

## AVIS DES SOCIÉTÉS

### INFORMATIONS POST AGO

#### BANQUE DE TUNISIE ET DES EMIRATS - BTE-

Siège social : 5 bis, rue Mohamed Badra Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 30 avril 2026, la Banque de Tunisie et des Emirats -BTE- 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.

### I- Résolutions adoptées :

#### القرار الأول

إنّ الجلسة العامة العادية بعد الاستماع إلى قراءة :

• تقارير مجلس الإدارة حول نشاط البنك وحول حسابات السنة المحاسبية 2025 (القوائم المالية الفردية والقوائم المالية المجمعة) .

• تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية الفردية والمجمعة للسنة المحاسبية 2025.

تصادق الجلسة العامة العادية على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية الفردية والقوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2025. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

#### القرار الثاني

إنّ الجلسة العامة العادية بعد الاستماع إلى قراءة التقرير الخاص بمراقبي الحسابات المتعلق بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصل 200 وما يليه وبالفصل 475 من مجلة الشركات التجارية تصادق على هذه الاتفاقيات. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

#### القرار الثالث

إنّ الجلسة العامة العادية بعد الإطلاع على نتائج السنة المحاسبية 2025 تبرئ ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً وبدون أي تحفظ على تصرفهم خلال السنة المحاسبية 2025.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

#### القرار الرابع

إنّ الجلسة العامة العادية تقرّر توييب النتيجة المالية كما يلي (بالدينارات) :

(+) ما تبقى من مرابيح 2024 : 146 999 007 -  
(+) النتيجة الصافية لسنة 2025 : 9 900 474 -  
(+) الاحطياط القانوني : --  
(=) ما تبقى للترحيل : 156 899 481 -

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

#### القرار الخامس

إنّ الجلسة العامة العادية تقرّر تحديد بدلات الحضور بمبلغ صافي بـ 1.000 دينار لكلّ عضو بالنسبة لكلّ اجتماع مجلس إدارة وذلك بسقف 6 اجتماعات مدفوعة في السنة.  
كما أنها تصادق على اسناد منح الحضور بمبلغ صافي بـ 2000 دينار لكلّ عضو بالنسبة لكلّ اجتماع للجان القارة المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي لجنة التدقيق الداخلي واللجنة الاستراتيجية ولجنة المخاطر ولجنة التعيينات والتأجير، وذلك بسقف 6 اجتماعات مدفوعة في السنة.  
تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

#### القرار السادس

إنّ الجلسة العامة العادية تصادق على تعيين السيد فوزي غراب، عضواً بمجلس إدارة بنك تونس والإمارات ممثلاً للدولة التونسية منذ تاريخ 02 أكتوبر 2025 من قبل وزارة الاقتصاد والتخطيط عوضاً عن السيد لطفي فرادي وذلك لباقي مدّة نيابته إلى حدّ انعقاد الجلسة العامة العادية التي تبتّ في القوائم المالية للسنة المحاسبية 2027.

كما تصادق الجلسة العامة العادية على تجديد النيابة للسيد حميد الدرهمي العضو المستقل عن الجانب الإماراتي ورئيس لجنة المخاطر وذلك للمرّة الأولى وللمدّة النيابية للسنوات 2026-2027-2028 إلى حدّ انعقاد الجلسة العامة العادية التي تنظر في القوائم المالية للسنة المحاسبية 2028.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

#### القرار السابع

تعطي الجلسة العامة العادية جميع الصلاحيات للممثل القانوني للبنك أو من يفوضه لغرض القيام بجميع إجراءات الإيداع والنشر القانونية.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

## II . Le Bilan après affectation du résultat comptable

### **BILAN APRES REPARTITION DES BENEFICES**

(unités : en milliers de dinars)

	31/12/2025	31/12/2024
<b>ACTIF</b>		
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT	14 431	17 911
Créances sur les établissements bancaires et financiers	113 333	191 668
Créances sur la clientèle	1 083 744	971 009
Portefeuille titres commercial	84 631	44 627
Portefeuille d'investissement	273 789	207 375
Valeurs immobilisées	82 049	86 589
Autres actifs	13 718	20 877
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 665 695</b>	<b>1 540 056</b>
<b>PASSIF</b>		
Dépôt et avoirs des établissements bancaires et financiers	242 444	242 697
Dépôt et avoirs de la clientèle	1 264 180	1 115 122
Emprunt et ressources spéciales	66 830	81 723
Autres passifs	63 187	61 611
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 636 641</b>	<b>1 501 153</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital	108 744	108 744
Réserves	78 049	77 998
Actions propres	-840	-840
Résultat reporté	-156 899	-146 999
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>29 054</b>	<b>38 903</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>1 665 695</b>	<b>1 540 056</b>

### III-ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES REPARTITION DES BENEFICES DE L'EXERCICE 2025

	Capital	Réserves légales	Réserve à régime spécial	Actions propres	Fonds social	Autres réserve	Dividendes rattachés aux ADP rachetés	Résultat reporté	Résultat de l'exercice	Réserves pour risques bancaires	TOTAL FONDS PROPRES
Solde au 31/12/2025	108 744	7 387	22 067	-840	3 158	45 306	835	-147 834	-9 900	130	29 053
Résultat reporté	0	0	0	0	0	0	0	-9 900	9 900	0	0
Capitaux propres après affectation du Résultat	108 744	7 387	22 067	-840	3 158	45 306	835	-157 734	0	130	29 053

#### IV- Liste des membres du Conseil d'administration :

العضو	الصفة	الخبرة المهنية
1. السيد خليفة القمزي	رئيس مجلس الإدارة (2027-2025)	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي لقسم التقييم والمتابعة في جهاز أبو ظبي للاستثمار</li> <li>نائب المدير في قسم أسواق الأسهم الناشئة وقسم البنية التحتية في جهاز أبو ظبي للاستثمار</li> <li>مدير استثمار في قسم أسهم الشرق الأقصى في جهاز أبو ظبي للاستثمار</li> <li>رئيس لجنة الاستثمار بمؤسسة زايد للأعمال الخيرية والإنسانية</li> <li>رئيس لجنة التدقيق بسوق لأوراق المالية</li> </ul>
2. السيد خميد الدرمكي	عضو مستقل - رئيس لجنة المخاطر (2028-2026)	<ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار مالي واستثماري</li> <li>محلل مالي واستثماري في الأسهم الداخلية في جهاز أبو ظبي للاستثمار - أوروبا</li> <li>مدير محفظة في الأسهم الداخلية في جهاز أبو ظبي للاستثمار - أوروبا</li> </ul>
3. السيد معز الجودي	عضو مستقل - رئيس لجنة التدقيق (2027-2025)	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي واستثماري في حوكمة وشفافية البنوك والشركات و المدير العام (جوفيو)</li> <li>خبير - مدرب في الاستثمار والتنمية والحوكمة لدى البنوك والشركات والمجموعات</li> <li>رئيس الجمعية التونسية للحوكمة</li> <li>رئيس المعهد التونسي لأعضاء مجلس الإدارة</li> <li>الرئيس المدير العام لشركة فورماريو</li> <li>خبير لدى البنك الدولي والبنك الأفريقي للتنمية</li> </ul>
4. السيد عبد الله الحلامي	عضو (2027-2025)	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير استثمارات بفریق الاستثمار الأمريكي (دائرة العقارات) في جهاز أبو ظبي للاستثمار</li> </ul>
5. السيدة أسماء مسعودي	عضوة (2027-2025)	<ul style="list-style-type: none"> <li>مديرة عامة بوزارة المالية</li> <li>رئيسة وحدة التشريع بالإدارة العامة للدراسات والتشريع الجبائي بوزارة المالية</li> <li>خبيرة في عدة لجان بمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية المتعلقة بالضرائب الدولية واتفاقيات تقادي الازدواج الضريبي</li> <li>عضوة سابقة في لجنة إعادة النظر في قرارات التوظيف الإجباري بوزارة المالية</li> </ul>

<p>6. السيد أحمد المهيري</p>	<p>عضو (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير الإبلاغ المالي بجهاز أبو ظبي للاستثمار</li> <li>• مساعد المراقب المالي في إدارة العقارات والبنية التحتية بجهاز أبو ظبي للاستثمار</li> <li>• المدير التنفيذي لتطوير الأعمال ببريمير موتورز</li> </ul>
<p>7. السيد حمد المزروعى</p>	<p>عضو (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• قسم دعم المحفظة الإجمالية، دائرة خدمات الاستثمار المركزية بجهاز أبو ظبي للاستثمار</li> <li>• الرقابة المالية الإقليمية، دائرة العقارات</li> <li>• قسم التقارير المالية ، دائرة الحسابات</li> </ul>
<p>8. السيدة بثينة بوكمشة</p>	<p>عضوة (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مديرة عامة لمكتب تأهيل الصناعة بوزارة الصناعة والمناجم والطاقة</li> <li>• رئيسة اللجنة الاستشارية المضيقية لبرنامج تأهيل الصناعة والاستثمارات التكنولوجية ذات الأولوية</li> <li>• رئيسة لجنة القيادة المكلفة بإعداد عقود البرامج والأهداف للمؤسسات والمنشآت العمومية تحت إشراف وزارة الصناعة والمناجم والطاقة</li> <li>• رئيسة اللجنة المكلفة بدراسة الميزانيات التقديرية للتصرف والاستثمار للمؤسسات والمنشآت العمومية تحت إشراف وزارة الصناعة والمناجم والطاقة</li> </ul>
<p>9. السيد سعيد الدرهمي</p>	<p>عضو (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مستشار بالإدارة القانونية بجهاز أبو ظبي للاستثمار</li> </ul>
<p>10. السيدة محمدي نبيهة</p>	<p>عضوة (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مديرة عامة برئاسة الحكومة</li> <li>• مراقب دولة غير متفرغ بشركة تنمية الجوف بقرطاج</li> <li>• ممثل دولة بشركة الدراسات والنهوض بتونس الجنوبية</li> </ul>
<p>11. السيد هشام المنصوري</p>	<p>عضو (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مدير بوزارة المالية</li> <li>• مفوض خاص للدولة بالجلسات العامة للبنك التونسي السعودي والبنك التونسي الليبي والبنك التونسي الكويتي والشركة التونسية لأسواق الجملة والمؤسسة الإيطالية التونسية لاستغلال النفط والمجمع الكيميائي التونسي وشركة فسفاط قفصة وشركة جبل الجريصة.</li> </ul>
<p>12. السيد فوزي غراب</p>	<p>عضو (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مهندس بالمندوبية العامة للتنمية الجهوية.</li> <li>• مدير جهوي للتخطيط والتنمية الجهوية بولايات مدين والكاف.</li> <li>• مدير مركزي للوسط الشرقي بالمندوبية العامة للتنمية الجهوية</li> <li>• مدير عام ديوان تنمية الوسط الغربي.</li> <li>• رئيس المجلس التوجيهي لمركز الأعمال بكل من ولاية القصرين وولاية مدين.</li> <li>• والي المهديّة.</li> </ul>
<p>6. السيد أحمد المهيري</p>	<p>عضو (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ممثل دولة بشركة إسمنت أم الكليل</li> <li>• عضو لجنة مراقبة الصفقات بشركة إسمنت أم الكليل</li> </ul>
<p>7. السيد حمد المزروعى</p>	<p>عضو (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إعداد برامج إعادة الهيكلة للمؤسسات والمنشآت العمومية تحت إشراف وزارة الصناعة والمناجم والطاقة</li> <li>• عضو سابق بمجلس إدارة شركة الفولاذ ورئيسة لجنة التدقيق ومتصرف مفوض (رئيس مجلس إدارة بالنيابة)</li> <li>• عضو سابق بمجلس إدارة شركة إسمنت بنزرت وعضو لجنة التدقيق</li> <li>• عضو سابق بمجلس إدارة شركة إسمنت أم الكليل ومتصرف مفوض (رئيس مجلس الإدارة بالنيابة)</li> <li>• عضو سابق باللجنة الفنية لمراقبة وتدقيق صفقات البناءات والهندسة المدنية والدراسات برئاسة الحكومة</li> </ul>
<p>8. السيدة بثينة بوكمشة</p>	<p>عضوة (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مراقب مالي سابق بالمؤسسة الفرنسية التونسية للنفط</li> <li>• عضو ممثل لوزارة المالية باللجنة الاستراتيجية لقطاع الفسفاط</li> <li>• عضو سابق بمجلس إدارة شركة النقل بالأثنايب بالصحراء</li> <li>• عضو مجلس إدارة بالمؤسسة التونسية للأنشطة البترولية</li> <li>• عضو بلجنة مراقبة الصفقات وعمليات تصدير المحروقات بالمؤسسة التونسية للأنشطة البترولية</li> </ul>
<p>9. السيد سعيد الدرهمي</p>	<p>عضو (2027-2025)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس المجلس الجهوي بولاية المهديّة</li> <li>• مدير عام ديوان تنمية الجنوب.</li> <li>• مدير عام المندوبية العامة للتنمية الجهوية.</li> <li>• مكلف بالإشراف على الكتابة العامة لوزارة الاقتصاد والتخطيط</li> <li>• عضو بمجلس إدارة مؤسسة مدينة الأغالية الطبية بالقبروان</li> <li>• عضو سابق بمجالس إدارة ديوان رجب معنوق لتنمية الجنوب والصحراء.</li> <li>• عضو سابق بمجلس إدارة الشركة التونسية لصناعات التكرير.</li> </ul>

