



## BANQUE DE TUNISIE

### ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 15/04/2024

### RESOLUTIONS ADOPTEES

#### Première résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport d'activité du Conseil d'Administration sur la gestion 2023, et entendu lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 décembre 2023, approuve le rapport d'activité, les états financiers individuels et consolidés ainsi que les conventions régies par les dispositions des articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales tels que présentés.

En conséquence, elle donne quitus entier et sans réserve aux membres du Conseil d'Administration pour leur gestion de l'exercice 2023.

*Cette résolution est adoptée à la majorité des voix*

#### Deuxième résolution

Conformément à la proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le bénéfice net de l'exercice 2023, ainsi que le report à nouveau, comme suit

Bénéfice de l'exercice 2023 :	170.326.529 D
Report antérieur :	1.201.227 D
Total :	<b>171.527.756 D</b>

#### Répartition :

Réserves légales :	
Réserves pour réinvestissements exonérés :	50.000.000 D
Dividendes à distribuer :	78.300.000 D
Réserves Ordinaires :	42.000.000 D
Report à nouveau :	1.227.756 D
Total:	<b>171.527.756 D</b>

En conséquence, le dividende à distribuer aux actionnaires, est fixé à 0,290 D par action et sera mis en paiement à partir du 07 mai 2024.

*Cette résolution est adoptée à la majorité des voix*

#### Troisième résolution :

Des réserves à régime spécial relatives aux réinvestissements exonérés, constituées au courant des exercices antérieurs, sont devenues fiscalement libres suite à la cession des titres y afférents. Elles s'élèvent à 25.625.000 dinars, que l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter au poste de réserves ordinaires.

*Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix*

#### **Quatrième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle pour une période de trois ans (2024-2025-2026) les mandats d'Administrateur de :

Madame Henda EL FEKIH

Monsieur Mohamed REKIK

La Banque Fédérative du Crédit Mutuel – BFCM

Astrée Assurances

Ces mandats prendront fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026.

*Cette résolution est adoptée à la majorité des voix*

#### **Cinquième résolution**

L'Assemblée Générale, constatant que la procédure et les conditions inhérentes à la désignation d'un administrateur représentant les actionnaires minoritaires n'ont pu être finalisées, décide de surseoir à l'examen de ce point jusqu'à ce que ces procédures et conditions soient intégralement remplies.

*Cette résolution est adoptée à la majorité des voix*

#### **Sixième résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide la désignation de :

- Cabinet AMC Ernst & Young, représenté par M. Fehmi LAOURINE
- Cabinet ORGA AUDIT, représenté par M. Monoom BEN AHMED

en tant que commissaires aux comptes de la Banque pour une période de trois ans (2024-2026)

Ces mandats prendront fin à l'issue de la réunion de l'Assemblée Générale Ordinaire qui sera appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026.

*Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix*

#### **Septième résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de reconduire le montant brut des jetons de présence alloués aux membres du Conseil d'Administration et aux membres des trois Comités règlementaires au titre de l'exercice 2024 à quatre cent soixante-quinze mille dinars par an (475.000 Dinars). Ce montant est mis à la disposition du Conseil d'Administration qui en décidera la répartition entre ses membres.

*Cette résolution est adoptée à la majorité des voix*

#### **Huitième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au représentant légal de la Société ou à son mandataire pour effectuer les dépôts et publications prévus par la loi.

*Cette résolution est adoptée à la majorité des voix*



## BANQUE DE TUNISIE

### Bilan Après Répartition Exercice clos le 31/12/2023 (Unité = en 1000 DT)

En K.TND	déc.-23	déc.-22
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	193 171	437 250
Créances sur les établissements bancaires et financiers	452 275	250 835
Créances sur la clientèle	5 827 707	5 299 344
Portefeuille titres commercial	-	39 742
Portefeuille d'investissement	1 126 683	1 076 899
Valeurs immobilisées nettes	75 114	56 636
Autres actifs	43 571	49 823
<b>Total des Actifs</b>	<b>7 718 521</b>	<b>7 210 529</b>
Banque Centrale et CCP	117 130	190 357
Dépôts et Avoirs des établissements bancaires et financiers	61 460	18 981
Dépôts de la clientèle	5 803 572	5 305 679
Emprunts et ressources spéciales	257 291	323 997
Autres passifs	256 058	240 532
<b>Sous-Total Passifs</b>	<b>6 495 511</b>	<b>6 079 546</b>
Capital social	270 000	270 000
Réserves légales et statutaires	951 783	859 783
Autres réserves	-	-
Report à nouveau	1 227	1 200
<b>Sous-Total capitaux propres</b>	<b>1 223 010</b>	<b>1 130 983</b>
<b>Total Capitaux propres et passifs</b>	<b>7 718 521</b>	<b>7 210 529</b>

Evolution des capitaux propres  
Exercice clos le 31/12/2023

En K.TND	Capital social	Réserves légales	Réserves Ordinaires	Réserves à régime spécial	Réserves pour réinv exonérés	Report à nouveau	Résultat de l'exercice	Totaux
<b>Capitaux propres   Avant affectation</b>	270 000	27 000	377 039		455 744	1 201	170 327	1 301 311
Résultat distribuable						(1 201)	1 201	
Réserves légales								
Réserves ordinaires			42 000				(42 000)	
Réserves pour réinvestissement exonérés					50 000		(50 000)	
Distribution dividendes							(78 300)	(78 300)
Report à nouveau						1 228	(1 228)	
Reclassement réserves pour réinvestissement exonérés			25 625		(25 625)			
<b>Capitaux propres   Après affectation</b>	270 000	27 000	444 664		480 119	1 228		1 223 011

MEMBRES	MANDAT	QUALITE	PRINCIPALE ACTIVITE	MANDAT D'ADMINISTRATEUR DANS D'AUTRES SOCIETES
<b>ERIC CHARPENTIER</b>	2022-2024	Président du Conseil d'Administration	Directeur Général de la Caisse Fédérale du Crédit Mutuel Nord Europe	Président du Conseil Admin. société Beobank NV Président du conseil de surveillance Groupe la Française Administrateur Caisse Centrale du Crédit Mutuel Administrateur Confédération Nationale du Crédit Mutuel Administrateur Crédit Industriel et Commercial CIC Administrateur Société Foncière & Immobilière Nord Europe Administrateur CMNE Belgium Président du Conseil Admin. sté Direct Phone Service Président du Conseil Admin sté International Information Developpement Administrateur EURATECHNOLOGIES Gérant SCI PANTHEON AREA Président du Conseil Admin SCIENCES PO Lille
<b>HENDA EL FEKIH</b>	2024-2026	Administrateur / Vice Présidente du CA	Professeure Universitaire	-
<b>HELA MEHRI</b>	2023-2025	Administrateur	Professeure Universitaire	-
<b>HABIB KAMOUN</b>	2023-2025	Administrateur	PDG de la Société CAPINVEST	Président du Conseil Mehari Beach (Sté Hotetière) Gérant de la Compagnie Arabe de Promotion Immobilière Gérant de la Société CAPILOC (Sté Agricole) Gérant de la Société SASIM (Sté Agricole)
<b>MOHAMED KAANICHE</b>	2023-2025	Administrateur indépendant	Retraité BTS conseiller indépendant CEO masterclass	Administrateur Hannibal Lease
<b>MOHAMED REKIK</b>	2024-2026	Administrateur indépendant	retraité BCT	
<b>BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL</b>	2024-2026	Administrateur	Banque Fédérative	Administrateur Compagnie d'Assurances ASTREE Administrateur des Sociétés du Groupe Crédit Mutuel
<b>ASTREE</b>	2024-2026	Administrateur	Société d'Assurance et de Réassurance	Administrateur Placements de Tunisie Sicaf Administrateur Générale de Participation de Tunisie GPT Sicaf Administrateur Sté de Bourse de Tunisie Administrateur SCET Tunisie Adlministrateur Société de Développement de l'Assurance Administrateur la Générale Immobilière de Tunisie Administrateur St de Gestion et de Développement Immobilière et de Participation Administrateur Sté Tnunisienne d'Assurances AL AMANA TAKAFUL Administrateur Pôle de Compétitivité de Bizerte Administrateur SICAV CROISSANCE Administrateur SICAV RENDEMENT