

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 28 avril 2026, 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 2025, et entendu lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 décembre 2025, 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 2025.

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 2025, ainsi que le report à nouveau, comme suit

Bénéfice de l'exercice 2025 :	190.265.068 D
Report antérieur :	1.142.902 D
Total :	191.407.970 D

Répartition :

Réserves pour réinvestissements exonérés :	76.000.000 D
Dividendes à distribuer :	94.500.000 D
Réserves Ordinaires :	19.000.000 D
Report à nouveau :	1.907.970 D
Total :	191.407.970 D

En conséquence, le dividende à distribuer aux actionnaires, est fixé à 0,350 D par action et sera mis en paiement à partir du 11 mai 2026.

Cette résolution est adoptée à la majorité.

Troisième résolution :

Des réserves à régime spécial, constituées au titre de réinvestissements exonérés, au cours des exercices antérieurs, sont devenues fiscalement libres suite à la cession des titres auxquels elles étaient rattachées. Leur montant s'élève à 51.002.476 dinars, que l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter au poste « des réserves ordinaires ».

Cette résolution est adoptée à la majorité.

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler, pour une période de trois ans (2026-2027-2028), 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 2028.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler, pour une période de trois ans (2026-2027-2028), le mandat d'Administrateur de Mme Hella MEHRI.

Ce mandat prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2028.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler, pour une période de trois ans (2026-2027-2028), le mandat d'Administrateur de Mohamed KAANICHE.

Ce mandat prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2028.

Cette résolution est adoptée à la majorité.

Septième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de reconduire, au titre de l'exercice 2026, le montant brut des jetons de présence alloués aux membres du Conseil d'Administration ainsi qu'aux membres des trois Comités règlementaires et de le fixer ainsi 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 et les membres des comités.

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 31/12/2025
(Unité = en 1000 DT)

En K.TND	déc.-25	déc.-24
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	265 056	665 692
Créances sur les établissements bancaires et financiers	477 390	536 026
Créances sur la clientèle	6 585 368	6 067 260
Portefeuille titres commercial	-	-
Portefeuille d'investissement	1 358 294	1 243 775
Valeurs immobilisées nettes	121 709	94 297
Autres actifs	76 632	31 791
Total des Actifs	8 884 449	8 638 841
Banque Centrale et CCP	-	-
Dépôts et Avoirs des établissements bancaires et financiers	44 439	50 675
Dépôts de la clientèle	6 957 654	6 695 428
Emprunts et ressources spéciales	126 373	181 024
Autres passifs	343 292	394 788
Sous-Total Passifs	7 471 758	7 321 915
Capital social	270 000	270 000
Réserves légales et statutaires	1 140 783	1 045 783
Autres réserves	-	-
Report à nouveau	1 908	1 143
Sous-Total capitaux propres	1 412 691	1 316 926
Total Capitaux propres et passifs	8 884 449	8 638 841

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
Capitaux propres Avant affectation	270 000	27 000	525 932	-	492 851	1 143	190 265	1 507 191
Résultat distribuable						(1 143)	1 143	-
Réserves légales		-					-	-
Réserves ordinaires			19 000				(19 000)	-
Réserves Pour Réinvestissement Exonérés					76 000		(76 000)	-
Distribution dividendes							(94 500)	(94 500)
Report à nouveau						1 908	(1 908)	-
Reclassement réserves Pour Réinvestissement Exonérés			51 002		(51 002)		-	-
Capitaux propres Après affectation	270 000	27 000	595 934	-	517 849	1 908	-	1 412 691

IV-Liste des Administrateurs

MEMBRES	MANDAT	QUALITE	PRINCIPALE ACTIVITE	MANDAT D'ADMINISTRATEUR DANS D'AUTRES SOCIETES
ERIC CHARPENTIER	2025-2027	Président du Conseil d'Administration	Directeur Général de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel	<ul style="list-style-type: none"> - 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 - Administrateur EURATECHNOLOGIES - Président du Conseil Admin SCIENCES PO Lille
HENDA EL FEKIH	2024-2026	Administrateur / Vice Présidente du CA	Professeure Universitaire	-
HELA MEHRI	2026-2028	Administrateur	Professeure Universitaire-Retraîtée	-
HABIB KAMOUN	2026-2028	Administrateur	PDG de la Société CAPINVEST	Président du Conseil Admin Mehari Beach (Sté Hôtelière)
MOHAMED KAANICHE	2026-2028	Administrateur indépendant	<ul style="list-style-type: none"> - Retraité BTS - Conseiller indépendant CEO masterclass 	-
SALEM BESSAOUD	2025-2027	Administrateur indépendant	<ul style="list-style-type: none"> - Retraité de banque - Dirigeant cabinet de conseil Valoris Consulting 	- Administrateur Indépendant STB Manager
BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL représentée par M. ALEXANDE SAADA	2024-2026	Administrateur	<ul style="list-style-type: none"> - Banque Fédérative - DGA de la BFCM 	<ul style="list-style-type: none"> - Administrateur Compagnie d'Assurances ASTREE - Administrateur des Sociétés du Groupe Crédit Mutuel
ASTREE représentée par M. MOEZ DIMASSI	2024-2026	Administrateur	<ul style="list-style-type: none"> - Société d'Assurance et de Réassurance ASTREE - Directeur Général d'ASTREE 	<ul style="list-style-type: none"> - Administrateur Placements de Tunisie Sicaf - Administrateur Générale de Participation de Tunisie GPT Sicaf - Administrateur Sté de Bourse de Tunisie - Administrateur SCET Tunisie - Administrateur 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 Parc d'Activités Economiques de Bizerte - Administrateur SICAV RENDEMENT - Administrateur SICAV CAPITALISATION PLUS
ALI ABDALLAH	2024-2026	Administrateur représentant les petits actionnaires	Enseignant, Chercheur Universitaire	-