

INFORMATIONS POST AGO

Banque Tuniso-Koweitienne -BTK BANK-

Siège social : 10, Bis Avenue Mohamed V- 1001 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire, la BTK BANK publie ci-dessous :

- ♦ Les résolutions adoptées,
- ♦ Le bilan après affectation du résultat comptable,
- ♦ L'état d'évolution des capitaux propres.
- ♦ Liste des membres du Conseil d'administration

1.Les résolutions adoptées

Première résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport d'activité individuel de la BTK au titre de l'exercice 2024 et du rapport général des Commissaires aux comptes pour la même période, approuve les états financiers individuels de l'exercice clos au 31 décembre 2024 faisant apparaître un résultat bénéficiaire de Onze millions cent trente-deux mille cinq cent soixante-quatorze dinars huit cent dix millimes (11 132 574,810 TND).

Elle approuve également les opérations traduites par ces états financiers ou résumées dans ces rapports.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport spécial des Commissaires aux comptes au titre de l'exercice 2024 et relatif aux opérations régies par l'article 62 de la loi bancaire 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers et des articles 200 et suivants et 475 du code des sociétés commerciales, approuve à l'unanimité et dans leur intégralité les opérations qui y sont mentionnées à l'exception d'opérations antérieures relatives aux conventions indiquées ci-après, décidées par le conseil d'administration du 25 mars 2021 :

- Convention du prêt de refinancement 1 accordé par BPCE International à la BTK au titre des prêts des bailleurs de fonds Internationaux ;
- Convention nouveau prêt de financement 2 accordé par BPCE International à la BTK au titre du Prêt BEI.

Etant précisé que les actionnaires représentant MT ELLOUMI et les personnes physiques de la famille ELLOUMI n'ont pas participé au vote

Troisième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du Conseil d'Administration, décide d'affecter le résultat bénéficiaire de l'exercice clos au 31/12/2024 s'élevant à Onze millions cent trente-deux mille cinq cent soixante-quatorze dinars huit cent dix millimes (11 132 574.810 TND) en Résultats reportés.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport d'activité consolidé du groupe BTK au titre de l'exercice 2024 et du rapport général des Commissaires aux comptes pour la même période, approuve les états financiers consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2024 faisant apparaître un résultat bénéficiaire de Quinze millions cinquante-neuf mille dinars (15 059 mille dinars).

Elle approuve également les opérations traduites par ces états financiers ou résumées dans ces rapports.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et sans réserves aux administrateurs pour leur gestion durant l'exercice clos le 31 décembre 2024.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence des membres du conseil d'administration et des comités au titre de l'exercice 2025 comme suit :

- Un montant de dix-huit mille dinars (18 000 dinars) brut à allouer au titre des présences des réunions du Conseil d'administration, pour le Président et chaque membre du Conseil, Le montant brut annuel n'excède pas la somme de 18000 dinars brut, quel que soit le nombre de séances ;
- Un montant de Quinze mille dinars (15 000 dinars) brut à allouer pour chaque Président et membre du Comité des Risques, du Comité d'Audit Interne, du Comité de Nomination et de Rémunération et de l'un des autres comités émanant du Conseil d'administration. Le montant brut annuel n'excède pas la somme de 15 000 dinars bruts, quel que soit le nombre de séances.

Les Présidents et membres siégeant à plus d'un comité ne recevront qu'une seule rémunération de jetons de présence calculée sur la participation à un comité selon leur choix.

La présence pourrait se faire de manière présentielle ou à distance.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du Conseil d'Administration, décide d'émettre au cours des exercices 2025 et 2026, un ou plusieurs emprunts obligataires ordinaires, subordonnés ou autres, pour un montant total maximum de deux cent millions de dinars (200 millions de dinars) à réaliser en une ou plusieurs tranches, selon la conjoncture du marché et les besoins de la Banque.

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire donne tous pouvoirs au Conseil d'Administration pour fixer les montants successifs, les modalités, les conditions et accomplir les formalités nécessaires à l'émission de ces emprunts.

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale le pouvoir de fixer à la veille de l'émission les modalités et conditions de l'emprunt.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle confère tous pouvoirs au porteur d'un extrait, d'un original ou d'une copie du présent procès-verbal à l'effet d'accomplir toutes les formalités légales d'enregistrement, de dépôts et de publication nécessaires.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

2-Le Bilan après affectation du résultat comptable

Bilan après affectation du résultat de l'exercice 2024 au 31 Décembre 2024

(Unité : milliers de dinars)

	Notes	31/12/2024	31/12/2023
Actifs			
AC1- Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	1	15 589	55 497
AC2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	2	164 154	68 610
AC3- Créances sur la clientèle	3	1 218 942	1 279 235
AC4- Portefeuille-titres commercial	4	115 010	104 402
AC5- Portefeuille d'investissement	5	92 227	53 253
AC6- Valeurs immobilisées	6	146 069	138 829
AC7- Autres actifs	7	52 474	59 105
Total des actifs		1 804 464	1 758 931
Passifs			
PA1- Banque centrale et CCP	8	0	4 000
PA2- Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	9	249	44 656
PA3- Dépôt & avoirs de la clientèle	10	1 368 212	1 295 205
PA4- Emprunts & ressources spéciales	11	176 804	160 113
PA5- Autres passifs	12	57 060	63 974
Total des passifs		1 602 326	1 567 948
Capitaux propres			
CP1- Capital		200 000	200 000
CP2- Réserves		61 769	61 769
CP4- Autres capitaux propres		140	117
CP7-Ecart de Réévaluation		97 938	102 886
CP5- Résultats reportés		(157 708)	(141 973)
CP6- Résultat de la période		0	0
Total des Capitaux propres	13	202 139	190 983
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		1 804 464	1 758 931

3- Etat de variation des capitaux propres après affectation du résultat comptable :

Libellé	Capital	Réserve légale	Fonds social	Réserves des bénéfices exonérés	Autres réserves	Réserves de réévaluation	Résultats reportés	Amortissements différés	Résultat net de la période	Total
Total des capitaux propres 31/12/2023 avant affectation du résultat	200,000	10,000	117	11,643	40,126	102,886	-150,021	-31,816	8,048	190,983
Affectation du résultat de l'exercice 2023							8,048		-8,048	0
Total des capitaux propres 31/12/2023 après affectation du résultat	200,000	10,000	117	11,643	40,126	102,886	-141,973	-31,816	0	190,983
Capital appelé versé										0
Opérations sur fonds social			23							23
Réévaluation des actifs						-4,948	4,948			0
Résultat au 31/12/2024									11,133	11,133
Total des capitaux propres 31/12/2024 avant affectation du résultat	200,000	10,000	140	11,643	40,126	97,938	-137,025	-31,816	11,133	202,139
Affectation du résultat de l'exercice 2024							11,133		-11,133	0
Total des capitaux propres 31/12/2024 après affectation du résultat	200,000	10,000	140	11,643	40,126	97,938	-125,892	-31,816	0	202,139

4- Liste des membres du Conseil d'administration

Administrateurs	Fonction	Date expiration mandat	Activité Exercée en dehors de La BTK BANK
Monsieur Faouzi ELLOUMI	Président du Conseil d'administration Président du CNR Membre du Comité Stratégique	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	PDG COFAT TN Administrateur Sociétés du Groupe MTE
Monsieur Hichem ELLOUMI	Vice-Président du Conseil d'administration Membre du CNR Membre du Comité Stratégique	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	PDG COFICAB Administrateur Sociétés du Groupe MTE
Madame Salma ELLOUMI REKIK	Vice-Présidente du Conseil d'administration Membre du CNR Membre du Comité Stratégique	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	PCA BTK Leasing PDG COFAT MATEUR Administrateur Sociétés du Groupe MTE
Monsieur Taoufik BACCAR	Administrateur Indépendant Vice-Président du Conseil d'administration Président du Comité stratégique	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Président du CIPED Consultant
Madame Naama ELLOUMI BEN CHAABANE	Administrateur au Conseil d'administration Membre du Comité d'Audit Interne Membre du Comité Stratégique	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Administrateur Sociétés du Groupe MTE PCA MEDAI
Monsieur Kays ELLOUMI	Administrateur au Conseil d'administration	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Administrateur Sociétés du Groupe MTE Administrateur / PCA BTK Finance - BTK Capital -BTK Conseil Administrateur / PDG BTK Invest
Monsieur Jameleddine CHICHTI	Administrateur indépendant membre du Conseil d'administration	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Enseignant

	Président du Comité d'Audit Interne		
Monsieur Slaheddine BOUGUERRA	Administrateur indépendant Membre du Conseil d'administration Président du Comité des Risques	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Gérant de la société immobilière SKAZAR Immobilière
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	Administrateur au Conseil d'administration représentant permanent du KIA Membre du Comité des Risques Membre du CNR	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Ancien Directeur KIA
Monsieur Hichem Saber AL SOUIDEN	Administrateur au Conseil d'administration représentant du KIA Membre du Comité d'Audit Interne Membre du Comité Stratégique	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Directeur KIA
Monsieur Abessattar BEN SAAD	Administrateur au Conseil d'administration représentant permanent de l'Etat Membre du Comité des Risques Membre du CNR	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Directeur Ministère des Finances – Direction de Financement
Monsieur Sahbi BOUCHEREB	Administrateur au Conseil d'administration représentant l'Etat Membre du Comité d'Audit Interne Membre du Comité Stratégique	En 2026 AGO statuant sur l'ex 2025	Directeur Ministère des Finances - Direction Générale des Participations -Ministère des Fiances