

## INFORMATIONS POST AGO

### **Banque de Tunisie**

Siège social : 2, Rue de Turquie – 1001 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 29 avril 2025, la Banque de Tunisie publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées ;
- Le Bilan après affectation ;
- L'état d'évolution des capitaux propres en tenant compte de la décision d'affectation du résultat
- Liste des Administrateurs

#### **I- Résolutions adoptées :**

##### **Première résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport d'activité du Conseil d'Administration sur la gestion 2024, et entendu lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 décembre 2024, 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 2024.

*Cette résolution est adoptée à la majorité*

##### **Deuxième résolution**

Conformément à la proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le bénéfice net de l'exercice 2024, ainsi que le report à nouveau, comme suit

Bénéfice de l'exercice 2024 :	188.415.146 D
Report antérieur :	1.227.756 D
Total :	<b>189.642.902 D</b>

##### **Répartition :**

Réserves légales :	
Réserves pour réinvestissements exonérés :	50.000.000 D
Dividendes à distribuer :	94.500.000 D
Réserves Ordinaires :	44.000.000 D
Report à nouveau :	1.142.902 D
Total:	<b>189.642.902 D</b>

En conséquence, le dividende à distribuer aux actionnaires, est fixé à 0,350 D par action et sera mis en paiement à partir du 07 mai 2025.

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

*Cette résolution est adoptée à la majorité*

**Quatrième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle pour une période de trois ans (2025-2027) le mandat d'Administrateur de Monsieur Eric CHARPENTIER.

Ce mandat prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2027.

*Cette résolution est adoptée à la majorité*

**Cinquième résolution**

Suite aux délibérations de l'Assemblée Générale Elective des petits porteurs du 15/11/2024, Monsieur Ali ABDALLAH est désigné Administrateur représentant les actionnaires minoritaires pour une période de 3 ans (2024-2026).

L'Assemblée Générale Ordinaire, ratifie la désignation de M. Ali ABDALLAH en tant qu'Administrateur représentant les actionnaires minoritaires.

Ce mandat prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026.

*Cette résolution est adoptée à l'unanimité*

**Sixième résolution**

En application des dispositions de la décision générale du Conseil du Marché Financier n°23 du 10 mars 2020, relatives aux modalités de désignation et choix des administrateurs indépendants, et faisant suite à l'appel à candidature lancé le 17/03/2025, et après délibérations du Comité de Nomination et de Rémunération,

L'Assemblée Générale Ordinaire, désigne Monsieur Salem BESSAOUD en tant qu'Administrateur indépendant pour une période de 3 ans (2025-2027) et ce sous réserve de l'approbation des autorités de supervision.

Ce mandat prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2027.

*Cette résolution est adoptée à l'unanimité*

**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 2025 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*

**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*

## II-Le Bilan après affectation du résultat comptable

Bilan Après Répartition  
Exercice clos le 31/12/2024  
(Unité = en 1000 DT)

En K.TND	déc.-24	déc.-23
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	665 692	193 171
Créances sur les établissements bancaires et financiers	536 026	452 275
Créances sur la clientèle	6 067 260	5 827 707
Portefeuille titres commercial	-	-
Portefeuille d'investissement	1 243 775	1 126 683
Valeurs immobilisées nettes	94 297	75 114
Autres actifs	31 791	43 571
<b>Total des Actifs</b>	<b>8 638 841</b>	<b>7 718 521</b>
Banque Centrale et CCP	-	117 130
Dépôts et Avoirs des établissements bancaires et financiers	50 675	61 460
Dépôts de la clientèle	6 695 428	5 803 572
Emprunts et ressources spéciales	181 024	257 291
Autres passifs	394 789	256 057
<b>Sous-Total Passifs</b>	<b>7 321 916</b>	<b>6 495 510</b>
Capital social	270 000	270 000
Réserves légales et statutaires	1 045 783	951 783
Autres réserves	-	-
Report à nouveau	1 142	1 228
<b>Sous-Total capitaux propres</b>	<b>1 316 925</b>	<b>1 223 011</b>
<b>Total Capitaux propres et passifs</b>	<b>8 638 841</b>	<b>7 718 521</b>

### III- L'état d'évolution des capitaux propres

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>	<b>270 000</b>	<b>27 000</b>	<b>444 664</b>	-	<b>480 119</b>	<b>1 227</b>	<b>188 415</b>	<b>1 411 425</b>
Résultat distribuable						(1 227)	1 227	-
Réserves légales		-					-	-
Réserves ordinaires			44 000				(44 000)	-
Réserves Pour Réinvestissement Exonérés					50 000		(50 000)	-
Distribution dividendes							(94 500)	(94 500)
Report à nouveau						1 142	(1 142)	-
Reclassement réserves Pour Réinvestissement Exonérés			37 268		(37 268)		-	-
<b>Capitaux propres   Après affectation</b>	<b>270 000</b>	<b>27 000</b>	<b>525 932</b>	-	<b>492 851</b>	<b>1 142</b>	<b>-</b>	<b>1 316 925</b>

## IV-Liste des Administrateurs

ADMINISTRATEUR	MANDAT	QUALITE	PRINCIPALE ACTIVITE	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEIS D'ADMINISTRATION
<b>ERIC CHARPENTIER</b>	2025-2027	Président du Conseil d'Administration	Directeur Général de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel	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 Development Administrateur EURATECHNOLOGIES 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 Hotetièrè)
<b>MOHAMED KAANICHE</b>	2023-2025	Administrateur indépendant	Retraité BTS conseiller indépendant CEO masterclass	
<b>SALEM BESSAOUD</b>	2025-2027	Administrateur indépendant	retraité de banque Dirigeant cabinet de conseil Valoris Consulting	membre du CA Zitouna Takaful depuis 2021 Membre du CA de Zitouna paiement depuis 2021 Administrateur Indépendant chez Zitouna Tamkeen depuis 2022 Administrateur Indépendant STB Manager depuis 2022
<b>BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL représentée par M. Alexandre SAADA</b>	2024-2026	Administrateur	Banque Fédérative	Administrateur Compagnie d'Assurances ASTREE
			DGA de la BFCM	Administrateur des Sociétés du Groupe Crédit Mutuel
<b>ASTREE représentée par M. Moez DIMASSI</b>	2024-2026	Administrateur	Société d'Assurance et de Réassurance	Administrateur Placements de Tunisie Sicaf
			Directeur Général ASTREE	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 RENDEMENT
<b>ALI ABDALLAH</b>	2024-2026	Administrateur représentant les petits actionnaires	Enseignant, Chercheur Universitaire	