de 31% en 2014)

	[TND,000]	
	2015	2014
Commissions perçues / Fees & commissions collected	6 144	4 167
Opérations de crédit / Credit operations	562	516
Commissions sur comptes / Account fees	519	333
Commissions de gestion & divers / Management fees & others	2 604	2 595
Gains sur portefeuille & opérations financières / Gains on trading securities and financial transactions	2 459	723
Commissions payées / Fees & commissions paid	(358)	(302)
Commissions nettes / Net fees & commissions	5 786	3 865

Frais Généraux

Au cours de l'Exercice 2015, les Frais Généraux se sont élevés à 12.230 KDT (contre 9.915 KDT en 2014)

	[TND,000]	
	2015	2014
Masse salariale / Personnel expenses	7 359	6 125
Dépenses d'exploitation / Operating expenses	4 313	3 475
Amortissements / Depreciation	558	315
Frais Généraux / General operating expenses	12 230	9 915

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

Le résultat Brut d'exploitation s'élève à 3 099 KDT au 31/12/2015 contre 2 953 KDT en 2014 répartis comme suit :

	2015	2014
Produit Net Bancaire / Total Income	14 771	12 553
Frais Généraux hors Amortissements / General Operating Expenses excluding Depreciation	(11 672)	(9 600)
Résultat Brut d'Exploitation* / Operating Income*	3 099	2 953

Le Résultat Net

Le Résultat Net pour l'Exercice 2015 a été de 992 KDT contre 2 724 KDT en 2014. Les dotations et reprises sur provisions se sont élevées à (1 881) KDT contre (233) KDT en 2014.

	2015	2014
Résultat Brut d'Exploitation / Operating Income	3 099	2 953
Revenus divers / Other income	319	310
Dotation aux amortissements / Depreciation	(558)	(315)
Dotations et Reprises sur provisions / Net Provisions	(1 881)	(233)
Gain provenant des autres éléments ordinaires / Gains from other ordinary activities	34	25
Impôts sur les Sociétés / Corporate taxes	(21)	(16)
Résultat Net / Net Profit (or Loss)	992	2 724

La Répartition du Résultat Net

Suite à l'affectation du résultat net 2015, les fonds propres de Bank ABC s'élèvent à 71.993 KDT (par rapport à 71.001 KDT en fin de 2014).

	[TND,000]	
	2015	2014
Résultat Net de l'Exercice / Net profit or loss of the year	992	2 724
Capital social / Capital	68 000	68 000
Réserves légales / Legal reserves	213	77
Réserves facultatives / Optional reserves	200	200
Report à nouveau / Retained earnings	2 588	0
Fonds Propres / Networth	71 993	71 001

Une description des principaux risques auxquels la société est confrontée

Bank ABC poursuivra durant la période 2016-2020 son approche sélective et prudente visant à maintenir la qualité de son portefeuille de créances sur le marché des grandes entreprises et des institutions financières.

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

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

Les progrès réalisés ou les difficultés rencontrées

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

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

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

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

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

Bank ABC doit relever deux importants défis, tels que, l'adaptation aux attentes de ses clients et l'intensification de la relation de confiance auprès des entreprises et institutions financières implantées en Tunisie, afin de se renforcer au plan financier et se doter des marges de manœuvre nécessaires à son développement

Bank ABC s'appuie sur des fondamentaux solides pour se développer dans la banque de détail ainsi qu'à l'international et mieux répondre aux besoins des entreprises. La banque compte ainsi intensifier les relations commerciales avec les entreprises Internationales et Tunisiennes afin de développer l'offre des produits et services et générer des revenus récurrents complémentaires.

Les résultats de l'activité et son évolution

Etat de résultat

	Notes	Exercice 2015	Exercice 2014
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	4 15	15 169	12 471
PR 2 - Commissions (en produits)	4 16	3 685	3 444
PR 3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		2 459	723
Total produits d'exploitation bancaire		21 313	16 638
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	4.17	(6 184)	(3 783)
CH 2 - Commissions encourues		(358)	(302)
Total charges d'exploitation bancaire		(6 542)	(4 085)
PRODUIT NET BANCAIRE		14 771	12 553
PR 5 \ CH 4 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	4 18	(1 881)	(233)
PR 7 - Autres produits d'exploitation		319	310
CH 6 - Frais de personnel	4 19	(7 359)	(6 125)
CH 7 - Charges générales d'exploitation	4 20	(4 313)	(3 475)
CH 8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(558)	(315)
RESULTAT D'EXPLOITATION		979	2 715
PR8\CH9 - Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	4 21	34	25
CH 11- Impôts sur les sociétés	4 22	(21)	(16)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		992	2 724
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		992	2 724

Résultat net de l'exercice		992	2 724
Effets des modifications comptables (net d'impôt)			
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		992	2 724
RESULTAT PAR ACTION (TND)	4.25	0,146	0,445

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

Non applicable

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

Non applicable

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

Non applicable

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

Bilan

BILAN [en Millions TND]	2015	2016	2017	2018
Placements	159	273	264	280
Total Portefeuille-titres commercial	20	22	22	25
Créances sur la clientèle	181	343	383	426
Actifs non Classés (Grande Entreprises)	115	253	278	306
Actifs non Classés (Commercial)	63	88	101	116
Créances classées	14	15	16	17
Provisions sur Créances à la clientèle	-11	-13	-13	-14
Actifs Immobilisés	3	4	4	5
Autres Actifs (+ Intra Bilans ABC)	79	23	22	25
Total Actif	443	665	695	761
Dépôts banques et inst .financières	67	141	100	82
Dépôts clientèle	296	429	493	567
Autres passifs	8	11	11	14
Fonds Propres	72	84	90	97
Total Passifs et Fonds Propres	443	665	695	761
Hors Bilan en Millions TND	42	66	73	80

Etat de résultat

Résultat [en TND, 000]	2015	2016	2017	2018
Placement	955	844	1 000	1 200
Bons du Trésor	272	285	285	324
Prêt Entreprises	2 864	4 157	4 790	5 375
Prêts Particuliers	2 775	4 009	4 311	4 808
Autres + revenu de capitaux propres	3 387	4 243	4 840	5 115
Total Marge d'Intérêt	10 253	13 538	15 226	16 822
Commissions sur Crédit	563	928	1 070	1 200
Commerce	323	443	600	700
Trésorerie /change	1480	1 477	1 600	1 700
Autres	2 450	3 060	3 500	4 000
Total Commissions	4 816	5 908	6 770	7 600
Total Produit d'Exploitation Bancaire	15 069	19 446	21 996	24 422
Personnels	9 326	10 299	10 500	10 800
Charges des locaux & Amortissements	2 001	2 325	2 400	2 600
Autres charges	862	834	1 000	1 200
Total charges générales	12 189	13 458	13 900	14 600
Résultat avant les dotations aux provisions	2 880	5 988	8 096	9 822
Provisions	(2 830)	(2 057)	(2 263)	(2 489)
Recouvrements	964	1 266	600	700
Résultat Net av. impôt et charges du groupe	1 014	5 197	6 434	8 033
Impôt	-22	-21	-500	(1 300)
Résultat Net avant charges du groupe	992	5 176	5 934	6 733
Charges du groupe	0	0	0	0
Résultat Net	992	5 176	5 934	6 733

1.6 Activité en matière de recherches et développement.

Bank ABC vise principalement un développement qui s'articule autour de quatre axes principaux:

- Améliorer les performances financières.
 - ✓ Augmenter le revenu total,
 - ✓ Améliorer le résultat net,

- ✓ Contrôler les coûts,
 - ✓ Assurer des formations efficaces.
- Offrir une diversité de produits compétitifs et un service de qualité à sa clientèle.
 - ✓ Proposer une panoplie de produits en adéquation aux besoins spécifiques de la clientèle,
 - ✓ Fidéliser sa clientèle.
 - Renforcer le leadership et les capacités internes.
 - Accroître le rendement financier servi à nos actionnaires.

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

Non applicable

2. PARTICIPATIONS :

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

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

Non applicable

2.2 Les prises de participation ou les aliénations.

Non applicable

3. ACTIONNARIAT :

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

- *Nombre de titres de capital comportant ou non droit de vote, le cas échéant par catégorie.*
- *Pour chaque catégorie de titres de capital comportant droit de vote : particularités du droit de vote, quantité de titres de capital détenus par les éventuels actionnaires défaillants*
- *Répartition du capital (Actionnaires qui détiennent plus de 5% du capital)*

Non applicable

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

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

3.2 Information sur les conditions d'accès à l'assemblée générale :

Conformément à la réglementation en vigueur, soit annonce et publication légale.

3.3 Le rachat d'actions, nature et cadre légal de l'opération

Non applicable

4. ORGANES D'ADMINISTRATION ET DE DIRECTION

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

Les règles relatives au remplacement ou à la nomination des membres du Conseil d'Administration sont régies par la chartre de Gouvernance de la Banque.

Il relève de l'autorité du Conseil d'Administration en se basant sur le rapport de recommandation émis par le Comité de « Rémunération et de Nomination », de proposer la nomination et/ou le remplacement des membres à l'Assemblée Générale Ordinaire.

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

Non applicable

4.3 Rôle de chaque organe d'administration et de direction

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

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

4.4 Comités spéciaux et rôle de chaque comité

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

-
- Le Comité Permanent d'Audit est chargé de contrôler les activités de la structure d'audit interne et de veiller à la cohérence des systèmes d'évaluation des risques.
 - Le Comité des Risques prend connaissance des engagements de la banque, ainsi que de la répartition du portefeuille crédit afin de définir la stratégie et la politique de la banque en matière d'octroi de crédits.
-

- Le Comité de Compensation et Nomination a été mis en place depuis 2006 et traite les aspects de gestion des Ressources Humaines. Ce comité reporte au Conseil d'Administration.
 - Le Comité de Gouvernance dont les attributions sont fixées par les huit principes de Bales II a été mis en place depuis 2006. Ce comité reporte au Conseil d'Administration.
 - Le Comité de Crédit est en charge de l'analyse et du suivi de l'activité de financement de la banque.
-

5. LE TITRE EN BOURSE :

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

Non applicable

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

Non applicable

6. AFFECTATION DES RESULTATS :

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

Selon les statuts de la banque :

ARTICLE 44

1. L'année sociale commence le 1er Janvier et finit le 31 Décembre ;
2. Par exception, le premier exercice comprend le temps écoulé depuis la constitution de la société jusqu'au 31 décembre de l'année suivante ;
3. A la clôture de chaque exercice, le Conseil d'Administration établit, sous sa responsabilité, les états financiers de la société conformément à la loi relative au système comptable des entreprises ;
4. Le Conseil d'Administration doit annexer au bilan un état des cautionnements, avals et garanties données par la société, et un état des sûretés consenties par elle ;
5. Il doit, conjointement aux documents comptables, présenter à l'assemblée générale un rapport annuel détaillé sur la gestion de la société ;
6. Cet inventaire est clos le 31 décembre ;
7. Le rapport annuel détaillé doit être communiqué aux commissaires aux comptes ;
8. Les commissaires aux comptes sont tenus de présenter leur rapport dans le mois qui suit la communication qui leur est faite des états financiers de la société.

6.2 Le tableau d'évolution des capitaux propres ainsi que les dividendes versés au titre des trois derniers exercices (Ces données sont présentées sous la forme d'un tableau comportant au minimum les éléments énoncés ci-après :

A la date du 31 décembre 2015, le capital social s'élevait à 68 000 KDT composé de 6 800 000 actions d'une valeur nominale de 10 DT.

Le total des capitaux propres de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2015, s'élève au 31 décembre 2015 à 71 993 KDT. Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	Capital	Réserves	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-12	50 000	277	-25 226	940	25 991
Affectation du résultat 2012			940	-940	0
Augmentation du capital					0
Distribution de bénéfices					0
Résultat au 31-12-13				1 534	1 534
Solde au 31-12-13	<u>50 000</u>	<u>277</u>	<u>-24 286</u>	<u>1 534</u>	<u>27 525</u>
Affectation du résultat 2013			1 534	-1 534	0
Réduction du Capital	(22 752)		22 752		0
Augmentation du capital	40 752				40 752
Distribution de bénéfices					0
Résultat au 31-12-14				2 724	2 724
Solde au 31-12-14	68 000	277		2 724	71 001
Affectation du résultat 2014		136	2 588	-2 724	0
Réduction du Capital					0
Augmentation du capital					0
Distribution de bénéfices					0
Résultat au 31-12-15				992	992
Solde au 31-12-15	<u>68 000</u>	<u>413</u>	<u>2 588</u>	<u>992</u>	<u>71 993</u>

Le total des capitaux propres de la Banque, après affectation du résultat de l'exercice 2015, s'élève au 31 décembre 2015 à 71 993 KDT. Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	Capital	Réserves	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-12	50 000	277	-24 286	0	25 991
Résultat au 31-12-13				1 534	1 534
Augmentation du capital					0
Distribution de bénéfices					0
Affectation du résultat 2013			1 534	(1 534)	0
Solde au 31-12-13	<u>50 000</u>	<u>277</u>	<u>-22 752</u>	<u>0</u>	<u>27 525</u>
Solde au 31-12-14	68 000	277	0	2 724	71 001
Distribution de bénéfices					0
Affectation du résultat 2014		136	2 588	-2 724	0
Solde au 31-12-14	<u>68 000</u>	<u>413</u>	<u>2 588</u>	<u>0</u>	<u>71 001</u>
Solde au 31-12-15	68 000	413	2 588	992	71 993
Distribution de bénéfices					0
Affectation du résultat 2015		50	942	-992	0
Solde au 31-12-15	<u>68 000</u>	<u>463</u>	<u>3 530</u>	<u>0</u>	<u>71 993</u>

7. CONTROLE DES COMPTES :

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

Proposition de renouvellement des mandats des commissaires aux comptes de Bank ABC Tunisie

- 1- Proposition, par le Comité d'Audit tenu en mars 2015, le renouvellement du mandat du cabinet Deloitte en tant que commissaire aux comptes de Bank ABC Tunisie pour les exercices 2015 à 2017
- 2- Proposition, par le Comité d'Audit tenu en mars 2016, de renouvellement du mandat de M Guellaty en tant que commissaire aux comptes de Bank ABC Tunisie pour les exercices 2016 à 2018

8. GESTION DES RESSOURCES HUMAINES :

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

Convaincue de la primauté du capital humain dans notre secteur d'activité, la politique des ressources Humaines menée par Bank ABC a permis à ses cadres d'atteindre des niveaux de compétence reconnus tant sur le plan national que sur le plan international.

8.1.1 Effectif :

8.1.1 Evolution Générale :

De 125 employés en 2014, l'effectif de Bank ABC est passé à 147 soit une augmentation de l'ordre de 18%. En effet, en 2015, 28 personnes ont été recrutées dont 4 positions managériales clé. 46% de l'effectif additionnel est affecté aux nouvelles ouvertures d'agences. Cela est notamment dû à la stratégie d'expansion du réseau d'agences poursuivie par Bank ABC depuis 2013 et qui continuera pour les années à venir.

8.1.2 Politique de recrutement: Attirer l'Elite

Parce que sa politique de recrutement est d'avoir dans ses rangs l'élite Tunisienne, Bank ABC est entré en contact avec les meilleures universités du Pays afin de piocher dans leurs listes de lauréats (IHEC, ISG, ESC, Tunis Dauphine, MSB, etc)

8.1.3 Physionomie de l'effectif :

Au 31/12/2015, l'effectif de Bank ABC se présente comme suit :

Cadres vs. Exécution: Le taux d'encadrement au sein de Bank ABC est de 88% : Le nombre d'employés cadres et non cadres est respectivement de 130 et 17 ce qui constitue un taux d'encadrement très honorable et dénote de la mutation qualitative de l'effectif de notre Banque en alignement avec l'orientation stratégique notamment en terme de politique de recrutement

Hommes vs. Femmes: La répartition Hommes-Femmes est respectivement de 53% et 47 % ce qui constitue un taux de parité Homme Femme très respectable et démontre qu'au sein de Bank ABC seule la compétence compte indépendamment de tout autre critère de sélection

Age Bank ABC est une banque jeune dont 88% de la population est âgée de 25 à 45 ans

Gestion des Stagiaires : Chaque année, Bank ABC ouvre ses portes à des dizaines de stagiaires que cela soit dans le cadre de leur Projet de fin d'études ou bien pour les stages d'apprentissage. En 2015, Bank ABC a ouvert ses portes à 10 jeunes stagiaires qui ont bénéficié du savoir et du savoir-faire des employés de la banque qui les ont assistés. Bank ABC est une banque engagée dans la formation et l'encadrement des jeunes

8.2 Formation:

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

En effet, Bank ABC, a décidé de faire de la formation en interne une pratique continue pour favoriser le partage de la culture et le transfert du savoir-faire.

En 2015, ABCT a réalisé 2208 5 heures de formations (inter et intra), une moyenne de 15 heures de formation par employé, 312% de l'effectif formé.

Les principaux axes de formations sont .

- Le développement des compétences managériales,
- Le développement des compétences techniques et fonctionnelles,
- Le développement des compétences technologiques et la sécurité informatique,
- La gouvernance, la conformité et la gestion des risques,

9. ELEMENTS SUR LE CONTROLE INTERNE :

Les dirigeants doivent présenter les principales caractéristiques du système de contrôle interne et de gestion des risques conformément au cadre général de contrôle interne prévu par la législation comptable en vigueur.

Le rapport fait état de la manière avec laquelle la société a pris en considération l'ensemble des composantes du contrôle interne

- définition et objectifs de la société en matière de contrôle interne,
- environnement du contrôle interne,
- objectifs et politique de la société en matière de gestion des risques financiers y compris sa politique concernant la couverture de chaque catégorie principale de transactions prévues pour lesquelles il est fait usage de la comptabilité de couverture, l'exposition de la société aux risques de prix, de crédit, de liquidité et de trésorerie,.
- description des activités et procédures de contrôle mises en place,
- Information et communication,
- suivi du contrôle (Pilotage)

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

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

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

Annexe 3
Au Règlement portant
sur l'appel public à l'épargne

**SCHEMA DU DOCUMENT D'INFORMATION
EN VUE DE L'ASSEMBLEE GENERALE**

Renseignements concernant l'Assemblée Générale

1.1 Election des membres du conseil d'administration.

1.1.1 Membres du conseil, candidats et durée des mandats.

Le Conseil d'Administration de Arab Banking Corporation Tunisie est constitué de 6 membres. Les membres dudit Conseil d'Administration représentent les intérêts des actionnaires du Groupe et sont appelés à fixer les objectifs de rentabilité en cohérence avec le maintien de la solidité financière de l'établissement bancaire.

Ci-dessous, le tableau récapitulatif des informations relatives à la fonction et à la durée du mandat de chaque membre du conseil.

Nom & Prénom	Date d'Expiration du Mandat	Fonctions
Graham Scopes	AGO Etats Financiers 2015	"Group Head of Corporate & Structured Finance- ABC Bahrain"
Sami BenGharsa	AGO Etats Financiers 2015	"Head of Libyan Business, Global Trade Finance Group- ABCIB London"
Akram Tinawi	AGO Etats Financiers 2015	"Managing Director & Chief Executive Officer, BANK ABC EGYPT"
Jawad Sacre	AGO Etats Financiers 2015	"Deputy Chief Executive Officer - ABC Algeria"
Ali Kooli	AGO Etats Financiers 2015	"Managing Director & Chief Executive Officer", ABC Tunisie
Muzzafer Aksoy	AGO Etats Financiers 2015	"Chief Representative Turkey, Turkey Representative Office - ABCIB Istanbul"

1.1.2 Renseignements supplémentaires sur les candidats.

Indications suivantes concernant chacun des candidats :

- les fonctions principales exercées au cours des cinq dernières années (sauf dans le cas du candidat dont le mandat doit être renouvelé et qui a été élu à l'occasion d'une assemblée en vue de laquelle un document d'information conforme au présent schéma a été établi), ainsi que la

dénomination et l'activité principale de la société pour le compte de laquelle ces fonctions sont exercées ·

Non applicable

- dans le cas d'un candidat qui est ou a été membre du conseil d'administration, la durée du ou des mandats ;
- le nombre des titres comportant droit de vote de la société ou de l'une de ses filiales qui sont détenus par le candidat ;
- dans le cas du candidat qui doit être élu en vertu d'une convention passée par lui avec une autre personne (à l'exception des dirigeants de la société), le nom de cette personne et une description des principales conditions de la convention.

Non applicable

1.1.3 Présentation de l'actionnariat

Participations de 5% ou plus dans le capital de la société ou dans l'une de ses filiales, indication du nombre de titres détenus et du pourcentage du capital qu'ils représentent

ABC Bank est détenue en majeure partie par l'Arab Banking Corporation BSC avec une participation de 99,99% du capital.

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

Actionnaire détenant plus de 5% du capital	% du Capital	Siège Social
Arab Banking Corporation BSC	99,9880%	Diplomatic Area, PO Box 5698, Manama - Bahrain

1.2 Nomination d'un commissaire aux comptes.

1.2.1 Dans le cas où l'assemblée devrait nommer un commissaire aux comptes, indication des noms des commissaires aux comptes proposés

Nom du Commissaire aux Comptes	Durée du Mandat
Cabinet Mourad GUELLATY	3 ans (2016 -2017 et 2018)

1.3. Autres points de l'ordre du jour.

1.3.1 Dans le cas où l'ordre du jour comporterait d'autres points que l'approbation des états financiers, en donner une brève description, suffisante pour permettre aux porteurs de se former une opinion éclairée

Il s'agit notamment des questions suivantes · modification du capital, modification des statuts, acquisition ou disposition d'éléments d'actif, fusions, opérations de regroupement ou de restructuration

Nomination de 02 nouveaux membres Indépendants au Conseil d'Administration	Durée du Mandat 3 ans (2016 -2017 et 2018)
---	---

Projet soumis à l'Assemblée Générale 2015

Renouvellement des mandats de quatre membres du Conseil d'Administration	Durée du Mandat	Fonctions
Monsieur Graham SCOPES	3 ans (2016 -2017 et 2018)	"Group Head of Corporate & Structured Finance- ABC Bahrain"
Monsieur Muzaffer AKSOY		"Chief Representative Turkey, Turkey Representative Office"
Monsieur Jawad SACRE		"Deputy Chief Executive Officer - ABC Algeria"
Monsieur Ali KOOLI		"Managing Director & Chief Executive Officer"- ABC Tunisie

Nomination d'un nouveau membre du Conseil d'Administration	Durée du Mandat	Fonctions
Monsieur Saber AYADI	3 ans (2016 -2017 et 2018)	"Group Head of Project & Structured Finance"- ABC Bahrain

1.3.2 Dans le cas d'opérations de regroupement ou de restructuration, il faut donner, à propos de l'émetteur dont les titres sont émis ou offerts en contrepartie, l'information et les états financiers exigés pour un prospectus.

Non applicable

1.3.3 Dans le cas d'une question qu'il n'est pas obligatoire de soumettre au vote des actionnaires, indication des raisons justifiant de la soumettre aux actionnaires et de la suite que le conseil envisage de donner en cas de vote négatif

Non applicable

1.4 **Personnes intéressées dans certains points de l'ordre du jour.**

1.4.1 Pour les points autres que l'élection des administrateurs et la nomination du commissaire aux comptes, indication de l'intérêt que peuvent avoir, à l'égard d'un point quelconque de l'ordre du jour, les personnes suivantes

- l'un quelconque des dirigeants de la société au cours du dernier exercice Non ,

- l'un des candidats à un poste d'administrateur. Non ,

Chapitre 2 : Renseignements concernant le droit de vote et la répartition du capital

2.1 Nombre de titres comportant droit de vote, le cas échéant par catégorie.

2.1.1 Pour chaque catégorie de titres comportant droit de vote, indication du nombre de titres et des particularités du droit de vote

Non applicable

2.2 Date d'inscription au registre des actionnaires.

2.2.1 Indications de la date d'inscription au registre des actionnaires pour déterminer ceux qui auront droit de vote à l'assemblée ou, à défaut, des conditions dans lesquelles les actionnaires pourront exercer leur droit de vote

Non applicable

2.3 Répartition du capital.

2.3.1 Nom des actionnaires qui détiennent plus de 5% du capital.

Actionnaire détiennent plus de 5% du capital	% Capital	Adresse
Arab Banking Corporation BSC	99,9880%	Diplomatic Area, PO Box 5698, MANAMA - Bahrain