



BANQUE DE TUNISIE
2, Rue de Turquie 1001 Tunis
Capital 270.000.000 D - RNE n° 0000120H

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 28 AVRIL 2023
RESOLUTIONS ADOPTEES**

Première résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport d'activité du Conseil d'Administration sur la gestion 2022, et entendu lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 décembre 2022, 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 2022.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Deuxième résolution

Conformément à la proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le bénéfice net de l'exercice 2022, ainsi que le report à nouveau, comme suit

Bénéfice de l'exercice 2022 :	166.316.586 D
Report antérieur :	4.984.641 D
Total :	171.301.227 D

Répartition :

Réserves légales :	4.500.000 D
Réserves pour réinvestissements exonérés :	50.000.000 D
Dividendes à distribuer :	75.600.000 D
Réserves Ordinaires :	40.000.000 D
Report à nouveau :	1.201.227 D
Total :	171.301.227 D

En conséquence, le dividende à distribuer aux actionnaires, est fixé à 0,280 D par action et sera mis en paiement à partir du 09 mai 2023.

Cette résolution est adoptée à la majorité

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 3.775.000 dinars, que l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter au poste de réserves ordinaires.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle pour une période de trois ans (2023-2024-2025) le mandat d'Administrateur de Monsieur Habib KAMOUN. Ce mandat prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2025.

Cette résolution est adoptée à la majorité

Cinquième résolution

Le mandat d'Administrateur Indépendant de Mme Hella MEHRI est arrivé à échéance. L'Assemblée Générale Ordinaire nomme Mr Mohamed KAANICHE en tant qu'Administrateur indépendant pour une période de trois ans (2023-2024-2025). Ce mandat prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2025.

Cette résolution est adoptée à la majorité

Sixième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme Mme Hella MEHRI en tant qu'Administrateur pour une période de trois ans (2023-2024-2025) en remplacement de Mr Elyes JOUINI. Ce mandat prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2025.

Cette résolution est adoptée à la majorité

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 2023 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 l'unanimité

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 l'unanimité



BANQUE DE TUNISIE

Bilan Après Répartition Exercice clos le 31/12/2022 (Unité = en 1000 DT)

En K.TND |

	déc.-22	déc.-21
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	437 250	262 884
Créances sur les établissements bancaires et financiers	250 835	270 463
Créances sur la clientèle	5 299 344	4 925 914
Portefeuille titres commercial	39 742	103 140
Portefeuille d'investissement	1 076 899	980 081
Valeurs immobilisées nettes	56 636	46 490
Autres actifs	49 823	41 342
Total des Actifs	7 210 529	6 630 314
Banque Centrale et CCP	190 357	265 350
Dépôts et Avoirs des établissements bancaires et financiers	18 981	32 470
Dépôts de la clientèle	5 305 679	4 634 053
Emprunts et ressources spéciales	323 997	396 113
Autres passifs	240 532	262 062
Sous-Total Passifs	6 079 546	5 590 048
Capital social	270 000	270 000
Réserves légales et statutaires	859 783	765 283
Autres réserves	-	-
Report à nouveau	1 200	4 983
Sous-Total capitaux propres	1 130 983	1 040 266
Total Capitaux propres et passifs	7 210 529	6 630 314

Evolution des capitaux propres
Exercice clos le 31/12/2022

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
Capitaux propres Avant affectation	270 000	22 500	333 264	-	409 519	4 983	166 317	1 206 583
Résultat distribuable						-4 983	4 983	-
Réserves légales		4 500					-4 500	-
Réserves ordinaires			40 000				-40 000	-
Réserves Pour Réinvestissement Exonérés					50 000		-50 000	-
Distribution dividendes							-75 600	-75 600
Report à nouveau						1 200	-1 200	-
Reclassement réserves Pour Réinvestissement Exonérés			3 775		-3 775			-
Capitaux propres Après affectation	270 000	27 000	377 039	-	455 744	1 200	-	1 130 983

MEMBRES	MANDAT	QUALITE	PRINCIPALE ACTIVITE	MANDAT D'ADMINISTRATEUR DANS D'AUTRES SOCIETES
ERIC CHARPENTIER	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 Développement Administrateur EURATECHNOLOGIES Gérant SCI PANTHEON AREA Président du Conseil Admin SCIENCES PO Lille
HENDA EL FEKIH	2021-2023	Administrateur / Vice Présidente du CA	Professeure Universitaire	-
HELA MEHRI	2023-2025	Administrateur	Professeure Universitaire	-
HABIB KAMOUN	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)
MOHAMED KAANICHE	2023-2025	Administrateur indépendant	Retraité BTS conseiller indépendant CEO masterclass	Administrateur Hannibal Lease
MOHAMED REKIK	2021-2023	Administrateur indépendant	retraité BCT	
SADRI CHIHAOUI	2021-2023	Administrateur représentant les petits actionnaires	Cogérant Sté Tanit Aéroservice	Administrateur Chambre de Commerce Tuniso-Belgo-Luxelbourgeoise
BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL	2021-2023	Administrateur	Banque Fédérative	Administrateur Compagnie d'Assurances ASTREE Administrateur des Sociétés du Groupe Crédit Mutuel
ASTREE	2021-2023	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 Adlinistrateur 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