



Rapport annuel 2023

**Vers un modèle de société  
juste, résilient et écoresponsable**

# Rapport annuel 2023

## **Revue de synthèse, catalyseur d'action**

Notre présent rapport constitue une revue complète de la vision que nous mettons en œuvre et de la mission que nous comptons servir.

Destiné à toutes nos parties prenantes, le présent rapport a pour vocation d'illustrer la manière dont nous générons de l'impact et construisons des passerelles avec l'ensemble des parties avec lesquelles nous frayons et coopérons.

Ainsi, le rapport démontre comment à travers un modèle intégré et diversifié et des synergies mutuelles, Enda aspire à se hisser vers un modèle de société juste, résilient et écoresponsable et à impulser une nouvelle dynamique pour créer de la valeur et améliorer l'inclusion financière, économique et sociale.

# Sommaire



## **I/Préambule**

- Mot du Président du Conseil d'administration
- Mot du Directeur général

## **II/ Qui sommes-nous ?**

- Présentation Enda Tamweel
- Vision et stratégie de l'institution
- Historique
- Gouvernance

## **III/Rétrospective 2023**

- Les chiffres clés de l'année
- Les temps forts de l'année
- Les performances de l'année

## **IV/ Notre cœur de métier**

- Donner à chacun les moyens de trouver sa place
- Donner aux femmes les moyens de s'émanciper
- Participer à une croissance durable et coopérer pour un monde plus responsable et durable
- Être présent partout sur le terrain

## **V/ Une année de transition**

- Être une institution engagée au service de tous ses clients
- Construire le groupe de demain
- Tirer parti de l'ensemble des synergies pour un avenir mutualiste et coopératif
- S'adapter et accompagner le progrès technologique

## **VI/ L'humain, notre pilier**

- Nous investissons dans le capital humain, notre clé de voûte

## **VII/ Générer de l'impact positif**

Un engagement centré sur 5 objectifs stratégiques

- La pauvreté
- L'éducation
- Les jeunes
- L'égalité entre les sexes
- L'environnement

## **VIII/ Partenaires**

## **IX/ États financiers au 31/12/2023**

# I. Préambule

1. Mot du Président du Conseil d'administration
2. Mot du Directeur général







Mot de

**Slaheddine LADJIMI**

Président du Conseil d'administration

Les signes timides du début de l'année 2023 qui laissaient à penser que l'économie mondiale reprenait son souffle ont peu à peu plié sous le poids d'une inflation élevée et d'une croissance en deçà des espérances.

La Tunisie a naturellement subi les effets de ce ralentissement qui a accentué la pression sur les ménages et les entreprises.

Face à la détérioration de la conjoncture économique et sociale et au durcissement de l'accès au financement, Enda Tamweel a élargi ses dispositifs de financement et accru ses mesures de soutien pour préserver la pérennité des micro-et petits projets et les aider à relever les défis de la reprise.

Maintenir une trajectoire de progrès requiert, cependant, plus que des protections mais une adaptation durable à la nouvelle donne. L'enjeu est de réussir les grandes transformations qui guettent nos sociétés à savoir la bataille de l'équité, la transformation énergétique et climatique et la transformation numérique.

Institution pionnière, Enda Tamweel a toujours pris une longueur d'avance sur les changements que le monde aborde. C'est à ce titre que l'année 2023 fût une année de transition. Si l'institution a commencé au cours des années précédentes à poser les jalons de sa feuille de route fondée sur le client et la proximité des services, elle a franchi un nouveau cap dans sa vision stratégique.

À l'horizon 2024- 2028, Enda Tamweel continuera à dessiner les contours d'un modèle de société juste, résilient et écoresponsable. Avec les populations vulnérables, les femmes, les jeunes et les activités vertes en cheville ouvrière de son action, Enda Tamweel va s'attacher à étendre davantage l'inclusion financière, économique et sociale.

Forts de cette dynamique et de la solidité de sa gouvernance et de ses bilans, Enda Tamweel continuera à déployer ses expertises pour atteindre ses objectifs et conjuguer performance sociale et économique.

Les synergies au sein groupe Enda permettent une complémentarité, une diversification et une efficacité des différentes entités et particulièrement au niveau du financement avec Enda Tamweel, l'accompagnement avec Enda inter-arabe et les services mobiles avec Enda Tao, nouveau-né du groupe.

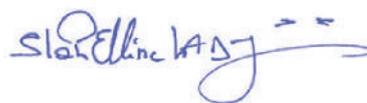
L'ambition d'Enda est de se positionner parmi les acteurs économiques et sociaux de premier plan en mettant son leadership et ses synergies au service des transitions qui façonnent déjà le monde de demain. En cela, elle pourra s'appuyer sur l'engagement des femmes et des hommes qui partagent sa vision de bâtir un modèle responsable et inclusif pour un monde durable.

Plus que tous autres acteurs de cette transformation en cours, les institutions de micro-finance ne peuvent se soustraire à l'urgence des enjeux économiques, sociaux et environnementaux. En tant que leader, Enda a un rôle éminent à jouer pour construire les horizons futurs.

S'attachant à la promesse d'origine de ses co-fondateurs et à l'implication rigoureuse de toutes ses parties prenantes, Enda continuera à donner les impulsions nécessaires pour être une institution responsable au service de tous ses clients.

Je remercie l'ensemble de nos collaborateurs, nos actionnaires et nos partenaires pour leur implication dans le développement de notre institution et l'élargissement de l'inclusion financière, économique et sociale en Tunisie.

**Président du Conseil d'administration**  
**Slaheddine LADJIMI**





Mot de

**Mohamed ZMANDAR**

Directeur général

En dépit de quelques signes de reprise, les perspectives de l'économie tunisienne demeurent incertaines dans un contexte marqué par une inflation aigüe et une conjoncture difficile.

Nonobstant cette tendance morose, l'exercice 2023 d'Enda Tamweel s'est soldé par de bonnes performances grâce à une dynamique d'action accrue et à l'engagement de l'ensemble de ses parties prenantes.

C'est ainsi que notre portefeuille de clients actifs est passé à 473 000 enregistrant une croissance de 5%. L'encours de crédit à quant à lui atteint les 1 250 millions de dinars et l'ancrage territorial s'est davantage étendu avec un réseau de 109 agences sur l'ensemble du pays.

S'ils constituent un témoignage certain de la résilience de l'institution, ces performances forment avant tout le gage de notre mission d'inclusion financière, économique et sociale.

L'année 2023 fût encore une année de transformation et d'évolution pour Enda Tamweel avec l'achèvement de la stratégie 2024-2028 et le lancement de divers projets structurants pour l'institution qui devraient lui permettre d'ancrer son positionnement parmi les acteurs économiques de premier plan.

Avec l'inclusion des populations vulnérables, des femmes, des jeunes en fer de lance de son action, Enda Tamweel a poursuivi ses dispositifs d'accompagnement incluant des services de financement et un suivi approprié pour soutenir de la manière la plus adéquate le développement du tissu économique et la création d'emploi.

Notre institution opère avec l'ensemble des parties qui veulent jouer un rôle et agir sur les transformations positives de la société et de l'économie.

Parmi les autres projets structurants de notre institution figure, en effet, celui de la transformation digitale notamment celui de la digitalisation du parcours agent qui est en voie d'achèvement.

Cette évolution va permettre de digitaliser l'ensemble de nos services afin d'optimiser le parcours client, raffermir davantage l'optique de proximité et continuer à répondre efficacement aux besoins en simplifiant les procédures et en maîtrisant les délais.

La transformation digitale est la clé de voûte de la dynamique de transformation de notre groupe. Prenant appui sur son modèle intégré et diversifié, Enda a continué à déployer sa stratégie de croissance durable et de mener des initiatives stratégiques dans tous les métiers, et ce afin de construire, en conjuguant les transformations le modèle de demain : un modèle de société juste, résilient et écoresponsable. Avec les transitions opérées en 2023 et le lancement d'Enda tao, la nouvelle application de paiement mobile d'Enda, notre objectif est de mieux appréhender la stratégie nationale de décashing et de s'inscrire dans la lignée d'une inclusion plus large et inclusive.

Au moment où le ralentissement économique fragilise encore les plus vulnérables et où les changements climatiques chamboulent la donne, il est impératif d'agir car l'ensemble des mutations que nous connaissons se traduisent à l'aune de ces changements.

Institution engagée, Enda Tamweel a fait de la responsabilité sociétale le pilier de son action. À ce titre, l'institution a accéléré le développement de ses programmes en faveur de l'éducation, de la transition écologique, de la finance verte et de l'appui à la commercialisation. Cet engagement émane de notre conviction que nous avons un rôle à jouer dans l'avènement d'un monde plus durable.

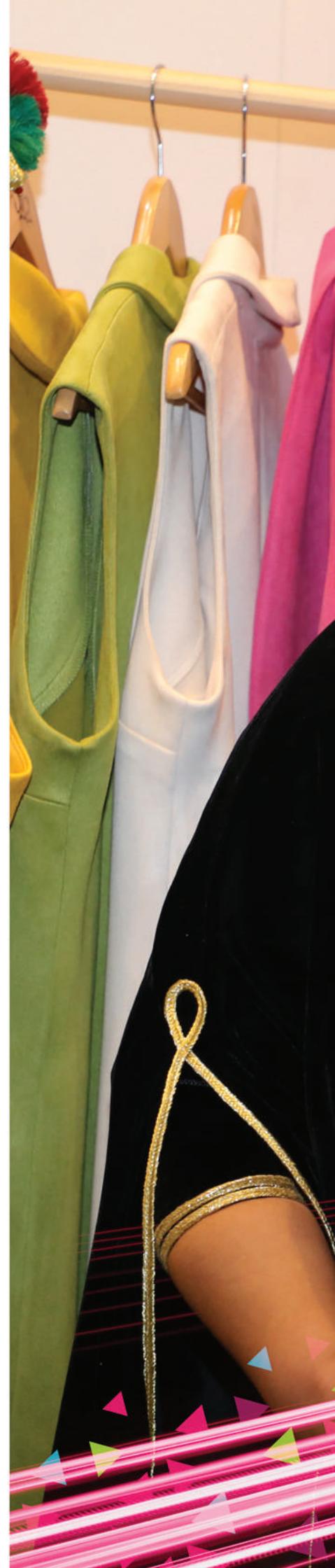
Fidèles à la vocation des co-fondateurs, forts de l'engagement résolu de nos équipes et du soutien infaillible de nos partenaires, nous continuerons à écrire l'histoire de notre groupe. Je veux ici les remercier.

**Directeur général**  
**Mohamed ZMANDAR**



## II. Qui sommes-nous ?

1. Présentation Enda Tamweel
2. Vision et stratégie de l'institution
3. Historique
4. Gouvernance







## 1. Présentation Enda Tamweel

Acteur de référence de l'inclusion financière, économique et sociale, Enda œuvre depuis plus de 35 ans pour l'insertion des populations vulnérables au premier rang desquelles les femmes et les jeunes.

L'institution aspire à se hisser vers un modèle de société juste, résilient et écoresponsable et repose sur une vision qui met le client au centre de ses préoccupations.

Avec la transformation digitale en clé de voûte, l'institution veut construire un système global en s'appuyant sur un modèle diversifié et intégré où la synergie entre ses différentes entités opère en faveur des populations servies.

## 2. Vision et stratégie de l'institution

### Mission

Contribuer à l'inclusion financière, économique et sociale de la population la plus vulnérable notamment les femmes, les jeunes et la population rurale, en offrant des services financiers innovants et responsables.

### Vision

Vers un modèle de société juste, résilient et écoresponsable.

### Valeurs

Cette vision repose sur un socle de valeurs qui guident chaque jour notre action au service des populations vulnérables.

# Enda, une institution ancrée dans ses valeurs !



## Qualité du service

Nous érigeons la satisfaction client en priorité absolue et gardons l'exigence d'une qualité de service irréprochable.



## Responsabilité collective et sociale

Nous mettons tout en œuvre pour accomplir la mission que nous nous sommes assignés et privilégions dans nos recrutements des profils ayant trait au monde associatif.



## Honnêteté

Nous faisons prévaloir l'équité et le sens des responsabilités et prônons l'intérêt collectif qui prévaut sur toute autre considération.



## Professionnalisme

Nous exigeons de nos collaborateurs réactivité et exemplarité pour satisfaire toutes les demandes formulées.



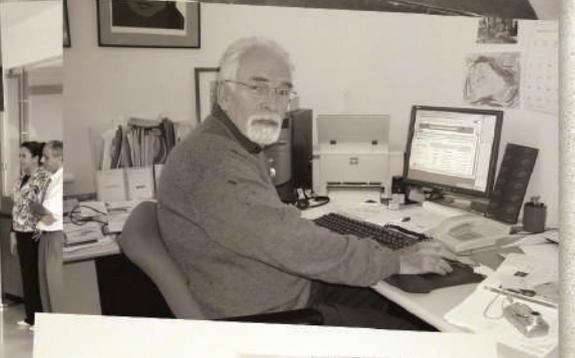
## Respect

Nous nous efforçons d'adopter un comportement exemplaire au quotidien et nous considérons l'altérité comme une force.



## Transparence

Nous fournissons à nos clients toute information relative à nos prestations, produits ou procédures d'octroi.



# Historique

- 1990** Création d'Enda inter-arabe orientée vers les activités écologiques.
- 1995** Introduction de la micro-finance suivant les « bonnes pratiques internationales ».
- 2001** Spécialisation dans l'appui aux micro-entrepreneurs en particulier les femmes.
- 2007** Extension dans les zones rurales et lancement des produits agricoles.
- 2011** Lancement du « Crédit Bidaya » pour le financement des créations d'entreprise par les 18-35 ans et la promotion de l'auto-entrepreneuriat.
- 2015** Obtention de la certification « Smart Campaign » pour la protection des clients.
- 2016** Filialisation de l'activité et l'obtention de l'agrément pour Enda Tamweel SA.
- 2018** Augmentation du capital d'Enda Tamweel et entrée de six investisseurs internationaux.
- 2019** Mise en place d'un nouveau système d'information, T24 « global banking » pour accompagner la mue de l'institution et la transformation des opérations de crédit.  
Enda Tamweel Élue Service Client de l'année 2020.
- 2020** . Renouvellement de la certification « Smart Campaign » et obtention du prix « Élu Service Client de l'année » pour la deuxième année consécutive.  
. Obtention de la certification « AML 30000 » pour la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.
- 2021** . Relèvement de la note nationale d'Enda Tamweel par Fitch Ratings.  
. Obtention de la certification « MSI 20000 » dédiée à la qualité financière des entreprises.
- 2022** Maintien de la note nationale d'Enda Tamweel par Fitch Ratings.
- 2023** Relèvement de la note nationale d'Enda Tamweel par Fitch Ratings.

*Et l'histoire continue...*

# 4. GOUVERNANCE

## Conseil d'administration



### Slaheddine Ladjimi

Président du Conseil d'administration

Président du Conseil d'administration de la Bourse en 2004, Cofondateur et ancien Président de l'Institut de formation de la Bourse de Tunis, chargé de cours à la Faculté de Droit de Tunis, chargé de cours au Centre de formation bancaire et ancien directeur général de la BIAT, Slaheddine Ladjimi est actuellement membre du Conseil de surveillance de Amen Bank, Président du Conseil d'administration des assurances COMAR, des assurances HAYETT, de Amen Santé et de ODDO Tunisie, et il est aussi Président du comité d'audit de Délice Danone et de SMART.



### Essma Ben Hamida

Co-fondatrice et Représentante d'Enda inter-arabe

Géographe de formation, Essma a débuté sa carrière comme professeure d'histoire géographie en Tunisie dans les années 70. Elle a également occupé le poste de journaliste/reporter à la télévision tunisienne avant d'être nommée correspondante de l'agence TAP à New York (1ère journaliste Tunisienne accréditée auprès de l'ONU). À Rome puis Genève, Essma a collaboré avec Inter Press Service (IPS) et la Fondation Internationale pour un autre développement (IFDA). De retour en Tunisie en 1990, elle a cofondé avec son mari Michael Cracknell Enda inter-arabe. En 1995, Essma et Michael ont introduit la micro-finance selon les bonnes pratiques qui a donné naissance à Enda Tamweel, pionnière et leader de la micro-finance en Tunisie. Essma a reçu le titre d'entrepreneuse sociale en 2010 par la Fondation Schwab et le Forum Economique Mondial, le prix de l'excellence de la femme arabe en 2019 de la Fondation takreem (Liban) et le prix de l'innovation en 2023 de Enda tiers monde (Dakar). Essma Ben Hamida est membre du Comité permanent des risques et du Comité des performances sociales.



### Michael Cracknell

Co-fondateur et Membre

Co-fondateur d'Enda inter-arabe. Michael Cracknell est docteur en droit. Il a débuté sa carrière dans l'économie agricole avant de se spécialiser dans l'inclusion financière et la micro-finance. Michael Cracknell est membre du Comité Permanent d'Audit Interne et du Comité des Performances Sociales et Environnementales.



### Laurence Bottin

Représentante de Proparco

Laurence Bottin fait partie de l'équipe Inclusion financière et innovation de PROPARGO. Elle a une expérience de plus de 10 ans dans le secteur de l'inclusion financière après un début de carrière en audit bancaire. Elle a notamment travaillé plusieurs années pour une agence de notation (institutionnelle et sociale) spécialisée en micro-finance. Laurence est diplômée de Neoma Business School en France. Elle est membre du Comité des Risques et du Comité des Performances Sociales et Environnementales.



### Fadoua Boudiba

Membre

Fadoua Boudiba compte près de 20 ans d'expérience dans le secteur de l'inclusion financière et bancaire. Elle est diplômée de l'Ecole supérieure de Commerce à Bruxelles. Elle est actuellement Régional Manager pour la zone MENA et Afrique au sein de Triodos. Fadoua Boudiba est membre du Comité des Risques et du Comité des Stratégies Digitales et Technologiques.



### Marie Noëlle Brisson

Membre indépendant

Après 35 ans à la croisée de l'immobilier et de la finance dans de grandes structures ou au service de clients institutionnels, elle a co-fondé CyberReady LLC, une structure de gestion de risques cyber et de gouvernance des données pour les directions générales et conseils d'administration de PME et ETI. Administratrice de RICS Americas et bénévole auprès de Bankers Without Borders. Diplômée de Sciences-Po Paris, et de l'Institut d'Urbanisme de Paris et certifiée par l'Institut Français des Administrateurs. Marie Noëlle Brisson est Présidente du Comité Permanent d'Audit Interne et membre du Comité des Nominations et des Rémunérations.



## Selma Chérif

Membre

Médecin, Selma Cherif est activement engagée dans le monde associatif. Selma Cherif est Présidente du Comité des Nominations et des Rémunérations et membre du Comité des Performances Sociales et Environnementales d'Enda Tamweel.



## Noomane Fehri

Membre indépendant

Noomane Fehri compte 30 années d'expérience à l'international dans la gestion et le développement d'entreprises dans les secteurs de l'énergie, du digital et des Startups. Il est spécialisé dans les enjeux de transformation digitale et a occupé entre 2015 et 2016 le poste de ministre de l'Economie Numérique en Tunisie. Noomane Fehri gère la société de gestion de fond MEDIN Fund management company, spécialisée dans les investissements dans la "deeptech" et est président du Comité des Stratégies Digitales et Technologiques.



## Karim Felli

Membre

Karim Felli est titulaire d'un Master en Finance et Risk Management de l'Université Paris IX - Dauphine. Il est un ancien de KPMG Paris et Swicorp. Il est actuellement conseiller financier à Capitalis. Karim Felli est membre du Comité Permanent d'Audit Interne et du Comité des Stratégies Digitales et Technologiques.



## Khalil Geagea

Représentant de Sanad Fund for MSME

Diplômé de l'université George Washington, Khalil Geagea a débuté sa carrière en 1995 à la Citibank en tant que manager associé. En 2007, il a intégré Bank Audi au sein de laquelle il a occupé des postes de direction. En Mars 2021, il rejoint la Qatar National Bank à Doha où il occupe le poste de Head of Financial Institutions & Correspondence Banking pour le Groupe. Khalil Geagea est membre du Comité des Risques et du Comité des Nominations et des Rémunérations.



## Laurence May

Membre représentant de BIO

Diplômée d'HEC Paris, Laurence May a développé une forte expérience de plus de 30 ans dans le domaine des Finances, de la Compliance et des Risques, au sein de grands groupes bancaires français. Laurence May est Présidente du Comité des Performances sociales et Environnementales et membre du Comité Permanent d'Audit Interne.



## Slah Kooli

Membre

Ingénieur de l'Ecole Centrale de Paris. Fondateur et Directeur de Tunisian American Search Fund (TASF). Slah Kooli est Président du Comité des Risques et membre du Comité des Stratégies Digitales et Technologiques.



## Dorra Filali

Secrétaire du Conseil d'administration

Diplômée de la Faculté des Sciences Juridiques, Politiques et Sociales, Dorra Filali a débuté sa carrière depuis 2010 en tant que juriste pluridisciplinaire et a rejoint les rangs d'Enda en 2015. Dorra Filali assure le secrétariat du Conseil d'administration et des Assemblées des actionnaires.





## Accompagner toutes les transformations positives de la société

Quand nous avons regagné la Tunisie en 1989, tout était à faire, tous les terrains en friche. Beaucoup savent qu'avant de nous spécialiser dans la micro-finance Michael et moi, j'ai été, en tant que journaliste puis correspondante auprès des Nations-Unies, témoin des défis de développement avec lesquels nous étions aux prises. Rendre compte, témoigner de cela m'a beaucoup passionné mais je voulais avec Michael, mon époux, acolyte et co-fondateur d'Enda, apporter ma pierre à l'édifice et agir de façon palpable sur les transformations de la société. Nous avons alors fondé Enda inter-arabe en 1990.

Enda pour environnement, développement, action et inter-arabe parce que nous nous étions appuyés sur l'expérience d'Enda Tiers-Monde. Nous avons pris nos quartiers à la cité Ettadhamon, un quartier que j'affectionne beaucoup. Enda a commencé par des projets écologiques avant la création de l'espace 21 où nous accueillons toutes les franges de la société, les plus fragiles et démunies notamment mais qui portaient à bras-le-corps une volonté d'action inébranlable et la force de vouloir agir sur leur destin et s'affranchir d'un joug économique et social. C'est de là qu'a germé l'idée du micro-crédit puis de la micro-finance en 1995. En près de 35 ans, Enda a franchi bien des étapes et a développé un modèle intégré, diversifié tirant appui de la complémentarité et de la synergie de ses différentes entités à savoir Enda Tamweel pour les services financiers, Enda inter-arabe pour les services non financiers et désormais Enda tao, pour le paiement mobile. La vision qui conduit ce modèle est de fournir à la communauté que nous servons un parcours unique, personnalisé où il peut avoir accès à l'ensemble des prestations. Notre cheval de bataille est l'inclusion financière, économique et sociale.

À travers ce modèle, Enda s'engage sur une voie plus durable. Agir, c'est aussi innover. Et aujourd'hui, nul ne peut se soustraire aux changements qui façonnent déjà le monde, qu'ils soient d'ordre économique, social, climatique ou même numérique. Pour mieux s'emparer de ces enjeux, Enda a fait de la digitalisation la clé de voûte de sa transformation. Tout se joue sur ce front. Enda est en pointe dans ce domaine. Mais pour pouvoir construire des perspectives plus durables, il faut s'y prendre très tôt et former dès le plus jeune âge les entrepreneurs et les citoyens de demain, ce à quoi nous nous attelons à travers plusieurs de nos programmes. Le monde change et nous devons accompagner à tous les étages et à toutes les étapes. Nous le faisons par le financement, l'accompagnement et l'appui à la commercialisation.

C'est ainsi que nous voulons nous positionner, comme un acteur responsable en renforçant la proposition de valeur pour tous nos clients et en jouant un rôle prépondérant dans toutes les transitions actuelles ou futures.

*Essma Ben Hamida*

# III. Rétrospective 2023

1. Les chiffres clés de l'année
2. Les temps forts de l'année
3. Les performances de l'année





## 1.Chiffres clés

Cumul depuis 1995



enda  
tamweel

*Depuis 1995 :*

# LEADER DES INSTITUTIONS DE MICRO-FINANCE



**1.2 MILLIONS  
TUNISIENS SERVIS**



**4,8 MILLIONS  
CRÉDITS ACCORDÉS**



**10 700  
MDT\* DÉBOURSÉS**



**108 AGENCES**



**5 GUICHETS MOBILES**

(Chiffres cumulés jusqu'au 31 décembre 2023)

\*Millions de dinars tunisiens

## 2. Les temps forts de l'année

### Notations

Relèvement de la note nationale d'Enda Tamweel à BBB avec perspective stable par l'agence de notation internationale Fitch Ratings. Cette annonce conforte la solidité de l'institution et la place parmi les institutions les mieux notées.



Renouvellement pour Enda Tamweel de la certification MSI 20 000, certification internationale dédiée à la qualité financière des entreprises et des institutions.



### Ancrage et proximité

Renforcement de l'ancrage et du maillage territorial de l'institution avec l'ouverture d'une nouvelle agence à Bouhajla au gouvernorat de Kairouan.

### Responsabilité sociale et sociétale

#### Appui à la commercialisation

Organisation de la deuxième édition du marché citoyen et solidaire Souk El Kahina et lancement de la plateforme digitale pour la commercialisation des produits en ligne. Enda réaffirme sa stratégie d'appui à la commercialisation et sa volonté à mettre à la disposition de ses clients une offre multicanale pour la commercialisation de leurs produits.

## — SOUK — ELKAHINA

#### Enda, résolument engagée en faveur de l'éducation

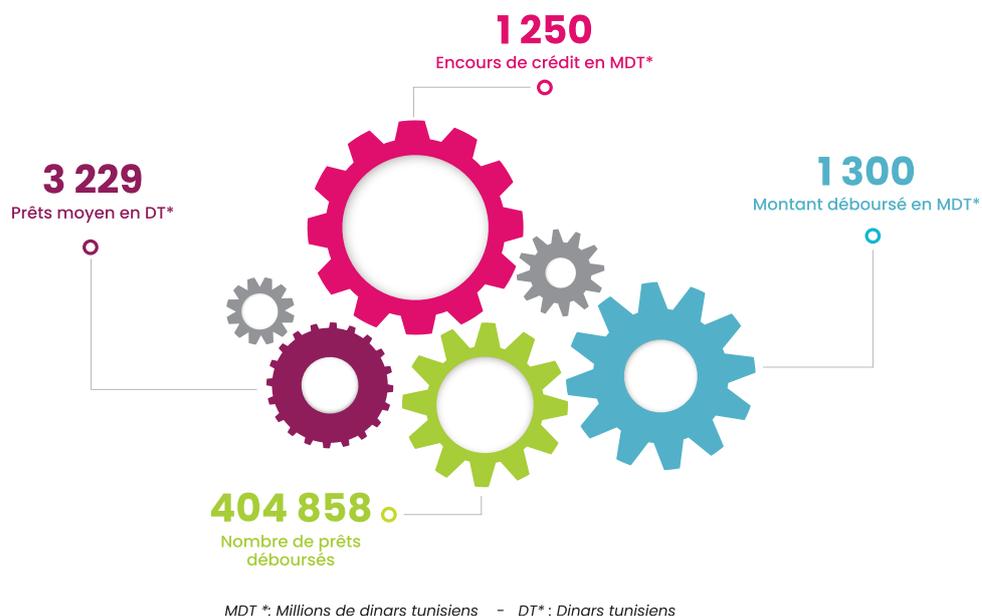
C'est souvent par elle que les individus réussissent à se frayer une place au monde. Mère de toutes les batailles, essence de progrès des sociétés, l'éducation est non seulement un droit fondamental mais également un levier d'insertion économique et sociale. Résolument engagée en faveur de l'éducation, Enda a instauré dès 2006 une ligne de crédit « Tâlim » destiné à soutenir les familles à faire face aux dépenses de plus en plus nombreuses de scolarisation de leurs enfants et à lutter contre le décrochage scolaire. Mais parce qu'il faut toujours remonter aux origines pour panser les plaies de l'inégalité, Enda déploie un programme plus large pour résorber les injustices en agissant à la fois sur les consciences à travers le programme « Aflatoun » visant à faire entrer les enfants de plain-pied dans la citoyenneté ainsi qu'un programme de réhabilitation des établissements scolaires dans les régions défavorisées.

Une cinquantaine d'établissements scolaires ont été réaménagés en deux ans pour un investissement de 5 millions de dinars.



### 3. Performances de l'année

#### Indicateurs d'activité

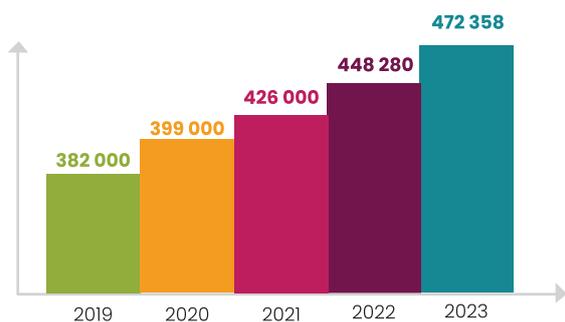


#### Indicateurs clés de performance

L'évolution des principaux clés de performance entre 2023 et 2022 se présentent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Pérennité et rentabilité</b>		
Rendement des actifs (ROA)	4,8%	5,8%
Rendement des fonds propres (ROE)	18,6%	22,2%
<b>Gestion bilancielle</b>		
Rendement du portefeuille brut de crédits	24,6%	27,1%
Coût moyen des ressources	11,9%	11,8%
Dettes/Fonds propres	2,68	2,56
<b>Qualité du portefeuille</b>		
Taux de portefeuille à risque > 30 j	2,9%	4,0%
Taux d'abandon de créances	1,9%	1,0%
Taux de couverture du risque	157,6%	157,5%
<b>Efficience et productivité</b>		
Nombre d'emprunteurs par agent de crédit	415	398
Nombre de clients actifs par employé	239	231

### Clients actifs :



En 2023, le nombre de clients actifs a évolué de 5,3% par rapport à 2022.

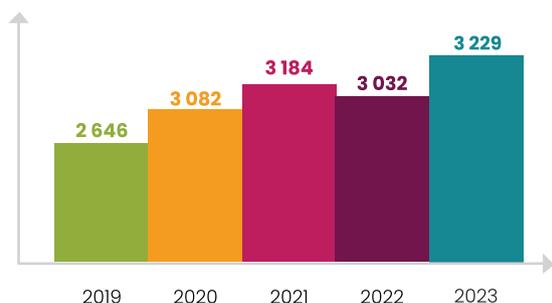
### Encours de crédit en MDT\*



En 2023, l'encours de crédit a connu une hausse de 13% par rapport à 2022.

MDT\* : Millions de dinars tunisiens

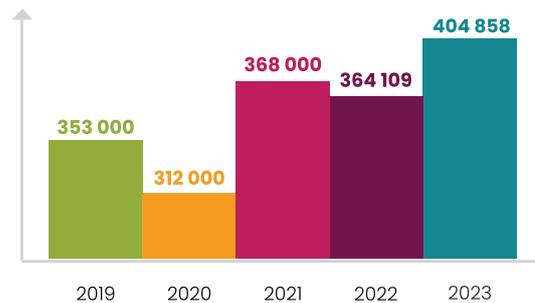
### Prêt moyen en DT\* :



En 2023, le montant du prêt a connu une amélioration pour passer de 3 032 dinars à 3 229 dinars.

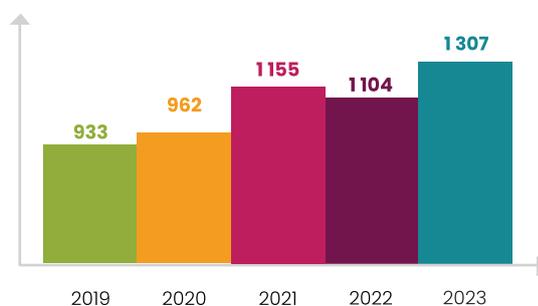
DT\* : Dinars tunisiens

### Nombre de prêts déboursés :



Le nombre de prêts déboursés augmenté par rapport à l'année précédente 2022.

### Montant des prêts déboursés en MDT\* :



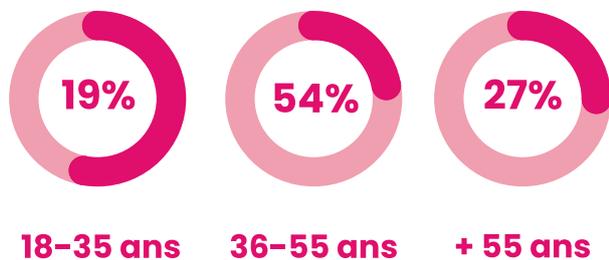
Le montant des prêts déboursés a quant à lui évolué de 18,3% par rapport à 2022.

MDT\* : Millions de dinars tunisiens

# Caractéristiques des clients actifs



## Par âge :



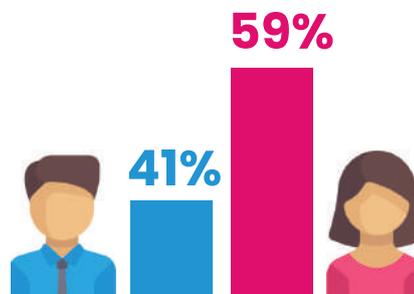
18-35 ans

36-55 ans

+ 55 ans

La tranche d'âge des «36-55 ans» constitue la plus grande part dans le portefeuille d'Enda Tamweel.

## Par genre :



Les femmes représentent 59% dans le portefeuille des clients actifs.

## Par milieu :

Rural  
**44.5%**

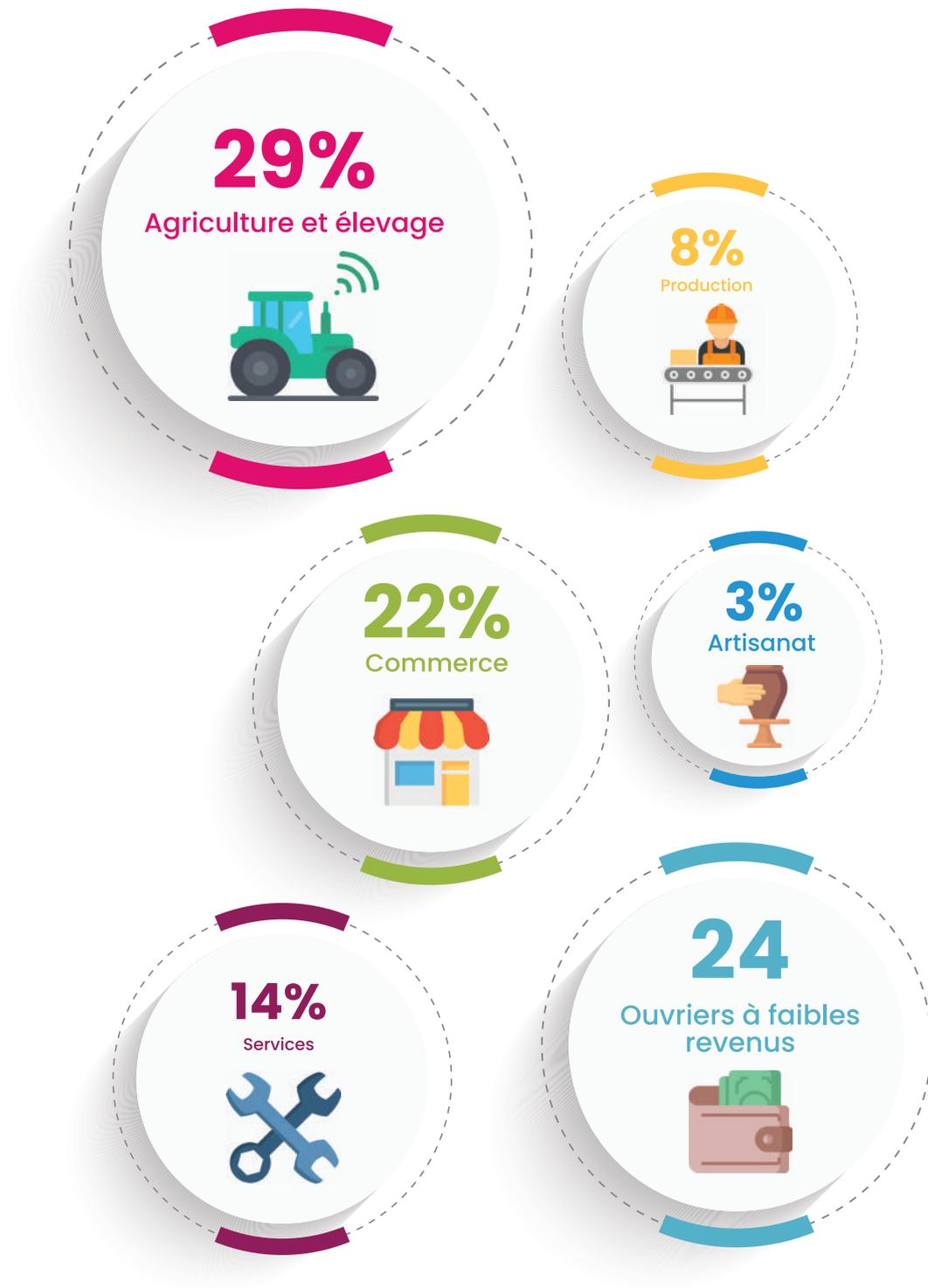


Urbain  
**56.5%**



56.5% des clients exercent en milieu urbain et 44.5% en milieu rural.

## Par secteur d'activité :



L'agriculture et l'élevage s'accaparent la part du lion dans le type d'activités exercées par les clients d'Enda Tamweel.

Témoignage client





## Leïla RAWEK

### *Production d'épices et de produits du terroir*

D'un geste mille fois précis, Leïla s'applique à faire glisser minutieusement ses doigts en séparant le bon grain de l'ivraie comme l'exige son métier de préparation et de sélection des épices.

De tout temps, elle aimait sentir les odeurs et baigner dans cet univers si particulier dont elle hérita l'amour des siens et surtout de sa mère. Et c'est tout naturellement que pour améliorer ses revenus et s'affranchir d'une dépendance financière, elle décide de monter à même sa maison un projet de préparation des épices à petite échelle qu'elle fait tester auprès de ses proches et quelque unes de ses amies. Ses recettes font l'unanimité et s'écoulent comme des petits pains. De là, l'idée fait son chemin à élargir la production et à passer sous un autre giron.

L'appui financier lui manque mais grâce aux dispositifs de financement que Enda met en place pour accompagner les femmes dans le développement de leurs projets, Leïla réussit à franchir de nouvelles étapes et à passer à une commercialisation plus large. L'ambition de cette battante est de valoriser davantage et de trouver d'autres circuits de vente pour ouvrir de nouvelles unités.

Du reste, voici comment une vision partagée pour l'émancipation des femmes a réussi à forger un parcours.

“

## Jaouher Gheti

### *Recyclage des fils*

Quand il fonde « Al amana fils », Jaouher n'en est pas à son premier coup d'essai. Après avoir longtemps sillonné les mers et les rivages en tant qu'aventurier et pêcheur, il a rejoint une usine de textile où il a officié pendant 18 ans.

De cette expérience, Jaouher constate l'immense gisement et potentiel de recyclage que les fils usagés recèlent. S'armant de sa bonne volonté et de sa soif immense à agir en participant à créer un impact positif pour l'environnement, Jaouher décide de créer son entreprise. En se lançant dans l'aventure entrepreneuriale avec « Al amana » qui œuvre au recyclage des fils usagés, Jaouher voulait habiter une conscience citoyenne en se dédouanant un tant soit peu de l'immense dette qu'on contracte durablement envers la planète.

« Al amana » est une entreprise à vocation environnementale dont l'objectif est de lutter de manière responsable contre les déchets des fils usagés et de les valoriser en fils destinés à l'usage professionnel.

Avec son entreprise, Jaouher a développé un réseau de professionnels et compte l'élargir grâce à l'appui financier d'Enda.



Témoignage client

## IV. Notre cœur de métier

1. Donner à chacun les moyens de trouver sa place
2. Donner aux femmes les moyens de s'émanciper
3. Participer à une croissance durable et coopérer pour un monde plus responsable et durable
4. Être présent partout sur le terrain





# Notre coeur de métier

## 1. Donner à chacun les moyens de trouver sa place

Depuis toujours, nous agissons dans le but de contribuer à un monde meilleur, plus équitable, plus résilient et plus durable.

Alors que les facteurs qui nourrissent les inégalités persistent, Enda œuvre à l'inclusion financière, économique et sociale des plus vulnérables.

En apportant des solutions financières innovantes et responsables, Enda Tamweel concourt à enrayer les inégalités en permettant aux plus fragiles et aux populations exclues du système financier classique d'améliorer leurs conditions de vie par l'auto-emploi et le développement de projets.

En s'appuyant sur un modèle intégré et diversifié alliant solidité et dynamique d'innovation, Enda Tamweel veut se positionner comme un acteur majeur contribuant aux transformations positives de la société, et ce en donnant à chacun les moyens de trouver sa place.

## 2. Donner aux femmes les moyens de s'émanciper

Renforcer le pouvoir décisionnel des femmes et leur donner les moyens d'agir fait partie des engagements prioritaires d'Enda Tamweel.

Parce que parvenir à plus d'égalité entre femmes et hommes et œuvrer à l'autonomisation des femmes reste un préalable à un développement plus juste et durable, Enda intègre dans sa stratégie des dispositifs spéciaux pour l'empowerment des femmes.

## 3. Participer à une croissance durable et coopérer pour un monde plus responsable

La persistance des facteurs de crise, l'accentuation de l'inflation et les difficultés inhérentes à la conjoncture économique et sociale posent des défis majeurs pour le partage et la création d'une croissance économique soutenue et équitablement répartie notamment en faveur des franges les plus fragiles de la société et des jeunes.

Dans ce contexte, Enda Tamweel s'engage durablement pour appuyer la création et le développement des projets entrepreneuriaux pour les jeunes.

En éveillant la vocation et l'esprit entrepreneurial chez les jeunes et en encourageant l'auto-entrepreneuriat chez les jeunes, l'institution vise à doper le tissu économique et à favoriser leur employabilité en leur ouvrant les opportunités.

Enda Tamweel met en place des dispositifs spécifiques de financement et d'accompagnement pour les jeunes pour les soutenir dans la création et le développement de leur micro-entreprise.

## 4. Soutenir la place de l'agriculture durable et appuyer la transition écologique

L'accélération des changements climatiques, l'accumulation des phénomènes extrêmes et la lente dégradation de l'environnement font planer de nombreux risques notamment sur la place de l'agriculture, qui joue un rôle pivot dans le développement durable.

En conjuguant les transformations et les accélérations nécessaires, en mettant l'accent sur des pratiques responsables et innovantes et en adoptant une approche basée sur les risques, Enda Tamweel a poursuivi ses ambitions et réaffirmé son soutien aux agriculteurs en essayant de mener les transitions vers une agriculture durable. Parallèlement, et soucieuse d'accompagner les transitions en cours, Enda Tamweel a mis en place des dispositifs spécifiques pour accélérer la transition énergétique et écologique des projets en encourageant des pratiques plus responsables tournées vers la nécessité d'un impact positif.

Le financement vert et durable a toujours constitué une priorité pour Enda Tamweel qui s'est orientée dès 2016 dans cette optique avec le développement de plusieurs lignes de crédit dites « vertes » destinées à la valorisation de ses métiers.

## 5. Être présent partout sur le terrain

Afin de rester l'acteur de proximité qu'elle entend être et accompagner au mieux ses clients, Enda Tamweel a bâti sa stratégie sur un ancrage territorial fort.

Avec ses 108 agences réparties sur l'ensemble des gouvernorats, Enda Tamweel joue la carte de la proximité, de la diversification et de la complémentarité des services conjuguant ainsi efficacité opérationnelle et qualité de service.

Enda Tamweel entend faire de la proximité clients le gage d'une qualité de service optimale et d'une offre mutualiste répondant aux besoins évolutifs d'une clientèle en quête de mobilité et de flexibilité.



# V. Une année de transition

**vers un modèle de société juste, résilient et écoresponsable**

1. Être une institution engagée au service de tous ses clients
2. Construire le groupe de demain
3. Tirer parti de l'ensemble des synergies pour un avenir mutualiste et coopératif
4. S'adapter et accompagner le progrès technologique





# Vers un modèle de société juste, résilient et écoresponsable

Le monde est confronté aujourd'hui à une multitude de défis. Les effets conjugués de la pandémie ainsi que l'inflation aigue résultant des chocs successifs subis par l'économie ont accru les facteurs de vulnérabilité et accentué les inégalités que les différents mécanismes et dispositifs de développement tentaient d'enrayer.

Dans ce contexte, le retour vers le chemin d'une croissance durable semble de plus en plus compromis. Parallèlement, les enjeux liés aux changements climatiques et aux possibilités que le passage vers la transformation présente pointent, inéluctablement, la nécessité de corriger le tir. Plus qu'une menace, ces mutations représentent pour chaque institution engagée l'opportunité d'accélérer la transition vers un nouveau modèle et d'intégrer les paramètres d'une croissance plus juste, résiliente, inclusive et écoresponsable dans ses stratégies.

C'est à l'aune de ces vocations qu'Enda a structuré sa stratégie future. À ce titre, l'année 2023 a été pour l'institution une année charnière. En même temps qu'elle a permis de passer en revue nombre de mesures et de réflexions stratégiques pour l'élargissement et l'amélioration des dispositifs d'accompagnement et de financement pour les plus vulnérables, l'année 2023 a vu des avancées notables en termes de suivi d'impact. Enda place au cœur de sa stratégie la promotion d'un développement intégrant toutes les dimensions d'équité et de résilience face aux effets des différents changements auxquels les institutions financières font face.

Poursuivant son ambition, Enda se dote à l'horizon 2024- 2028 d'une nouvelle stratégie : vers un modèle de société juste, résilient et écoresponsable. L'institution va mettre l'accent sur la réduction des inégalités et l'amélioration de l'inclusion financière, économique et sociale de la communauté servie. L'institution prolongera son action en faveur des plus fragiles, des femmes, des jeunes et du financement vert en s'arrimant à la transformation digitale de ses processus et aux synergies entre ses différentes entités.

C'est de cette manière qu'Enda compte mener son action pour être sur une trajectoire ascendante au rendez-vous des enjeux de l'époque.

## Être une institution engagée au service de tous ses clients

Grâce à la complémentarité des actions qu'elle assure et aux actions qu'elle mène, Enda Tamweel agit au service de tous ses clients et met en œuvre sa raison d'être pour accompagner tous ses clients au quotidien dans leurs ambitions et leurs projets de vie, soutenir l'auto-entrepreneuriat, l'économie et l'innovation et être engagée sur la voie de la transition écologique et environnementale.

Ainsi, Enda Tamweel propose à tous ses clients une panoplie de services de micro-crédit et de micro-assurance permettant la création et le développement de projets.

Traduisant une ambition forte pour le développement des activités de ses clients, Enda Tamweel veut construire un avenir meilleur durable moyennant des services financiers innovants et responsables.

## Cartographie des produits financiers

DT : dinars tunisiens



### MICRO-ASSURANCE

En partenariat avec les assurances Maghrebria, Enda Tamweel a développé depuis 2017 un produit de micro-assurance qui couvre tous ses clients. Cette orientation manifeste la volonté d'Enda Tamweel de protéger et de prémunir ses clients contre les aléas de la vie ainsi que la dimension centrale revêtue par cette orientation dans la stratégie globale de l'institution.

**469 000**  
CLIENTS ACTIFS ASSURÉS

**277 000**  
FEMMES ASSURÉES

**79 000**  
FEMMES ASSURÉES  
(vivant en milieu rural)

**79 000**  
JEUNES ACTIFS ASSURÉS  
(18-35 ans)

## Construire le groupe de demain

Guidée par sa raison d'être et s'appuyant sur son modèle intégré et diversifié, Enda a déployé une stratégie de croissance rentable et durable pour construire la vision de demain : se hisser vers un modèle de société juste, résilient et écoresponsable.

Pour ce faire, Enda tire parti des synergies entre les différentes entités du groupe, Enda Tamweel pour les services financiers, Enda inter-arabe pour les services non financiers et Enda tao pour les services paiement mobile.

Dans un monde en perpétuelle évolution, Enda veut poursuivre sa dynamique de transformation pour élargir l'inclusion financière, économique et sociale.

Pour atteindre ces objectifs, Enda compte enrichir et diversifier son offre de service en allant dans le sens d'une plus grande proximité, expertise et personnalisation pour répondre à la constante évolution des attentes et des besoins mais aussi à la disruption des usages et des services financiers. Deux grandes initiatives sont envisagées dans ce sens, d'une part, la mutualisation des services et le développement d'une offre multicanale, d'autre part, la transition vers une inclusion qui touchera non seulement l'individu mais aussi le ménage.

## Tirer parti de l'ensemble des synergies pour un avenir mutualiste et coopératif

En prenant appui sur son modèle intégré et diversifié, Enda veut déployer une stratégie durable en s'appuyant sur les synergies avec les différentes entités du groupe. L'institution qui construit son modèle sur des valeurs de solidarité, de proximité et de coopération compte faire de ces vocations mutualiste un atout décisif de son développement futur.

En accord avec sa raison d'être, capitalisant sur ses fondamentaux, Enda agit chaque jour pour avoir un impact positif sur les transformations de la société en s'appuyant sur des synergies communes. Trois pôles métiers complémentaires.



### Enda inter-arabe, vecteur de transformation sociétale

Prônant un entrepreneuriat social, citoyen et engagé comme levier de transformation sociétale innovante et inclusive, Enda inter-arabe favorise la création de valeur à travers les actions qu'elle mène et permet de contribuer aux transformations positives du monde.

Agissant de façon inhérente aux solutions de financement fournis par Enda Tamweel, Enda inter-arabe concentre son action sur les services non financiers en œuvrant à éveiller la fibre entrepreneuriale, à tous les âges, en favorisant la créativité, la responsabilité sociétale et l'autonomisation financière des populations marginalisées. Opérant à l'échelle locale et nationale, Enda inter-arabe agit pour une société plus juste, équitable, plurielle et inclusive et ce, au travers de ses actions de sensibilisation, de formation, d'accompagnement et de mobilisation sociale et citoyenne.



### Enda tao, fer de lance de la mutualisation des services

Avec le développement de nouvelles technologies disruptives et des attentes client de plus en plus exigeantes, les institutions financières se doivent de se réinventer. À travers sa nouvelle entité, Enda tao, qui va fournir des solutions de paiement mobile telles que le transfert d'argent ou le paiement de facture, Enda va s'orienter dans le sens d'une mutualisation des services, des activités de commercialisation et des services technologiques, ce qui va permettre à la fois de diversifier les canaux mis à la disposition des clients et bénéficiaires et d'élargir l'inclusion financière, économique et sociale en se focalisant sur la communauté. (servie)

## S'adapter et accompagner le progrès technologique

Enda s'appuie sur sa raison d'être pour réaliser ses ambitions et accélérer sa contribution aux transformations positives du monde.

L'irruption des nouvelles technologies chamboule durablement les pratiques et est inhérente à l'évolution du parcours client et des services fournis. Si elle ouvre un immense champ de possibilités, la transformation digitale pose un défi tout aussi grand notamment en matière de capacité d'innovation qui est indissociable à la transformation digitale.

Enda fait de la transformation digitale un des facteurs-clés de son succès. Afin de mieux servir ses clients et leur offrir une expérience digne des plus hauts standards du marché, l'institution a poursuivi le renforcement de sa maturité digitale en tirant pleinement appui des solutions digitales qu'elle met en place et des solutions de paiement mises au point par Enda tao.

Pour Enda, la transformation digitale reste un levier d'inclusion financière, économique et sociale et un catalyseur dans la perspective d'un modèle plus inclusif et durable au bénéfice de toutes les parties prenantes, bâti à la fois sur l'accélération des transformations nécessaires et sur une rigueur opérationnelle forte.

Pour Enda, le futur relève de l'expérience qu'elle veut ériger avec ses clients et où la satisfaction fait office de leitmotiv.

## Services digitaux

### La carte Mobitamweel

Conçue pour optimiser le parcours client, la carte Mobitamweel est un des nombreux outils via lesquels ils peuvent encaisser et rembourser leurs crédits outre les nombreux autres services dont ils peuvent bénéficier tels que le paiement électronique, le transfert d'argent ou encore le paiement de facture.

### Les agents marchands

Il s'agit d'un des nombreux canaux que Enda a mis en place en faveur de ses clients pour limiter leurs déplacements.

Les agents marchands sont des représentants de proximité mandatés par Enda qui permettent aux clients de rembourser leurs crédits sans avoir à parcourir de longues distances. Les agents marchands ont été introduits dans le but de maximiser le réseau dans les zones les moins denses.

### Les crédits digitaux

Cette année a marqué la poursuite du déploiement de la stratégie digitale d'Enda avec l'accroissement de l'octroi 100% digital s'appuyant sur des solutions innovantes afin de fournir à l'ensemble des clients des prestations personnalisées qui sont à la fois le gage d'une expérience client à la hauteur des standards et des exigences de qualité ainsi que d'une efficacité opérationnelle au sein des métiers.

**69 000**  
Prêts digitaux accordés

**94 MDT**  
Montant accordé  
(pour les prêts digitaux)



# VI. L'humain, notre pilier

1. Nous investissons dans le capital humain,  
notre clé de voûte





# Le capital humain, notre clé de voûte !

**Être un employeur responsable, c'est permettre à chacun de s'engager et de réaliser pleinement son potentiel.**

L'humain est une valeur fondamentale pour Enda. Il est intrinsèque à toutes les actions entreprises par l'institution. Et parce qu'elle attache une importance primordiale à l'humain et qu'il constitue sa principale clé de voûte, Enda s'engage à promouvoir :

- Une culture d'entreprise adossée à un socle de valeurs reconnaissant la performance de chacun et déployant une gestion participative encourageant la prise d'initiative et la responsabilisation.
- Un environnement de travail favorisant l'épanouissement de chacun, la fidélisation, la diversité et des parcours de carrière valorisants où le sentiment d'appartenance est ancré.
- Un pacte social nourri par l'engagement, la proximité, le dialogue et la formation pour renforcer à la fois l'expérience collaborateur et client et permettre à chacun de réaliser pleinement son potentiel.

Nous construisons notre expertise sur un savoir-faire inscrit et ancré dans la durée et parce que nous développons un métier principalement fondé sur l'humain, nous favorisons l'engagement de nos collaborateurs qui constituent notre clé de voûte et forment le socle de notre performance collective.



**1 975**  
collaborateurs



**1 005**  
femmes



**970**  
hommes



**38 ans**  
âge moyen



**9 ans**  
ancienneté moyenne



**153 nouvelles recrues dont**  
**125 ayant moins de 35 ans**  
en 2023



**59 collaborateurs**  
promus



**500 000 dinars investis**  
en formation



**1 422 collaborateurs ont**  
bénéficié d'avantages  
sociaux

Dans le sillage des transformations profondes et des dynamiques qu'elle impulse, Enda a redessiné les contours d'un nouveau modèle où développement des compétences, écoute proactive et management par objectif vont de pair. C'est ainsi qu'Enda s'attache à proposer à l'ensemble de ses collaborateurs des parcours de carrière valorisants en phase avec leurs aspirations, leurs ambitions et la vision de l'institution.

En ce sens, tous les collaborateurs sont engagés dans des cursus de formation diversifiés pour l'amélioration continue de l'expérience collaborateur et la montée en compétences. Fortement ancrée dans une démarche RSE, l'institution œuvre au développement personnel de chacun par la mise en place de plusieurs dispositifs dont des programmes d'accompagnement et une cellule d'écoute.

Enda veille également à l'accompagnement des enfants des collaborateurs. L'institution initie, par ailleurs, plusieurs actions pour attirer et fidéliser les jeunes talents en renforçant à la fois le sentiment d'appartenance et une culture articulée autour de ses valeurs fondatrices pour préfigurer les enjeux futurs où diversité et inclusion occupent une place centrale. Voici pourquoi l'institution s'évertue à promouvoir la place des femmes et veille à mettre en œuvre un leadership plus innovant.

En somme, Enda consacre un environnement de travail propice au développement et à l'épanouissement de chacun. De ce fait, l'institution voue une attention particulière au dialogue social et met en place de nombreux avantages pour ses collaborateurs à travers son fonds social.

Du reste, c'est par l'appartenance et l'engagement de l'ensemble de celles et ceux qui forment son potentiel humain qu'Enda agit pour incarner sa mission d'inclusion.

# VII. Générer de l'impact positif

Un engagement centré sur 5 objectifs stratégiques

1. La pauvreté
2. L'éducation
3. Les jeunes
4. L'égalité entre les sexes
5. L'environnement





# Aggir



## pour plus d'impact

Définis par les États membres des Nations-Unies, les objectifs de développement durable sont un appel lancé à tous les pays du monde tout en protégeant la planète. S'ils constituent le point de référence des actions menées en matière de développement, les Objectifs de développement durable revêtent un caractère universel dans la mesure où ils s'appuient sur une viabilité économique, sociale et financière. Ainsi, les ODD reconnaissant que le développement et la lutte contre la pauvreté doivent aller de pair avec des enjeux tels qu'une éducation de qualité, un accès équitable aux richesses et l'intégration des enjeux climatiques dans la stratégie des entreprises.

Dans un contexte marqué par une volatilité accrue, la mobilisation de tous les acteurs économiques et sociaux est cruciale pour infléchir la tendance et réduire les inégalités. Les entreprises ont un rôle essentiel à jouer pour faire émerger de nouvelles opportunités économiques et apporter des solutions innovantes et durables pour répondre aux défis du monde. Pour Enda, cette ambition se traduit par un engagement en faveur de l'inclusion financière, économique et sociale, l'émancipation des femmes, la transition écologique et l'éducation.

Par les actions qu'elle mène et les solidarités qu'elle noue, Enda veut se hisser vers un modèle de société juste, résilient et écoresponsable. Avec le concours de l'ensemble de ses parties prenantes, Enda s'engage à ne jamais se départir de sa mission sociale.

Elle en fournit le témoignage, elle illustre l'engagement.

## *Un engagement centré sur* **5 objectifs stratégiques**

La pauvreté

L'éducation

Les jeunes

L'égalité entre les sexes

L'environnement

1 PAS DE PAUVRETÉ



2 FAIM «ZÉRO»



3 BONNE SANTÉ ET BIEN-ÊTRE



4 ÉDUCATION DE QUALITÉ



5 ÉGALITÉ ENTRE LES SEXES



6 EAU PROPRE ET ASSAINISSEMENT



7 ÉNERGIE PROPRE ET D'UN COÛT ABORDABLE



8 TRAVAIL DÉCENT ET CROISSANCE ÉCONOMIQUE



9 INDUSTRIE, INNOVATION ET INFRASTRUCTURE



10 INÉGALITÉS RÉDUITES



11 VILLES ET COMMUNAUTÉS DURABLES



12 CONSOMMATION ET PRODUCTION RESPONSABLES



13 MESURES RELATIVES À LA LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES



14 VIE AQUATIQUE



15 VIE TERRESTRE



16 PAIX, JUSTICE ET INSTITUTIONS EFFICACES



17 PARTENARIATS POUR LA RÉALISATION DES OBJECTIFS



OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE



**1 PAS  
DE PAUVRETÉ**



## Réduire les inégalités

Le monde a continué à être confronté à une série de facteurs qui ont contribué à creuser les inégalités et à accroître le fossé pour les populations les plus vulnérables.

En faisant émerger de nouvelles opportunités économiques pour cette communauté notamment par le biais de micro-crédits destinés à booster leurs activités, Enda veut, par l'inclusion financière, économique et sociale de ces populations, enrayer la spirale de la pauvreté en faisant de l'amélioration des conditions de vie des individus et des ménages sa cheville ouvrière.

La lutte contre la pauvreté est une nécessité qui apparaît aujourd'hui avec une acuité plus exacerbée aujourd'hui du fait du contexte dans lequel nous évoluons d'où la responsabilité des entreprises à agir pour générer un impact positif.



**70%** des clients servis  
sont pauvres, très pauvres



**2 540 000**  
prêts accordés



**5 400 MDT\***  
Montant accordé

Cumul des chiffres depuis 1995

\*Millions de dinars tunisiens





# Parvenir à l'égalité hommes-femmes et favoriser le pouvoir décisionnel des femmes

Garantir à tous le développement d'emplois de qualité tout en favorisant l'égalité de genre est un défi majeur auquel Enda contribue par des dispositifs spécifiques favorisant l'émancipation et le pouvoir décisionnel des femmes.

Enda fait de l'entrepreneuriat féminin un levier important de l'égalité des genres. C'est en œuvrant à promouvoir l'entrepreneuriat par des programmes spécifiques de financement et d'accompagnement que Enda veut leur permettre d'agir et de s'affranchir de tous les jougs économiques et sociaux.



**782 640**  
Femmes servies



**3 230 300**  
Prêts accordés



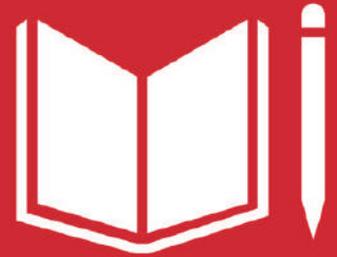
**5 830 MDT\***  
Montant accordé

Cumul des chiffres depuis 1995

\*Millions de dinars tunisiens



# 4 ÉDUCATION DE QUALITÉ



## Promouvoir une éducation de qualité

C'est souvent par elle que les individus réussissent à se frayer une place au monde. Mère de toutes les batailles, essence de progrès des sociétés, l'éducation est non seulement un droit fondamental mais également un levier d'insertion économique et sociale.

Résolument engagée en faveur de l'éducation, Enda a instauré dès 2006 une ligne de crédit « Tâalim » destiné à soutenir les familles à faire face aux dépenses de plus en plus nombreuses de scolarisation de leurs enfants et à lutter contre le décrochage scolaire. Mais parce qu'il faut toujours remonter aux origines pour panser les plaies de l'inégalité, Enda déploie un programme plus large pour résorber les injustices en agissant à la fois sur les consciences à travers le programme « Aflatoun » visant à faire entrer les enfants de plain-pied dans la citoyenneté ainsi qu'un programme de réhabilitation des établissements scolaires dans les régions défavorisées.

Une cinquantaine d'établissements scolaires ont été réaménagés en deux ans pour un investissement de 5 millions de dinars.



**12**  
Gouvernorats



**50**  
établissements  
scolaires



**5 MDT\***  
investis

Cumul des chiffres en 2 ans

\*Millions de dinars tunisiens



# 13 MESURES RELATIVES À LA LUTTE CONTRE LES CHANGEMENTS CLIMATIQUES



## Lutter contre les changements climatiques

Le changement climatique est aujourd'hui une réalité inexorable et il est crucial de se saisir de ses enjeux.

En Tunisie, la confrontation à une situation de déficit énergétique corrélée à une situation de stress hydrique accélère la tendance d'où les efforts initiés en la matière. La transition écologique est un enjeu central pour Enda, d'où la volonté d'accompagner les clients sur cette voie à travers des solutions durables et innovantes et d'ancrer davantage l'institution dans cette démarche en allant dans le sens d'une réduction drastique de l'empreinte carbone.

Avec une stratégie environnementale tendant à accroître le financement vert, à soutenir les activités vertes et à accélérer la transition énergétique des projets, Enda veut se placer en avant-garde de ces sujets et co-construire avec ses collaborateurs, ses clients et ses parties prenantes un futur plus durable.

Eco-prêt, Eco-chams et Eco-taqua font partie de la panoplie de produits que l'institution met en place pour encourager une transition écologique responsable et durable.

La ligne Eco-prêt est destinée aux personnes exerçant des activités de recyclage et de valorisation des déchets, Eco-Chams est dédié, quant à lui, à l'installation de dispositifs de pompage et d'irrigation pour la maîtrise des coûts de l'énergie ainsi que Eco-Taqua, une ligne de prêt en phase de lancement et dont l'objectif est d'appuyer les micro-entrepreneurs dans le remplacement d'appareils énergivores par d'autres appareils consommant peu d'énergie.



**340** installations  
de pompage solaire  
en Tunisie



**3 213**  
nombre de prêts  
accordés (Eco-prêt)



**2**  
nombre de prêts accordés  
(Eco-Taqua)



**6.2 MDT\***  
montant accordé  
(Eco-Chams)



**12 484 000 DT**  
montant accordé  
(Eco-prêt)



**18 400 DT**  
montant accordé  
(Eco-Taqua)



**2** FAIM  
«ZÉRO»



# Accélérer la transformation de l'agriculture et promouvoir la place de l'agriculture durable

Par un ancrage territorial fort, une présence accrue en milieu rural et une expertise aiguisée dans le domaine de l'agriculture, Enda soutient la transition des projets agricoles par une démarche qualitative qui permet de répondre aux besoins de chaque agriculteur/trice et de renforcer les synergies.

Avec l'émergence de nouveaux phénomènes climatique et l'accentuation de ces changements, la transformation est devenue une nécessité d'où de nouvelles stratégies développées par Enda pour accélérer la transition et la transformation du secteur agricole.



**336 000**

Agriculteurs servis



**1 080 000**

Crédits accordés



**2 600 MDT\***

Montant accordé

Cumul des chiffres depuis 2007

\*Millions de dinars tunisiens





# Accompagner les projets entrepreneux portés par des jeunes

Ces dernières années, le monde a vu émerger une série d'évènements qui ont participé à creuser les inégalités et accru les défis pour certaines franges de la société notamment les jeunes.

Enda soutient les jeunes en encourageant leurs initiatives et leurs vocations entrepreneuriales pour une croissance plus durable et inclusive.

À travers des dispositifs spécifiques dédiés aux jeunes, Enda facilite l'accès aux financements aux jeunes afin qu'ils puissent implémenter et développer leurs projets. Elle développe également des programmes d'accompagnement pré et post projet afin d'assurer la pérennisation et d'améliorer l'inclusion des jeunes.



**576 400**  
Jeunes\* servis  
(\*18-35 ans)



**1,3 Million**  
de crédits accordés  
aux jeunes



**2 498 MDT\***  
montant accordé  
aux jeunes

Cumul des chiffres depuis 1995

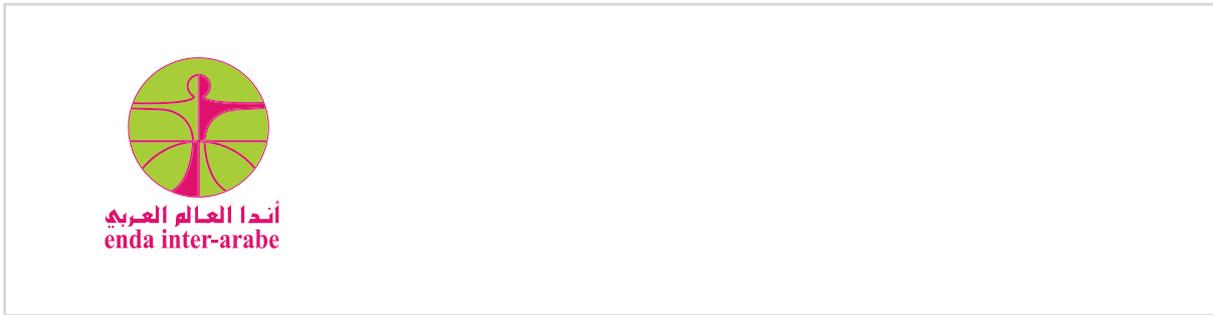
\*Millions de dinars tunisiens

# VIII. Partenaires





## Partenaire stratégique



## Organismes financiers nationaux



## Organismes financiers internationaux



## Donateurs



## Réseaux et autres partenaires



# **IX. États financiers au 31/12/2023**





## RAPPORT GENERAL SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Mesdames, Messieurs les actionnaires de la société « Enda Tamweel »

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

#### **Opinion**

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des états financiers de la société « ENDA TAMWEEL » qui comprennent le bilan au 31 Décembre 2023 faisant apparaître un total de 1 295 471 727 Dinars, l'état de résultat faisant apparaître un bénéfice net de 58 061 975 Dinars, l'état de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date faisant ressortir une trésorerie de fin de période de 56 358 687 Dinars, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

A notre avis, les états financiers ci-joints sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la société au 31 décembre 2023, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément à la loi en vigueur relative au système comptable des entreprises.

#### **Fondement de l'opinion**

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

#### **Rapport de gestion**

La responsabilité du rapport de gestion incombe à la direction. Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers.

Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration arrêté le 17 avril 2024.

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

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

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

### **Responsabilité de l'auditeur pour l'audit des états financiers**

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

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

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

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

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

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

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

En application des dispositions de l'article 266 du code des sociétés commerciales, nous avons procédé aux vérifications périodiques portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de la société. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombent à la direction et au conseil d'administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié d'insuffisances majeures du contrôle interne susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers. Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au cours de notre audit a été remis aux responsables de la gouvernance de l'institution.

### **2. La conformité de la tenue des comptes en valeurs mobilières à la réglementation en vigueur**

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

La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe à la Direction.

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

**Tunis, le 29 Avril 2024**

## **Les Commissaires aux Comptes**

**ECC MAZARS  
Borhen CHEBBI**



**Société DATN – Membre de DTTL  
Jaouhar Ben Zid**





# États financiers de la société Enda Tamweel

## BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Exprimé en Dinar tunisien)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Actif</b>		
AC1 - Caisses et avoirs auprès de la CCP et des banques	33 358 687	16 639 459
AC2 - Créances sur la clientèle	1 208 893 421	1 043 450 953
AC3 - Placements	27 999 900	39 999 900
AC4 - Valeurs immobilisées	8 786 919	8 337 421
AC5 - Autres actifs	16 432 799	13 155 914
<b>Total Actif</b>	<b>1 295 471 727</b>	<b>1 121 583 647</b>
<b>Passif</b>		
PA1 - Concours bancaires	-	15 973
PA3 - Emprunts et ressources spéciales	872 252 605	733 352 953
PA4 - Autres passifs	71 868 209	73 545 054
<b>Total Passif</b>	<b>944 120 814</b>	<b>806 913 980</b>
<b>Capitaux propres</b>		
CPI - Capital	96 053 600	96 053 600
CP2 - Réserves	31 210 882	30 560 951
CP4 - Autres capitaux propres	1 601 892	509 968
CP5 - Résultats reportés	164 422 564	122 469 868
CP6 - Résultat de l'exercice	58 061 975	65 075 280
<b>Total des capitaux Propres</b>	<b>351 350 913</b>	<b>314 669 666</b>
<b>Total Passif et Capitaux Propres</b>	<b>1 295 471 727</b>	<b>1 121 583 647</b>

# ÉTAT DE RÉSULTAT

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Exprimé en Dinar tunisien)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits d'exploitation des activités de Microfinance</b>		
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	280 529 480	268 966 600
PR 2 - Commissions (en produits)	8 177 585	22 569 522
PR 3 - Gains sur Portefeuille titres de placements	2 245 630	3 988 864
Total produits d'exploitation des activités de Microfinance	291 452 686	295 524 986
<b>Charges d'exploitation des activités de Microfinance</b>		
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	(92 177 436)	(83 344 631)
CH 2 - Commissions encourues	(1 875 853)	(1 726 913)
Total charges d'exploitation des activités de Microfinance	(94 053 289)	(85 071 544)
<b>Produit net des activités de Microfinance</b>		
	197 399 397	210 453 442
CH 4 - Dotations aux Provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances et passifs	(11 116 151)	(23 921 798)
PR 7 - Autres produits d'exploitation	3 123 709	3 289 240
CH 6 - Frais de personnel	(90 002 333)	(78 546 963)
CH 7 - Charges générales d'exploitation	(24 400 140)	(24 613 963)
CH 8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(2 332 163)	(1 762 359)
<b>Résultat d'exploitation</b>		
	72 672 319	84 897 599
CH 9 - Perte provenant des autres éléments ordinaires	(90 893)	(280 529)
CH 11 - Impôt sur les bénéfices	(14 519 451)	(19 541 790)
<b>Résultat des activités ordinaires</b>		
	58 061 975	65 075 280
Résultat net de l'exercice	58 061 975	65 075 280
CH 10 - Effet des modifications comptables	-	(2 621 940)
<b>Résultat net de l'exercice après modifications comptables</b>	<b>58 061 975</b>	<b>62 453 340</b>



Rapport annuel 2023