



البنك التونسي الكويتي

RAPPORT
ANNUEL 2022

Sommaire

PROFIL DE LA BANQUE.....	5
Actionnariat à fin 2022 :	5
Dates clés	5
Le Groupe BTK	6
Conjoncture économique & financière	8
Environnement économique international 2022	9
Environnement économique national 2022	10
Vision & stratégie de la banque	11
‘Une banque leader du secteur bancaire dans l’innovation et l’excellence des services à la clientèle’	12
Faits saillants & Principales réalisations	13
Activité & Chantiers commerciaux de 2022	14
Activité & Projets de la Conformité	17
Activité & Chantiers SI / Organisation	25
Activité & Résultats	27
ACTIVITES DE LA BANQUE	28
Dépôts de la clientèle	28
Structure Des Dépôts :	29
Engagements hors bilan	30
Emprunts et ressources spéciales	30
Capitaux propres	30
Portefeuille titres	30
RESULTATS DE LA BANQUE	31
Produit Net Bancaire	31
Marge nette d’intérêts	32
Commissions	32
Revenu portefeuille commercial	33
Frais de Gestion	33
Coût du risque	34
Résultat net	34
Normes prudentielles et gestion des risques	35
Ratios réglementaires	35
Créances classées et couverture	35

Gestion des Ressources humaines	36
Valorisation du Capital Humain	37
Organes d'administration & de direction	38
Le Conseil d'Administration	41
Comité des nominations et rémunérations de la banque	42
Comité Permanent d'Audit Interne	42
Comité des Risques de la banque	43
Les Etats Financiers	44
Individuels	44
Groupe BTK Consolidé	44



البنك التونسي الكويتي
Banque Tuniso-Koweitienn



PROFIL DE LA BANQUE

Dénomination	:BTK BANK
Forme juridique	:Société Anonyme
Nationalité	:Tunisienne
Siège social	:10 bis Av.Mohamed V-1001_Tunis
Téléphone	:71 204 000
Fax	:71 343 106
Site Web	:www.btknet.com
Date Constitution	:21/02/1981
RNE	:00012357S
Capital social	:200 000 000 dinars
Objet social	:Banque Universelle au sens de la loi n°2016-48 du 11 Juillet 2016 relative aux Banques et aux Etablissements financiers
Régime fiscale	:Droit Commun

Actionnariat à fin 2022 :

Actionnaires	2022	
	Nb d'actions	% droit de vote
Etat Tunisien	400,000	20%
Kuwait Investment AUTHORITY	400,000	20%
Etablissement MT ELLOUMI	1,199,996	60%
Personnes Physiques ;	4	
FAOUZI ELLOUMI	1	
HICHEM ELLOUMI	1	
SALMA ELLOUMI REKIK	1	
NAAMA ELLOUMI BEN CHAABANE	1	
Total	2,000,000	100%

Dates clés

1980 Convention bilatérale entre la Tunisie et le Koweït

1981 Création de la BTKD, au capital de 100 MD

1999 Dépassement de la barre des 400 projets d'investissement

2004 Conversion en banque universelle

2008 Entrée du groupe Caisse d'Epargne dans le capital du groupe BTK, au travers de la Financière Océor devenue BPCE International.

2009 Rapprochement du groupe Caisse d'Epargne avec le groupe Banque Populaire pour donner naissance au GROUPE BPCE.

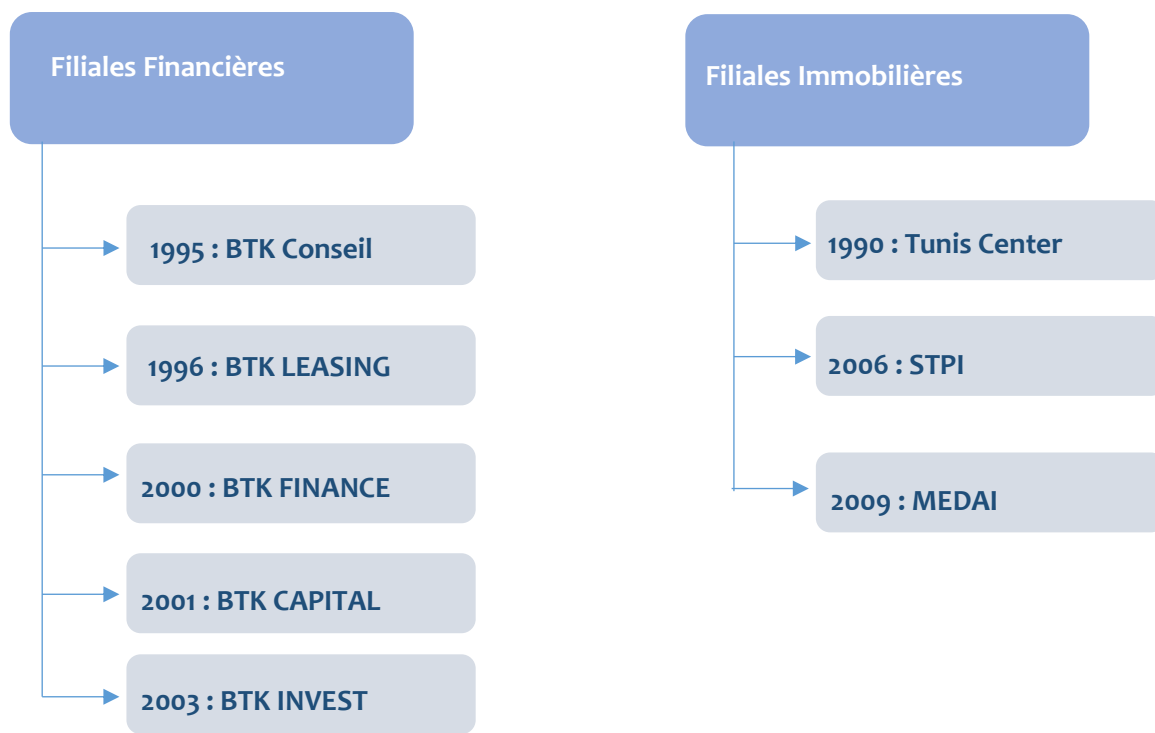
2017 Augmentation du capital de 100 MTND à 200 MTND

Sept 2021 La BTK a comme actionnaire de référence le Groupe Elloumi suite à la l'acquisition de 60% du capital de la BTK préalablement détenu par BPCE Internationale.

Déc 2021 Cession de la part de la BTK dans le capital de TANKMED

Le Groupe BTK

Le Groupe BTK est composé, outre la banque, de huit sociétés filiales dont cinq exerçant leurs activités dans le secteur financier et trois dans le secteur immobilier.



LES CHIFFRES CLES DE LA BTK BANK

(Chiffres en milliers de dinars)	2022	2021	Evolution 2021/2022
Activité			
Dépôts à la clientèle	1 225 023	975 834	26%
Emprunts et ressources spéciales	168 768	175 759	-4%
Créances sur clientèle	1 200 232	1 024 225	17%
Assise financière			
MNI	40 745	20 236	101%
Commissions nettes	25 380	23 148	10%
PNB	82 768	60 112	38%
Cout des Risques	-6 159	-11 437	-46%
Frais de gestion	-69 205	-61 332	13%
Résultats Brut d'exploitation	13 563	-1 220	-1212%
Résultats d'exploitation	8 003	-11 949	-167%
Résultats Net	7 619	-6 872	-211%
Fonds propres (yc le résultat net)	182 904	175 251	4%
Capital Social	200 000	200 000	0%
Total Actif	1 678 248	1 505 946	11%
Productivité			
Dépôts / effectif	2 842	2 280	25%
Crédits / effectif	2 785	2 393	16%
PNB / effectif	192	140	37%
COEX	84%	102%	-18%
Rentabilité			
Ratio de capital (FP/Total Actif)	11%	12%	-6%
Ratios réglementaires			
LCR	125,6%	120,3%	4%
Tier 1	3,6%	3,2%	12%
Tier 2	2,5%	2,1%	22%
LTD	112,8%	122,5%	-8%
Effectifs & agences			
ETP fin de période	431	428	1%
Agences / CA	34	34	0%



Conjoncture économique & financière



Environnement économique international 2022

En Général, Les perspectives sont incertaines, dans un contexte caractérisé par les perturbations du secteur financier, le niveau élevé de l'inflation, les effets de l'invasion de l'Ukraine par la Russie et l'héritage de trois années de pandémie de COVID-19.

En 2022, l'environnement économique international a été marqué par notamment :

- Une tension commerciale entre les grandes puissances économiques : Les relations commerciales entre les États-Unis, la Chine et l'Union européenne sont restées tendues en 2022, avec des tarifs douaniers supplémentaires imposés sur certaines importations et des menaces de mesures protectionnistes.
- Une reprise économique mondiale incomplète après la pandémie de COVID-19 : La pandémie de COVID-19 a eu un impact négatif sur l'économie mondiale, mais certains pays ont connu une reprise plus rapide que d'autres en raison de leur capacité à contrôler la pandémie et à stimuler leur économie.
- Un conflit Russo-Ukrainien en 2022 ayant un impact négatif sur l'environnement économique international, en raison de l'instabilité politique et économique, des perturbations des chaînes d'approvisionnement, de la tension entre les grandes puissances mondiales et de l'incidence sur les prix des matières premières.

Selon les prévisions du Rapport des Nations Unies sur la Situation et les perspectives de l'économie mondiale publiées en Janvier 2023, la croissance économique mondiale devrait passer d'un taux estimé à 3% en 2022 à 1,9% en 2023 et ce, en lien notamment avec les répercussions de la pandémie du COVID-19, la guerre en Ukraine et les crises alimentaire et énergétique qui en ont résulté, l'inflation galopante, l'aggravation de la dette ainsi que l'urgence climatique, sont autant de facteurs qui se sont renforcés mutuellement et qui ont ébranlé l'économie mondiale en 2022, entraînant ainsi un ralentissement de la croissance de la production mondiale.

Aux États-Unis, la croissance ralentira à 1,4% en 2023, en raison des répercussions sur l'économie des hausses des taux d'intérêt par la Réserve fédérale. Par ailleurs, dans la zone euro, les conditions seront plus difficiles, malgré des signes de résilience à la crise énergétique, un hiver doux et des mesures de soutien budgétaire généreuses. De son côté, la Chine devrait voir sa croissance rebondir à 5,2% cette année, maintenant que l'économie a rouvert ses portes après l'épidémie du COVID-19 et les restrictions du gouvernement central; avec la Chine, l'Inde contribuera à la moitié de la croissance mondiale cette année, contre seulement un dixième pour les États-Unis et la zone euro réunis.

Du côté de l'inflation, et selon les prévisions du FMI publiées en Janvier 2023, l'inflation mondiale devrait décliner de 8,8 % en 2022 à 6,6 % en 2023 et à 4,3 % en 2024, mais continuera à dépasser les niveaux enregistrés avant la pandémie (2017–19) d'environ 3,5 %

Environnement économique national 2022

Le Produit Intérieur Brut

Au cours du 4^{ème} trimestre de l'année 2022, l'économie nationale a enregistré une croissance annuelle du Produit Intérieur Brut (PIB) réel, corrigé de l'effet des variations saisonnières, à un taux de 1,6 % en comparaison au dernier trimestre de l'année 2021. Par rapport au troisième trimestre de la même année, le PIB en volume a augmenté de 0,5 %. Cette évolution est le fruit de la consolidation du rythme de croissance de la valeur ajoutée dans les industries manufacturières (à 6,6% l'an) conjuguée à une progression plus modérée dans les services (2,6% l'an) alors que le rythme de croissance dans le secteur de la construction demeure négatif. En guise de première estimation sur l'ensemble de l'exercice 2022, l'économie nationale aurait enregistré une croissance à 2,4%, contre 4,3% en 2021. Par ailleurs, les résultats montrent que la chute du PIB en 2020 n'a été que partiellement absorbée, puisque le niveau du PIB réel au quatrième trimestre 2022 est encore deux points de pourcentage plus bas que son niveau d'avant crise sanitaire (dernier trimestre 2019)

Inflation et Evolution des Prix

En glissement annuel, le taux d'inflation a poursuivi, en décembre 2022, sa tendance haussière pour atteindre un niveau record de 10,1% contre 9,8% un mois auparavant et 6,6% une année en arrière. Cette majoration est le résultat de la hausse des prix des produits alimentaires (+14,6% contre +7,6% en décembre 2021) et des produits manufacturés (+10,2% contre +7,6%). Pour leur part, les frais des services se sont inscrits en hausse, passant à 6,7% contre 4,8% d'une année à l'autre. L'inflation moyenne de l'année 2022 s'est établie à 8,3% contre 5,7% un an plus tôt. Cet accroissement a concerné, principalement, les prix des produits alimentaires (+10,9% contre +6,3%), des produits manufacturés (+9,1% contre +6,3%) et, à moindre degré, les frais des services (+5,6% contre +4,6%). Pour ce qui est de l'inflation sous-jacente, elle s'est établie à 7,9% en moyenne en 2022 contre 5,4% au cours de l'année précédente.

Marché de Change

A la clôture de l'année 2022 et en comparant avec sa valeur à fin décembre 2021, le taux de change du dinar a enregistré une baisse sur le marché interbancaire de 7,2% vis-à-vis du dollar, et de 0,9% par rapport à l'euro. Au cours du quatrième trimestre de 2022, le dinar a connu une appréciation de 5,6 % vis-à-vis du dollar contre une dépréciation de 2,8% face à l'euro.

En termes de moyennes annuelles, le dinar a connu, au cours de l'année 2022 et par rapport à l'année précédente, une appréciation de 1,1% face à l'euro contre une dépréciation de 9,9% à l'égard du dollar

A hand is shown interacting with a futuristic, glowing blue digital interface. The interface consists of various icons and panels, including a smartphone, a shopping cart, a house, a speech bubble, a person profile, a gear, and a camera. The background is dark with a grid pattern and glowing lines, suggesting a high-tech or virtual environment.

Vision & stratégie de la banque

‘Une banque leader du secteur bancaire dans l’innovation et l’excellence des services à la clientèle’

1. → La banque la plus grande des petites banques
2. → La banque la plus petite des grandes banques
3. → La banque la plus grande des grandes banques

Un plan de transformation quinquénaire couvrant la période 2022-2027

Axes Stratégiques	Enjeux
1. Devenir une banque de référence avec une offre complète et personnalisée	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Développer les segments à valeur (Salarié, PME/TPE, TRE...) avec des offres de valeurs différentes (cashpolling, Trade, banque privée, accompagnement à l'international) ➤ Déploiement d'une offre de produits et de services spécifiques à chaque segment et des processus adaptés ➤ Mettre en place des partenariats stratégiques notamment sur l'international ➤ Développer l'image de marque à travers le onebrand ➤ Développer les offres de niches (banque digitale, financement vert, banque privée.
2. Optimiser la croissance et pérenniser la rentabilité	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Etendre le réseau d'agence permettant une meilleure couverture du territoire Tunisien et atteindre la taille critique avec un modèle optimisé ➤ Optimiser le coût des ressources par la diversification des sources de financement ➤ Améliorer la performance des agences et le développement du capital humain ➤ Piloter la performance au niveau fin à travers un socle data performant ➤ Maîtriser les risques, assurer leur pilotage continu et renforcer la conformité prudentielle
3. Devenir le leader incontestable de la satisfaction client	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Mise en place d'une stratégie de segmentation commerciale et opérationnelle différenciée par segment ➤ Assurer une accessibilité aux services de la banque 24h/24, à travers la mise en œuvre d'une stratégie omnicanale ➤ Des produits et services innovants et des tarifs clairs et précis ➤ Mettre en place des systèmes de mesure de la satisfaction client ➤ Développer des offres sur mesure avec à travers des canaux adaptés
4. Fournir une expérience digitale innovante et adaptée	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Mettre en place des processus simplifiés et des méthodes de travail éprouvées au sein de la banque (Méthode AGILE etc.) ➤ Moderniser, renforcer et optimiser les infrastructures informatiques ➤ Mettre en place des canaux digitaux performants et optimisés (application mobile, chatbot, ..) ➤ Digitaliser les processus de bout en bout



Faits saillants & Principales réalisations



Activité & Chantiers commerciaux de 2022

Engagée dans une phase de transition déterminante, la BTK Bank a réussi à démontrer sa résilience et sa capacité à aller de l'avant pour préparer l'avenir, et ce à travers la mise en œuvre d'un plan de transformation ambitieux qui marque l'entame d'une nouvelle page dans l'histoire de la banque.

L'année 2022 fut par excellence une année pleine de défis; la direction centrale de développement s'est attachée à placer l'activité de prospection et de conquête et l'activité de collecte de dépôt au cœur de sa stratégie tout en mettant la satisfaction de ses clients au centre de ses préoccupations et en veillant à les accompagner dans la réalisation de leurs projets.

Forte de l'implication indéfectible de ses collaborateurs mobilisés au quotidien pour relever les challenges, et surtout de l'appui de l'actionnaire de référence groupe Elloumi, un groupe solide reconnu pour sa bonne gouvernance, la BTK Bank a réussi à relancer son activité commerciale et à réaliser de bonnes performances au terme de l'exercice écoulé, et ce malgré un contexte de conjoncture économique difficile.

Enrichissement de l'offre de produits :

Diverses actions commerciales ont été lancées en 2022 en support à l'activité des Agences, parmi lesquelles nous citerons en particulier :

1) Le lancement d'une campagne promotionnelle des packages Jeunes :

Consciente que le segment des jeunes représente une forte portée stratégique et constitue une cible de prédilection et de régénération du portefeuille clients, la BTK Bank a lancé au cours du 4^{ème} trimestre 2022 une campagne visant à promouvoir les packs jeunes travers une offre de Bienvenue consistant à gratifier les jeunes qui souscrivent à un des packages Be Happy, Be Free ou Be Active, et ce, en leur faisant bénéficier de la gratuité de leurs adhésions durant une période de 6 mois.



2) Le lancement du crédit Holidays :

Etant toujours à l'écoute de ses clients, la BTK BANK a lancé un crédit à la consommation baptisé « Holidays » en Décembre 2022 destiné à financer toutes dépenses liées à projet de vacances.



La création d'un Centre de Relation Clients :

Face à une concurrence de plus en plus axée sur l'amélioration de l'expérience client et de qualité des services, la BTK Bank a mis en place un Centre Relation Client « CRC » en 2022.

Les missions du CRC s'articulent autour de 2 axes :

- Le recouvrement
- La prospection

Signatures et mise à jour de conventions :

Courant l'année 2022, La BTK Bank a connu une synergie sans précédent entre son réseau d'agences et son département de l'Animation Commerciale entraînant la signature et la mise à jour d'une centaine de conventions notamment avec la STEG, le Syndicat Général de la Garde Nationale, la S.N.D.P, le Syndicat des Pharmaciens d'Officines de Tunisie, l'Amicale de la Poste Tunisienne, l'Amicale du Ministère de l'Industrie et des PME, l'Amicale du Ministère de l'Équipement et de l'Habitat, la Mutuelle des Agents du Ministère des Finances, l'Amicale de L'O.A.C.A, l'Amicale de L'A.T.F.P, l'Amicale du Ministère de l'Agriculture...

Cette clientèle, à faible risque et à fort potentiel d'équipement en produits bancaires, pourra bénéficier de conditions préférentielles non seulement sur les crédits aux particuliers mais également sur les produits et services de la banque.

Etablissement de conventions de partenariat avec les universités :

Plusieurs conventions de partenariat ont été signées, des conventions en vertu desquelles, les étudiants bénéficieront du savoir-faire des équipes de la BTK Bank à travers des interventions ponctuelles durant leur parcours académique. La banque réservera également aux étudiants des écoles partenaires un quota de stages de fin d'études et des stages d'initiation à la vie professionnelle.

La BTK Bank a également initié plusieurs actions pour soutenir les évènements para-universitaires, et ce dans le cadre de l'encouragement de l'excellence académique. Nous citerons en particulier :

- La participation en tant que sponsor à la cérémonie de la remise des diplômes aux lauréats de l'Université Tunis el Manar.
- Le sponsoring de la rencontre des Alumnis de l'Université Paris-Dauphine Tunis.
- Le sponsoring du « Diabetes Awareness Event » organisé par l'Institut Supérieur des Technologies Médicales de Tunis et qui tourne autour d'une compétition à travers laquelle les étudiants sont amenés à présenter des projets innovants dans la lutte contre le diabète des enfants.
- La Participation dans plusieurs forums de métiers et évènements de recrutement :
 - HEC'Recrut
 - U.I.K Career Day
 - I.H.E.T Job Dating Day

En s'ouvrant au monde académique, la BTK Bank confirme une nouvelle fois l'importance qu'elle accorde à la formation et à l'accompagnement des jeunes diplômés dans la vie active.

Développement des synergies avec les filiales financières :

L'année 2022 a été la première année de mise en place d'un plan de ventes croisées qui traduit un projet de transformation orienté synergie groupe.

Les produits proposés par BTK Conseil ou encore par BTK Leasing sont commercialisés dans toutes les agences. Dans ce cadre, plusieurs formations ont été fournies aux collaborateurs du réseau leurs permettant de maîtriser parfaitement la vente de ces produits.

Activité & Projets de la Conformité

Cartographie des Risques de Non-conformité (RNC)

Chaque Risque de Non-Conformité auquel la banque est exposée fait l'objet d'une évaluation normée.

Cette évaluation repose sur :

1. Le **risque brut**
2. Le **dispositif de maîtrise des risques** (DMR)
3. Le **risque net** (ou résiduel)

La méthode de représentation des événements de risques avérés ou potentiels adoptée est la méthode « DMR ».

Notre approche est basée sur la qualification, la hiérarchisation des risques et leurs cotations.

La mise à jour de la cartographie des risques de non-conformité pour l'exercice 2022 a nécessité plusieurs étapes à savoir :

- 1- la définition de 12 risques agrégés pour 40 processus touchant différentes lignes de métiers de la banque
- 2- la détermination du risques brutes de chacun des 107 risques détaillés de la cartographie.
- 3- Evaluation du DMR
- 4- Evaluation du risque net
- 5- L'élaboration des plans d'action

Projet Gestion Electronique des Documents (GED) :

La Direction de la Conformité assure un contrôle en second niveau portant sur deux aspects ;

- **Quantitatif** : il s'agit d'un contrôle trimestriel qui permet de vérifier que le processus ainsi que les délais d'archivage des DRC sont respectés par la cellule en charge de la validation (POC) ;
- **Qualitatif** : Il s'agit d'un contrôle trimestriel par échantillonnage qui permet de vérifier que les DRC archivés sont conformes aux normes réglementaires.

Contrôle de la complétude et de la conformité des DRC :

Ce contrôle porte sur l'avancement de l'archivage des DRC des entrées en relation, ce taux se présente comme suit au 31/12/2022 :

- 92 % de DRC complets & archivés pour l'ensemble des Flux 2017,
- 95 % de DRC complets & archivés pour l'ensemble des Flux 2018/2019/2020/2021,
- 83 % de DRC complets & archivés pour les Flux 2022.

Contrôle second niveau des prestations essentielles externalisées

La direction de la Conformité veille au respect des dispositions de la circulaire n°2006-01 du 28 Mars 2006 au niveau des contrats de prestations externalisées qualifiées d'essentielles. La Direction de la Conformité a pour mission de s'assurer de la correcte application du dispositif de gestion des prestations essentielles en application de la note de service 08-2022.

La banque dispose désormais de 12 prestations essentielles externalisées dont trois ont été récemment ajoutées à savoir le Call Center pour la gestion des relations client et la SIBTEL pour les SWIFT, et le prestataire Alliance responsable des terminaux de paiement a été substitué par MS Solutions.

Un questionnaire validé par le référent métier est envoyé à chaque prestataire en guise de comptes rendus d'activité. Celui-ci doit être rempli par le prestataire trimestriellement et transféré à la DCCP pour faire les suivis et contrôles nécessaires.

Les résultats des travaux de contrôle sont présentés en CCCI.

Module centralisation des alertes

Le Workflow de traitement des alertes LAB se définit sur :

- **Alerte à traiter (Agence)** : statut initial des alertes agences.
- **RAS Agence/RAS SLAB** : à la suite de l'investigation d'une alerte par l'agence ou par la sécurité financière, celle-ci peut être classée sans suite.
- **Douteux Agence** : à la suite de l'investigation d'une alerte par l'agence, si celle-ci fait l'objet d'un soupçon, elle est alors transmise à la Sécurité Financière.
- **Investigation** : lorsqu'une alerte est remontée douteuse par l'agence, la mise en investigation signifie que la Sécurité Financière traitera elle-même l'alerte en question via le module « suivi des alertes ». Durant la phase d'investigation, l'alerte peut être mise en attente pour obtenir des renseignements complémentaires auprès de l'agence.

Une fois l'investigation réalisée par le SLAB, deux (02) cas de figures peuvent se présenter :

- Soit l'alerte est classée sans suite par la Sécurité Financière « RAS SLAB »
- Soit l'alerte est confirmée par la Sécurité Financière et donnera lieu à déclaration DS et/ou mise sous surveillance du client « Douteux Avéré ».

Au 29 Décembre 2022, le stock des alertes LAB non traitées s'élève à 112 alertes sur un total de 36988 alertes soit un faible pourcentage de non traitement.

Contrôle en second niveau des SWIFT de SIRON EMBARGO

Siron Embargo assure les fonctionnalités suivantes :

- Contrôle en temps réel de toutes les données de bénéficiaire et d'émetteur par rapport aux listes de sanctions nationales et internationales.
- Traitement des formats de transactions financières SWIFT, Non-SWIFT et SEPA.
- Mécanismes de recherche détaillés et algorithme de ressemblance de haute performance pour l'identification des transactions avec un arrière-plan terroriste.
- "Whitelisting" et règles de contrôle individuelles pour la réduction des faux positifs et la minimisation de l'investissement de contrôle.

Siron Embargo permet de surveiller :

- Les données du bénéficiaire et du donneur d'ordre correspondant à des entrées figurant dans les listes de sanctions.
- Les transactions qui sont devenues suspectes en raison d'une concordance avec les listes de sanctions.
- Les banques et pays listés.

Siron Embargo a été mis en place le 10 Septembre 2022.

Point de situation de traitement des hits Siron Embargo :

A compter de la date du 10 Septembre 2022 au 31 Décembre 2022, plus de 5 000 Swift ont été bloqués par Siron Embargo et traités par la Conformité et qui ont nécessités des analyses et des demandes de document afin de les libérer.

FATCA

FATCA « Foreign Account Tax Compliance Act » est une loi qui a pour objectif de détecter, prévenir et dissuader l'évasion fiscale « des contribuables américains » détenant des actifs /comptes financiers gérés à l'étranger.

Dans ce contexte, la BTK a mis en place un module FATCA au niveau du Système d'Information Interne en collaboration avec les différents métiers concernés (Commercial, Conformité, DSI, Production Bancaire et Opérations à l'international...) qui permet de :

- Identifier le statut du client dès son entrée en relation, à partir des informations remplies au niveau de sa fiche client,
- De collecter les documents nécessaires au sens FATCA (W9, W8 BEN et W8BEN-E),
- De déterminer les relations éligibles à la déclaration,
- D'assurer d'avantage les exigences de suivi, reporting et déclaration FATCA.

Des alertes sont donc générées, au niveau commercial, suite à la détection d'indices d'américanité au sens FATCA.

Un processus de contrôle automatisés et électroniques (courrier de relances) est mis en place permettant la collecte d'informations auprès du client et le recoupement des données existantes.

Une procédure portant sur la création de fiche client a été validée en définissant la conduite à tenir par le chargé clientèle lors de chaque entrée en relation en prenant en considération les indices d'américanité au sens FATCA.

Un contrôle et un suivi de 1er niveau sur ce module est assuré par le RO FATCA (Responsable Opérationnel) qui prend en charge la déclaration annuelle FATCA destinée au ministère des finances pour transmission à l'IRS.

Le RF (Responsable FATCA) assure un contrôle de 2nd niveau et atteste de la bonne exécution de ce dispositif.

Dans ce sens, une note de service portant sur les missions des responsables du Dispositif FATCA (RO/RF) a été validée.

La mise en production de ce module est prévue au cours de l'année 2023 post migration.

Une formation de l'ensemble des membres du réseau a été amorcé par la Direction de la Conformité durant l'année 2021 pour définir la loi FATCA et les responsabilités encourus par les institutions Financières en cas de non application de cette loi et en cas de la non-conformité à ces règles.

Une mise au point des personnes qui sont assujettis à un suivi de leurs soldes/types de comptes par le chargé clientèle pour être par la suite déclarés à l'IRS suivant les indices d'américanité préalablement fixés pour les personnes physiques et les personnes morales.

Il a été convenu d'incorporer les documents FATCA pour tous types de clients dans le dossier réglementaire client.

La Direction de la Conformité a souligné dans sa note de service et lors des séances de Formations sur la nécessité de faire signer au client à chaque entrée en relation les documents FATCA pour US ou non US PERSON ainsi qu'une déclaration sur l'honneur dans laquelle il atteste ou non son statut US et une obligation d'informer la banque à chaque changement de circonstances.

Reporting FATCA

La BTK ainsi que ses filiales (AIL, SCIF, ISTIFA, UI SICAR et UO SICAF) ont effectué avec succès leurs déclarations FATCA pour 2022 via la Plateforme IDES de la Direction Générale des Impôts (Ministère des Finances) dans les délais réglementaires à savoir le 30/08/2022.

Adoption de l'application GO AML : Edition des relevés de comptes ou des transactions financières sous format XML

L'application web GoAML est une interface web sécurisée de communication avec la CTAF. Son objectif principal est de permettre l'envoi de déclaration et d'autres informations à la CTAF en utilisant les fonctions de téléchargement de fichiers XML ou la saisie manuelle des rapports en ligne.

Les déclarations d'opérations suspectes doivent être accompagnées des relevés de comptes ou des transactions financières sous format XML.

Avancement du projet :

Les travaux préparatifs à l'édition des relevés de comptes ou des transactions financières sous format XML ont été finalisés le 13 décembre 2022.

Avancement des chantiers de la Conformité

Siron KYC :

Siron KYC utilise des bases de données de fournisseurs tiers pour lesquelles existent des interfaces de listes de sanctions et de surveillance, des données PEP et des informations sur les bénéficiaires effectifs des entreprises.

Siron KYC assure les fonctionnalités suivantes :

- Intégration flexible dans les systèmes de réception de clients existants.
- Implémentation des obligations de diligence légales à propos de la réception de client basées sur le risque.
- Designer pour l'élaboration de questionnaires dynamiques de la réception de client.
- Contrôle automatique des informations de client par rapport aux listes de sanctions et de surveillance pour l'identification des criminels ainsi que par rapport aux bases de données PEP pour l'observation de l'obligation de diligence élevée chez les personnes politiquement exposées.
- Filtrage automatique des bénéficiaires effectifs pour les personnes morales.
- Classification de risques en temps réel par des ensembles de règles déposés et définissables.
- Interface aux systèmes de recherche (p. ex. Siron®AML, Siron®FD) pour la détection de différences du comportement initialement indiqué comme "projeté" par rapport au comportement réel du client.
- Interface de données standardisée aux Core Banking Systems pour le contrôle des clients existants.

Siron AML :

La classification de risque initiale lors de la réception du client doit être complétée après l'initiation de la relation d'affaires par des profils de risque sur la base du comportement du client à long terme. Des obligations de diligence convenables sont à appliquer à chaque client classifié de risque (p. ex. client privé à haut risque) dans le cadre de la recherche du blanchiment d'argent. Siron® AML est livré avec un assortiment des règles de contrôle du blanchiment d'argent (p. ex. pour les comptes dormants avec des augmentations de chiffre d'affaires soudaines, smurfing).

Siron AML assure les fonctionnalités suivantes :

- Règles de contrôle prédéfinis pour l'accomplissement des exigences légales minimales pour la lutte contre le blanchiment d'argent.
- Dérivation des règles de contrôle de l'analyse des risques.
- Editeur de règles graphique pour l'adaptation simple de la stratégie de contrôle du blanchiment d'argent individuelle, basée sur le risque.
- Implémentation des obligations de diligence convenables à l'aide de seuils différenciés pour les catégories de risque différentes.
- Traitement intuitif et simple des messages d'alerte, y compris Case Management.
- Workflow pour la création de plaintes de suspicion dans le format spécifique au pays.
- Analyse de liens pour la visualisation des flux de paiements et les réseaux du blanchiment d'argent.

Chantier Coordination de la Lutte Anti-Fraude externe

Dans la continuité de la mise en place de ce Dispositif durant l'année 2021, une nomination des différents acteurs a eu lieu: Référents Fraude Externe, Leaders et Contributeurs.

Les leaders sont nommés en fonction de leurs domaines d'activités qui présentent un risque élevé en matière de Fraude Externe qui sont :

- Sécurité du Système D'Information,
- La Fraude Documentaire,
- La Monétique,
- Les Virements/Prélèvements / Autres moyens de paiement,
- Engagements,
- Opérations à l'International,
- Sécurité des biens et des personnes,
- Engagements Leasing,

Les référents Fraude Externe Principal et Suppléant de la BTK sont nommés respectivement : le Directeur de la Conformité et du Contrôle Permanent et la Cheffe de Service Lutte Anti-Fraude.

Suite aux changements enregistrés au niveau de notre organisation, une nouvelle mise à jour sera amorcée dans les prochains mois qui sera matérialisé dans une note interne.

Une mise à jour de la procédure de Lutte Contre la Fraude Externe est en cours et sera validée en début d'année 2023.

Projet Amplitude pour la détection de la Fraude Interne

Le service LAF assure un contrôle de second niveau sur la base d'un mode opératoire de traitement des alertes LAB du personnel, ce contrôle vise à :

- S'assurer que les opérations requérant un délai opératoire ont été traitées et correctement surveillées par l'agence du personnel et que les résultats de contrôle ont été consigné par écrit
- S'assurer que les opérations atypiques détectées ex-post par l'outil de surveillance, ont été traitées et correctement surveillées par l'agence personnel et que les résultats de contrôle ont été consigné par écrit,
- Assurer le traitement des alertes affectées directement (régaliennes) ou remontées par l'agence personnel au service Lutte anti-fraude, ainsi que le suivi par le supérieur hiérarchique.

Le service LAF assure aussi un contrôle de second niveau du traitement des alertes LAF personnel. Un ensemble de neuf (09) requêtes ont été défini afin d'implémenter des alarmes automatiques en cas de détection d'un certain nombre de situations potentiellement frauduleuses.

Ces requêtes sont générées avec une fréquence mensuelle et les résultats sont consignés au niveau de la structure Lutte Anti-Fraude.

Un appel a été amorcé par la responsable de Lutte Anti-Fraude et le Directeur de la Conformité afin de développer trois autres scénarios applicable au niveau interne et peuvent représenter des situations frauduleuses. Ce développement aura lieu en collaboration avec notre Direction des Systèmes D'information.

Chantiers LAF Interne pour l'année 2023

Une cartographie Groupe détaillant les risques de Fraude Interne a été adapté au niveau local.

L'objectif de cette cartographie est de déterminer le risque résiduel qui subsiste après que toutes les mesures de prévention et de protection aient été prises en compte par la BTK.

PROTECTION DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

Conformément à la réglementation en vigueur, nous avons élaboré notre politique de protection des données à caractère personnel dont les grands points évoqués sont les suivants :

❖ Les principes du traitement des données personnelles :

- Licéité, loyauté et transparence.
- Minimisation des données.
- L'exactitude.
- Limitation des finalités.
- Limitation de conservation.
- Intégrité et confidentialité

❖ Les bases légales de traitement des données :

- L'exécution d'un contrat.
- Obligation légale.
- protection des intérêts vitaux des personnes concernées.
- Intérêt légitime.
- Consentement de la personne concernée.

❖ Les droits des personnes concernées :

- Droit à l'information.
- Droit d'accès.
- Droit de rectification.
- Droit à l'effacement.
- Droit d'opposition.

❖ La communication des données à caractère personnelle :

La communication des données personnelles peut se produire tant au sein de la BTK BANK qu'à l'extérieur de la banque dans le cadre de respect des obligations légales.

❖ Le traitement des données personnelles sensibles (biométrie) :

Le traitement des données sensibles est interdit sauf autorisation préalable de l'INPDP.

❖ Le délégué de protection des données à caractère personnel :

Est la personne chargée de la protection des données personnelles au sein d'une organisation.

❖ Les durées de conservations des données à caractère personnel :

Les données personnelles doivent être conservées conformément aux besoins des métiers concernés et aux exigences d'archivage légales.

❖ **La formation et audit :**

Assurer le respect de la présente politique, des lois, règlements, accords contractuels et procédures en termes protection des données personnelles.

❖ **Les sanctions de non-respect de la législation :**

Le non-respect de la Législation sur la protection des Données Personnelles peut entraîner, outre un impact en termes d'image très important et des sanctions très lourdes.

L'élaboration et la publication de la notice de protection des données à caractère personnel :

Une notice de protection des données à caractère personnel a été publiée sur l'INTRANET et sur notre site web BTK Bank visant à informer sur les données personnelles que nous traitons, les finalités de ces traitements, les durées de leurs conservations, ainsi que les droits et comment les exercer.

Nous avons créé une adresse mail générique DPO@btknet.com pour recevoir tous les demandes clients afin d'exercer leurs droits d'accès, rectification, suppression et d'opposition de leurs données à caractère

Autorisations INPDP :

Au cours de l'année 2022, nous avons obtenu :

- Autorisation de traitement des données sensible : reconnaissance faciale

Autorisation envoyées à l'INPDP, en cours de validation :

- Autorisation de traitement des données de communication: Enregistrement téléphonique au niveau de salle de marche.
- Autorisation de transfert des données à l'étranger : hébergement sur CLOUD des données de connexions afin d'assurer une meilleure protection contre les cyberattaques
- Autorisation de transfert des données à l'étranger : Logiciel de gestion des projets

Procédure de violation des données :

Une violation de données est un incident de sécurité portant sur des données à caractère personnel (en revanche, tout incident de sécurité ne constitue pas nécessairement une violation de données à caractère personnel).

Il existe trois grandes catégories de violation de données à caractère personnel :

- Les violations portant sur la confidentialité
- Les violations portant sur la disponibilité des données
- Les violations portant sur l'intégrité des données

Afin de se conformer à la réglementation en vigueur en matière de protection des données à caractère personnel, nous avons mis en place une procédure de notification des violations des données au sein de notre institution. La présente procédure vise à définir la conduite à tenir en cas de survenance d'une violation de donnée à caractère personnel et identifier les responsabilités afin d'organiser la traçabilité des violations de données à caractère personnel.

Toute personne (le Personnel, y compris les sous-traitants) doit signaler par voie électronique dans tous les cas et sans délai au responsable du traitement concerné ainsi qu'au Service Informatique, direction de la conformité et le DPO toute violation de données à caractère personnel, ou toute suspicion de violation dont il a la connaissance afin de permettre son traitement.

Formations réglementaires obligatoires et recommandées

Il est adressé au service formation une liste des formations réglementaires obligatoires à mettre en place et à suivre :

Formations Réglementaires obligatoires	
LAB Fondamentaux	
A suivre : dès l'entrée dans l'entreprise puis tous les 2 ans.	
Contexte / Cadre réglementaire	Population concernée
(art 56 de la circulaire 2018-09 & art 115 de la loi organique n°2015-26) Tout acte intentionnel ayant pour but le placement, dépôt, dissimulation, administration, intégration ou conservation du produit résultant directement ou indirectement d'un délit ou crime ou d'apporter son concours à ces opérations.	Tous les collaborateurs
Formations Réglementaires recommandées	
Secret bancaire / déontologie / Conflit d'intérêts / Abus de marché	
Contexte / Cadre réglementaire	Population concernée
A suivre : dès l'entrée dans l'entreprise.	
Le secret bancaire est une obligation de confidentialité, pénalement sanctionnée que doivent respecter tous les collaborateurs de la banque. Ce secret ne peut être levé que si un texte le prévoit. Il peut aussi être levé avec l'accord du client. Hormis ces deux cas de figure, les collaborateurs sont tenus à une obligation générale et permanente de confidentialité. Le secret bancaire peut également être levé au profit de certaines autorités (Police, Justice, Régulateurs, Douanes, Fisc). Chaque collaborateur, quels que soient sa fonction et son niveau hiérarchique, doit inscrire son action quotidienne dans le respect d'un certain nombre de principes, d'éthique professionnelle, réglementaires...	Tous les collaborateurs sont soumis au secret bancaire et doivent, à ce titre, garantir une confidentialité appropriée pour ce qui concerne la clientèle
Protection des données clients	
A suivre : dès l'entrée dans l'entreprise.	
Loi organique n°2004-63 : Toutes les informations identifiant ou rendant identifiable une personne Le traitement comprend toutes les opérations réalisées au cours du cycle de vie des données : Collecte, enregistrement, conservation, consultation, organisation, modification, exploitation, utilisation, expédition, distribution, diffusion, interconnexion, communication, transfert ou destruction des données.	Tout nouvel entrant, dont intérimaires et stagiaires

Le chiffre global des collaborateurs ayant suivi la formation obligatoire sur le thème Lutte anti blanchiment : fondamentaux, la déontologie et gestion des conflits d'intérêts ainsi que le traitement des données à caractère personnel est 232 sur 447 collaborateurs.

Le pourcentage de personnel formé est donc 51.9 %.

Une deuxième session de formation dédiée au personnel du siège est planifiée pour le début de l'année 2023.

Activité & Chantiers SI / Organisation



Le pilotage et suivi de l'évolution système d'information de la banque est conduit dans le respect du PIA 2022 « Plan Informatique Annuel – 2022 ».

➤ Les principaux projets de l'année 2022

- ❖ Mise en place d'une solution d'automatisation du reporting BCT (FinSYS)
- ❖ Reforme et intégration du réseau et de la téléphonie de la salle de change & Acquisition et mise en place d'une solution de recording (règlementaire)
- ❖ Migration de la plateforme SWIFT BTK. (Hébergement chez la SIBTEL)
- ❖ Mise en place de la solution SIRON Embargo
- ❖ Remplacement de la solution ASB Clearing de scannarisation des chèques par la solution BFI Carthago compensation de la banque
- ❖ Déploiement des écrans d'affichage dynamique au niveau des agences
- ❖ Démarrage du projet BTKUP « Montée de version Amplitude V11 »
- ❖ Optimisation de l'infrastructure IT (montée de version v11.2 serveurs CISCO UCS, installation et configuration)
- ❖ Mise en place de la solution MFA pour les accès aux utilisateurs de SWIFT.
- ❖ Mise en place d'une solution de pointage, gestion du temps d'activité et workflow des demandes de congé.
- ❖ Mise en place d'un workflow crédit et indicateurs de performance
- ❖ Remplacement de la solution assurance ADE Maghreb par Hayet (Infrastructure de liaison avec Hayet)
- ❖ Mise en place d'une solution de gestion des formations
- ❖ Evolution du moteur de segmentation approche par le risque
- ❖ Dispositif de Prévention et résolution des créances non performantes

➤ Les principaux projets retenus pour l'année 2023

- ❖ Outil de gestion de recouvrement & contentieux + gestion des créances radiées
- ❖ Mise à jour des BIA de l'analyse des risques relatifs au PCI, des procédures métiers relatives au plan de continuité informatique PCI.

- ❖ Mise en place du dispositif PCA agence
- ❖ Revue du processus d'habilitations et revue des habilitations sur le SI.
- ❖ Solution de SIRON, Modules KYC & AML
- ❖ Phase 2 du reporting règlementaire hors circulaire 2017-06
- ❖ Préventions & Résolution créances non performantes (Circulaire BCT 2022-01)
- ❖ Mise à niveau du contenu et de l'affichage des écrans DAB (tenir compte du cashout Mobile paiement)
- ❖ Mise en place d'une solution Digital Mobile Payment (BTKPAY)
- ❖ Module de paiement en ligne pour nos clients E-Commerce (site marchand)
- ❖ Mise en place du CRM (sur trois lots / Sales ; Réclamation ; Marketing)
- ❖ Scannarisation des chèques par le client (les clients gros remettants de chèques)
- ❖ Acquisition et mise en service des nouveaux serveurs Cisco UCS (01 en siège et 02 pour le site de secours)
- ❖ Acquisition de licence et mise en place du Cluster Oracle RAC
- ❖ Mise en place nouveau Web Banking Corporate
- ❖ Mise à niveau du Portal web et Mobile Particulier
- ❖ Acquisition Cisco Umbrella pour le filtrage DNS contre les attaques Ransomware
- ❖ Acquisition d'une nouvelle baie de stockage for SIEM
- ❖ Acquisition des outils Sandbox et XDR pour renforcer la sécurité
- ❖ Corrélateur de log SIEM (sur trois ans)
- ❖ Mise en place d'un SOC (Security Operations Center)
- ❖ Lancement de la mise en place de la banque Digitale
- ❖ Conception et mise en place d'un environnement de développement digital
- ❖ Remplacement de la solution GED « par lot »
- ❖ Migration de la solution SmartConnect vers la version Spark et mise en place du nouveau ISO de communication avec la SMT
- ❖ Migration SWIFT ISO20022 (Messages MX)
- ❖ Montée de version Amplitude V11 (BTKUP)
- ❖ Workflow crédit IDC (particuliers et entreprises)
- ❖ Migration MEGARA vers la nouvelle version CARTHAGO
- ❖ Mise en place de la solution BI (Sopra Amplitude + Dev internes pour les autres domaines métiers)
- ❖ Outil ALM
- ❖ Mise en place d'une plateforme de formation en ligne
- ❖ Evolution de la solution de formation d'infobjectif.



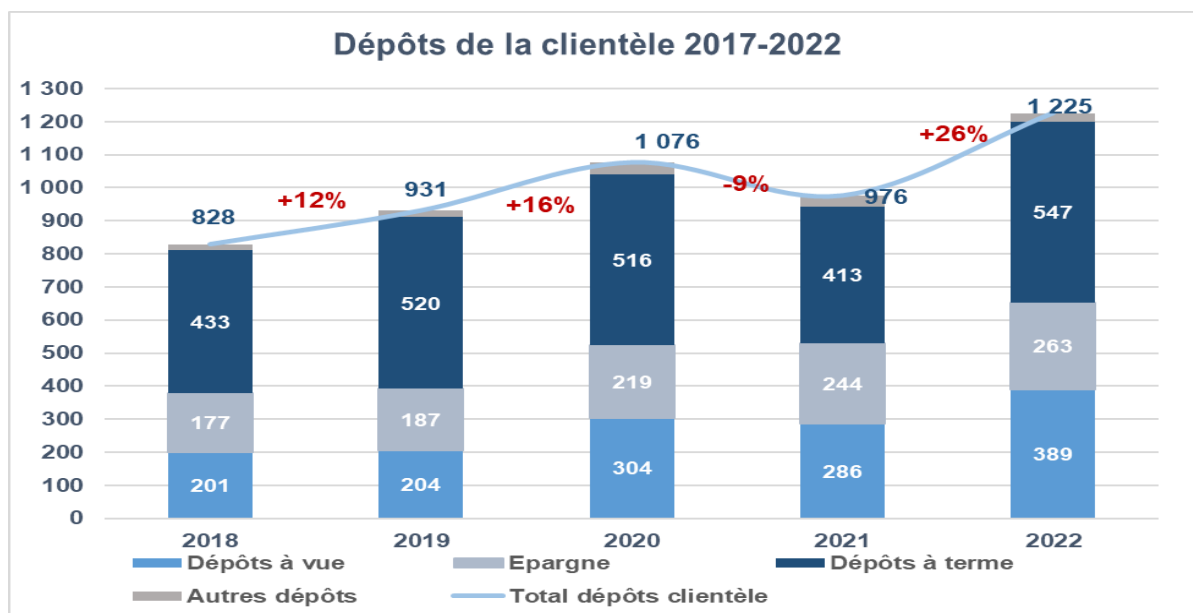


Activité & Résultats



ACTIVITES DE LA BANQUE

Dépôts de la clientèle



La BTK a réalisé en 2022 un encours de dépôts clientèle de 1 225 MTND, enregistrant une hausse de 26%, se détaillant comme suit :

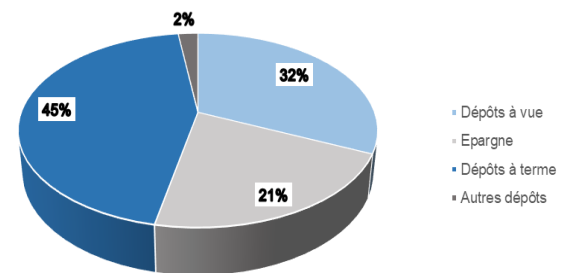
- ✓ Un encours des dépôts à terme de **547 MTND** à fin 2022 contre **413 MTND** à fin 2021,
- ✓ Une augmentation de l'encours de l'épargne de +8% passant de **244 MTND** à **263 MTND**,
- ✓ Une hausse de l'encours des dépôts à vue de 36% (+103 MTND) passant de **286 MTND** au 31.12.2021 à **389 MTND** au 31.12.2022

Structure Des Dépôts :

	2022		2021		2020		2019		2018	
Dépôts à vue	389 058	32%	296 018	30%	303 956	28%	204 355	22%	201 234	24%
Épargne	263 004	21%	243 722	25%	219 385	20%	187 018	20%	176 870	21%
Dépôts à terme	545 090	45%	413 138	42%	515 567	48%	519 704	56%	432 530	52%
Autres dépôts	27 871	2%	22 956	2%	36 985	3%	19 426	2%	17 862	2%
Total	1 225 023	100%	975 834	100%	1 075 893	100%	930 503	100%	828 496	100%

A fin 2022, les dépôts à vue ont stabilisés à 32% de l'ensemble des dépôts collectés auprès de la clientèle, la part de l'épargne de l'ensemble des dépôts a baissé de 4% part passant de 25% à 21% en revanche les dépôts à terme ont passé à 45% de l'ensemble des dépôts.

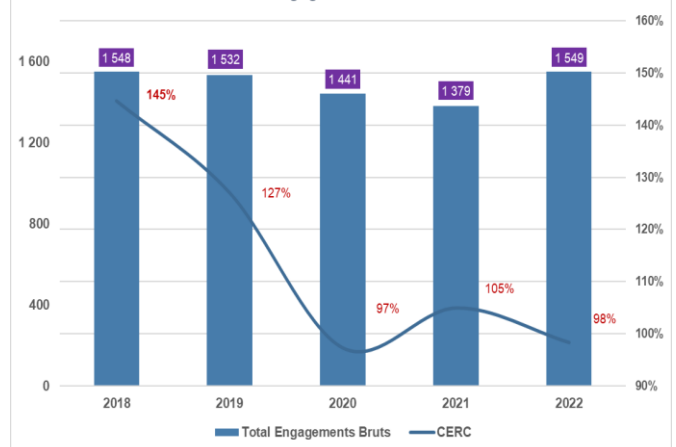
Structure des dépôts de la clientèle 2022



Une rareté des ressources, la BTK a continué d'accompagner ses clients tout en renforçant son dispositif de pilotage des risques et appliquant une politique sélective.

Ainsi, le volume des crédits brut de la clientèle au 31 décembre 2022 reste stable par rapport à une année précédente et s'élève à **1 549 MTND**.

Evolution des Engagements Bruts 2018 - 2022

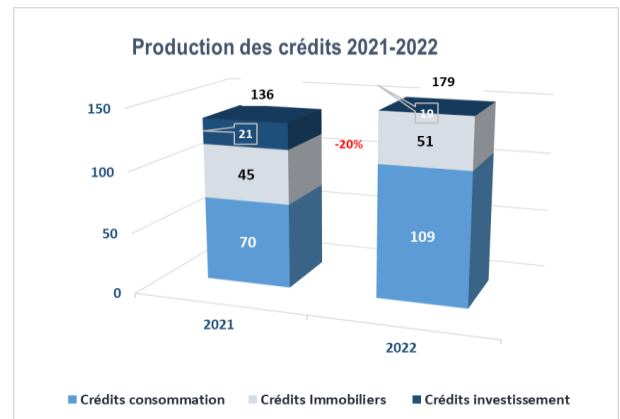


Production des crédits

	2022	2021	Evol 2022/2021	Variation	2020	2019	2018
Crédits à court terme	485	345	41%	140	327	424	402
Crédits à moyen et long terme	779	759	3%	20	833	822	864
Créances impayés	284	274	4%	10	281	286	282
Total brut	1 549	1 379	12%	170	1 441	1 532	1 548
Couverture	349	354	-2%	-6	394	350	350
Total net	1 200	1 024	17%	176	1 047	1 182	1 198

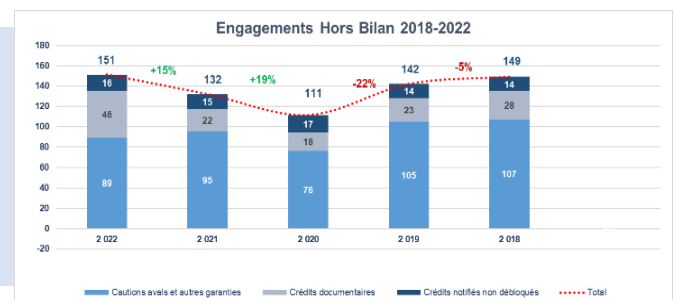
La production des crédits en 2022 s'établit à **179** MTND, en amélioration de 32% par rapport à 2021. La nouvelle production a été axée sur le créneau crédit consommation qui représente à lui seul 61% des déblocages de l'année contre 51% de la production en 2021. Le crédit immobilier s'est rattrapé avec une production 51 MTND représentant 29% de l'enveloppe crédit amortissable mais son évolution reste inférieure à celle du crédit conso.

La production des crédits investissement en 2022 a enregistré une baisse de 2MTND passant de **21** MTND à **19** MTND



Engagements hors bilan

Le volume des engagements hors bilan a augmenté de 19% passant de **131** MTND à fin 2021 à **151** MTND à fin 2022.



Emprunts et ressources spéciales

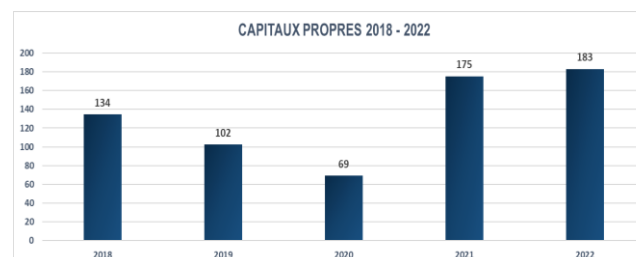
L'encours des emprunts et ressources spéciales a baissé de 4% pour s'établir à 168 MTND à fin 2022 contre 176 MTND une année auparavant.

Aucune émission n'a été réalisée courant 2022.

	2022	2021	Variation	En %	2020	2019	2018
Emprunts Obligataires	14	17	-3	-18%	25	34	48
Ressources Spéciales	155	159	-4	-2%	161	229	303
Total	169	176	-7	-4%	186	263	352

Capitaux propres

Les fonds propres ont augmenté de 4% passant de 175 MTND à 183 MTND entre 2021 et 2022 sous l'effet de la réévaluation des actifs.



Portefeuille titres

L'encours du portefeuille commercial se situe à **78.131** MTND à fin 2022 contre **26,2** MTND une année auparavant cette augmentation est dû principalement à la souscription à l'emprunt national.

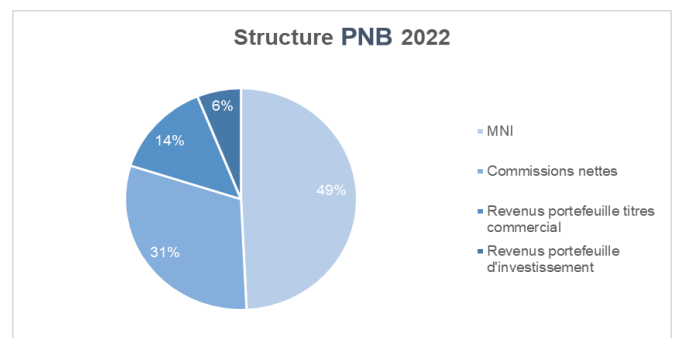
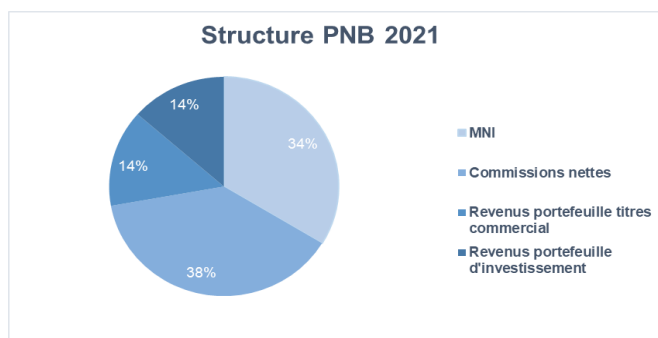
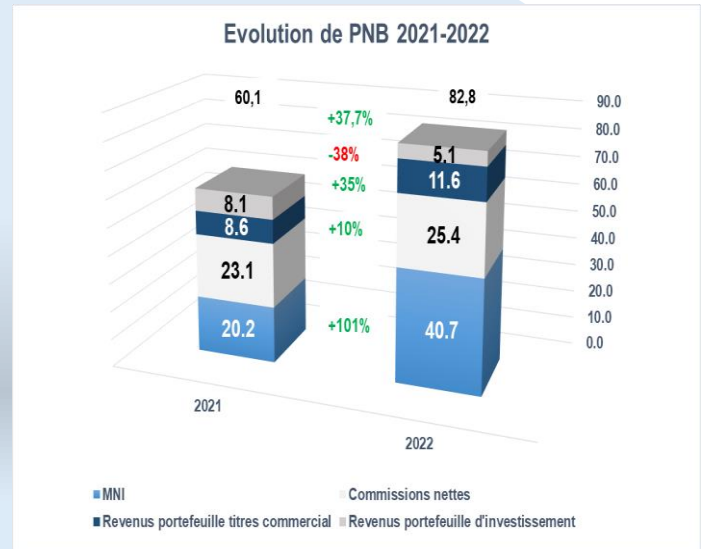
RESULTATS DE LA BANQUE

Produit Net Bancaire

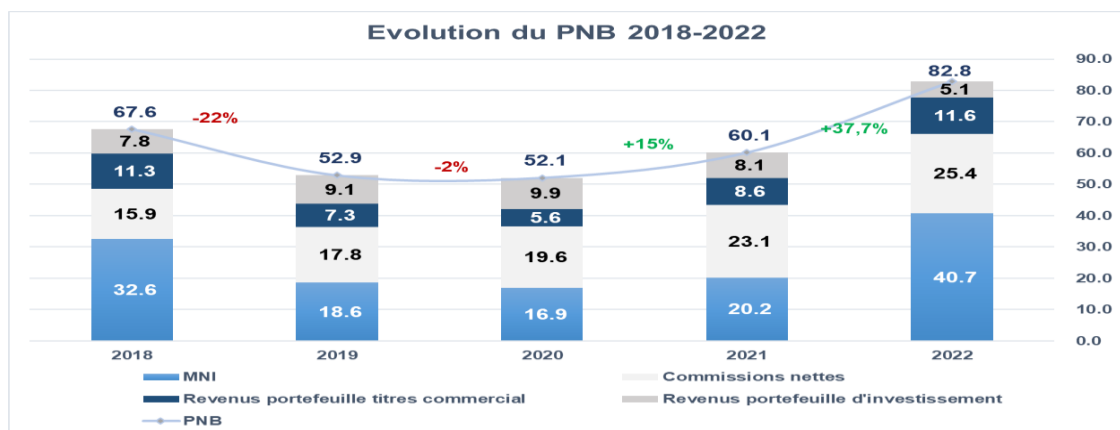
Au 31 décembre 2022, la BTK a réalisé un Produit Net Bancaire de **82,8 MTND** contre **60,1 MTND** un an auparavant, soit une hausse de 37.7%.

Ceci s'explique essentiellement par :

- Une amélioration au niveau de la MNI de +101% ;
- Une amélioration au niveau des commissions de 10% par rapport 2021.
- Un accroissement des Gains sur opérations commerciales de + 35% et
- Une baisse des revenus du Portefeuille investissements de -38% par rapport à 2021.



Par rapport à 2021, la part de la MNI dans la structure du PNB passe de 34% à 49% et les commissions nettes passent de 38% à 31%.



Marge nette d'intérêts

	2022	2021	Variation	En%	2020	2019	2018
Intérêts et revenus assimilés							
Intérêts des placements au marché monétaire	948	705	243	34%	1 637	2 893	692
Intérêts sur opérations de change à terme	-1 126	-113	-1 013	893%	-683	4 398	-3 229
Intérêts des comptes débiteurs	13 650	12 866	784	6%	17 509	18 333	16 516
Intérêts des crédits à court terme	28 225	19 099	9 126	48%	25 614	29 331	23 758
Intérêts des crédits à moyen & long terme	63 308	57 108	6 200	11%	60 426	63 035	72 092
Commissions d'engagement	56	74	-19	-25%	49	58	81
Commissions sur cautions & avals	2 353	1 979	373	19%	2 012	2 225	2 669
Total	107 413	91 718	15 695	17%	106 564	120 273	112 579
Charges financières							
Intérêts des emprunts sur le marché monétaire	6 821	3 912	2 909	74%	8 459	14 928	9 087
Intérêts des emprunts locaux à M. & L. Terme	1 217	1 770	-552	-31%	2 654	4 013	4 097
Intérêts des emprunts extérieurs à M. & L. Terme	809	2 932	-2 123	-72%	4 571	6 744	7 350
Intérêts des dépôts à vue et épargne de la clientèle	23 820	22 472	1 348	6%	14 194	10 863	10 339
Intérêts des dépôts et placements de la clientèle	33 003	36 238	-3 235	-9%	52 766	55 232	36 199
Prime de couverture de risque de change	999	4 158	-3 160	-76%	7 004	9 924	12 932
Total	66 669	71 482	-4 814	-7%	89 648	101 704	80 004
Marge nette d'intérêts	40 743	20 234	20 509	101%	16 915	18 570	32 576

Les intérêts et revenus assimilés s'affichent à **107,413 MTND** au 31 décembre 2022, en hausse de 17% sur un an :

- Les intérêts sur crédits à moyen terme & long terme ont augmenté de 11% passant de **57,1 MTND** en 2021 à **63,336 MTND** en 2022 ;
- Les intérêts sur les crédits CT ont augmenté de 48% sur un an passant ainsi de **19 MTND** en 2021 à **28,2 MTND** en 2022 ;
- Les intérêts sur les comptes débiteurs ont augmenté de 6% sur un an passant ainsi de **12,866 MTND** en 2021 à **13,650 MTND** en 2022.

Les charges financières s'affichent à **66,669 MTND** au 31 décembre 2022, en baisse de 7% sur un an :

- Les intérêts sur dépôts clientèle (tous types) ont baissé de -3,3% sur un an passant ainsi de **58,7 MTND** en 2020 à **56,8 MTND** en 2021 ;
- Les intérêts des emprunts extérieurs ont baissé de -72% passant de 2,9MTND en 2021 à 0,8MTND
- Les intérêts des emprunts sur le marché monétaire ont augmenté de 74% passant de **3,9 MTND** à **6,8 MTND** ;

Commissions

	2022	2021	Variation	%	2020	2019	2018
Commissions d'études & gestion	4 270	3 769	501	13%	3 064	3 531	3 288
Commissions sur opérations bancaires dinars	19 199	17 658	1 541	9%	15 265	12 805	11 500
Commissions sur opérations de change & de commerce ext.	3 596	2 824	772	27%	2 522	2 372	2 246
Commissions brutes	27 065	24 251	2 814	12%	20 851	18 708	17 034
Commissions encourues	-1 685	-1 103	-582	53%	-1 242	-787	-870
Total	25 380	23 148	2 232	10%	19 609	17 921	16 164

Les commissions brutes s'affichent à **27 MTND** au 31 décembre 2022, en amélioration de 12% sur un an, essentiellement liée à l'augmentation des commissions sur opérations bancaires en dinars de 1,5 MTND soit 9% sur un an.

Revenu portefeuille commercial

	2022	2021	Variation	En %	2020	2019	2018
Gains sur opérations financières (change)	7 520	7 478	43	1%	4 001	6 740	10 535
Intérêt sur obligations*	4 030	1 097	2 933	267%	560	577	773
+/- Value sur titres commerciaux (actions)	19	10	9	87%	1 031	-14	0
Total	11 569	8 584	2 985	35%	5 592	7 303	11 308

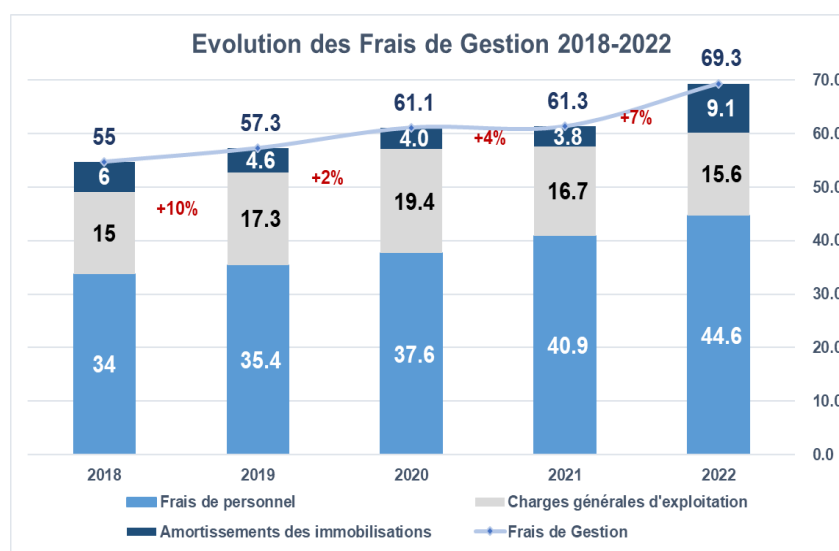
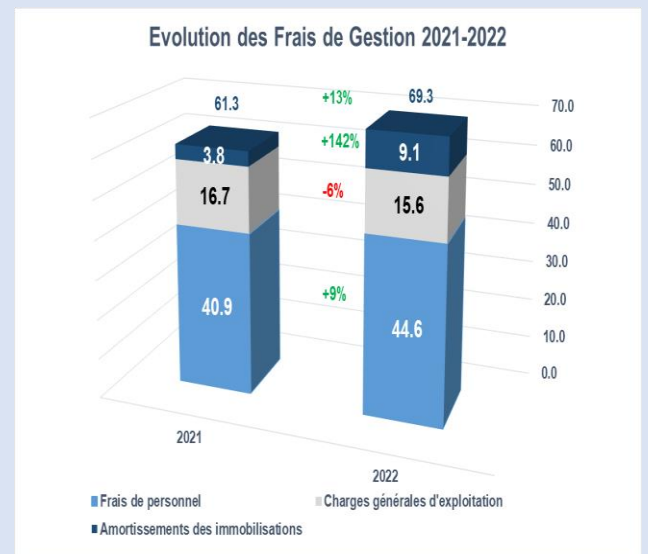
Le revenu du portefeuille commercial s'élève à **11,5 MTND** à fin 2022, soit une hausse de 35 % due essentiellement à la hausse des intérêts sur obligations de **2,9MTND**.

Frais de Gestion

Les frais de gestion ont enregistré une augmentation de 13% par rapport à l'exercice précédent.

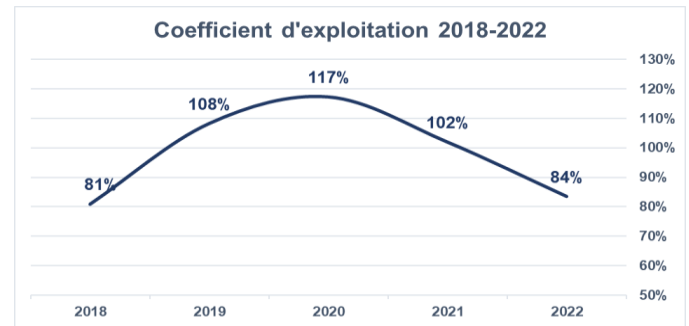
Ils ont atteint une enveloppe de de **69,3 MTND** au 31 Décembre 2022 contre **61,3 MTND** au 31 Décembre 2020 :

- Les frais du personnel s'élèvent à **44,6 MTND**, en progression de 9% sur un an,
- Les charges générales d'exploitation ont baissé de 6% pour atteindre **15,6 MTND**,
- Les dotations aux amortissements ont augmenté de 142%



Coefficient d'Exploitation

Le coefficient d'exploitation s'établit ainsi à 84% en 2022 contre 102% pour 2021.



Coût du risque

Au 31 décembre 2022, le coût du risque s'est affiché à 9 MTND contre 29,4 MTND.

- **+ 9,058 MTND** : coût de risque individuel
- **- 6,8 MTND** : provision collective
- **- 9,185 MTND** : impact décote de garanties
- **- 1,589 MTND** : pertes sur créances
- **- 0,519 MTND** : Dotation nette aux provisions pour risques et charges

	2022	2021	Variation	%	2020	2019	2018
Provisions sur créances clientèle	128	22 269	-22 141	-99%	25 570	24 250	-61 223
Provisions collectives	6 840	3 848	2 992	78%	2 410	0	-6 809
Provisions pour risques et charges	1 587	1 238	349	28%	-36	330	0
Pertes sur créances	519	2 086	-1 567	-75%	4 172	756	32 713
Total	9 074	29 441	-20 367	-69%	32 116	25 336	-35 319

Résultat net

Le résultat net s'affiche à **+7,6 MTND** à fin 2022 contre **-6,9 MTND** en 2021.



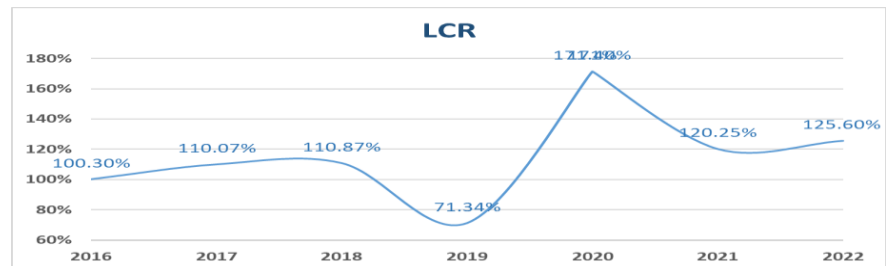
Normes prudentielles et gestion des risques

Ratios réglementaires

	2022	2021	2019	2020	2018
LCR	125.6%	120.3%	71%	171.4%	110.9%
Tier 1	2.54%	2.09%	6%	3.27%	8.24%
Tier 2	3.59%	3.20%	9%	5.20%	11.00%

Le ratio de solvabilité (TIER2) s'affiche à 3,59% à fin 2022.

Le LCR s'affiche à 125,6 % à fin 2022.

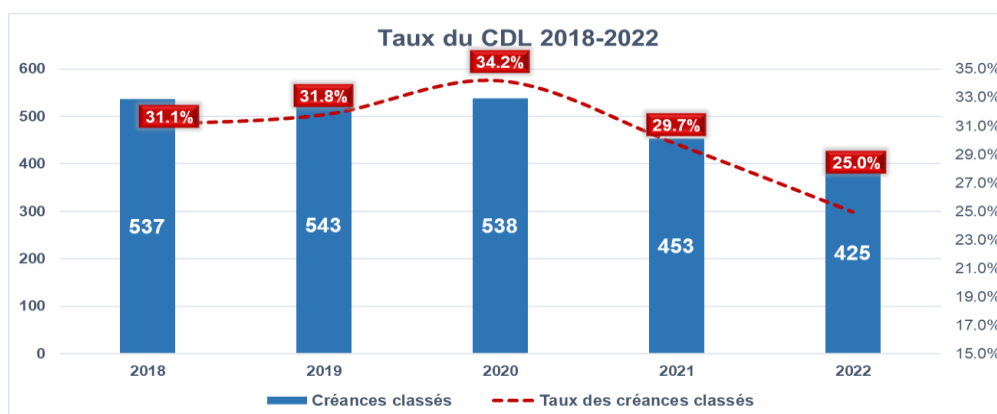


Créances classées et couverture

Les créances classées s'élèvent à **424,798 MTND** à fin 2022, en baisse de -6% sur un an glissant.

	2022	2021	Variation		2020	2019	2018
			en MTND	en %			
Créances courantes	1 275 638	1 069 492	206 147	19%	1 036 157	1 165 671	1 190 662
Créances classées	424 798	452 727	-27 928	-6%	537 916	543 171	536 840
Total des créances (Bilan & Hors Bilan)	1 700 437	1 522 218	178 218	12%	1 574 073	1 708 842	1 727 502
Agios Réservés	111 108	103 104	8 004	8%	144 195	137 811	123 941
Agios réservés affectés aux créances courantes	2 542	1 785	757	42%	1 485	2 516	2 798
Agios réservés affectés aux créances classés	108 565	101 318	7 247	7%	142 711	135 295	121 143
Provisions collectives	24 636	22 045	2 591	12%	18 198	15 788	15 788
Provisions affectées aux créances classées	208 548	229 204	-20 657	-9%	222 249	223 751	210 489
Total des provisions et agios réservés	344 291	354 353	-10 062	-3%	384 642	377 350	350 218
Taux de couvertures des créances classées	74.7%	73.0%	+1.6 Pts		67.8%	66.1%	61.8%
Créances classées hors agios réservés	316 233	351 408	-35 175	-10%	395 205	407 876	415 696
Taux de couverture des créances hors agios réservés	65.9%	65.2%	+0.7 Pts		56.2%	54.9%	50.6%
Taux des créances classées	25.0%	29.7%	- 4.8 Pts		34.2%	31.8%	31.1%
Taux des créances classées nettes des agios réservés	19.9%	24.7%	- 4.9 Pts		27.6%	25.9%	25.9%

Le taux du CDL s'élève à 25% à fin 2022 contre 29,7% à fin 2021.





Gestion des Ressources Humaines



Valorisation du Capital Humain



La formation professionnelle : une priorité pour la BTK

La formation professionnelle revêt une importance capitale pour la BTK qui accorde énormément de valeur aussi bien à la formation qu'à la motivation de ses ressources humaines.

Il est à préciser qu'en dépit de la situation sanitaire difficile qu'a vécu le pays ces dernières années en général et la banque en particulier, et malgré les circonstances exceptionnelles liées à la cession du Groupe BPCE au Groupe ELLOUMI, la banque n'a pas arrêté de former ses collaborateurs sur les principaux aspects réglementaire, financiers, comptables, informatique...

En effet, pour les thèmes réglementaires et les formations liés aux métiers de la banque, la BTK a toujours veillé à la présence de ses cadres aux formations organisées par l'Académie des banques et finances et l'institut de la Banque Centrale de Tunisie, notamment sur la lutte anti blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, les opérations à l'extérieur, la sécurité informatique, le contrôle interne...

D'autre part, veillant à la montée en compétence de ses collaborateurs, la BTK propose chaque année des candidats à inscrire aux cours bancaires et aux formations diplômantes et certifications organisés par l'Académie des Banques ou des organismes externes renommés.

Par ailleurs, afin de respecter les exigences réglementaires, la BTK a consacré en 2021 un intérêt particulier et un budget confortable à la formation IFRS, qui a touché une population diversifiée constituée par des collaborateurs de la comptabilité, contrôle de gestion, conformité, audit, risque, informatique, ... et des collaborateurs de ses filiales (AIL, SCIF, STPI, Tunis Center).

L'implémentation des normes IFRS et les formations effectuées ont été réalisées avec l'un des organismes les plus performants en Tunisie. Ces formations prendront fin, comme prévu, en 2022.

Outre les formations réalisées en présentiel ou à distance, plusieurs modules de formation réglementaires ou recommandés ont été réalisés en ligne via la plateforme du Groupe, notamment sur la lutte anti blanchiment d'argent, le secret bancaire, l'abus de marché, la sécurité du système d'information...

Finalement, malgré une situation sanitaire et financière délicates, la BTK a pu former près de 85 % de ses collaborateurs, en 2021, selon des modalités de formation différentes (présentiel, à distance et en ligne) et avec un budget ayant dépassé les 130 000 TND.



Organes d'administration & de direction



M. Faouzi ELLOMI
Président du Conseil d'administration



Mme. Salma ELLOUMI REKIK
Vice-Présidente du Conseil



M. Hichem ELLOUMI
Vice-Président du Conseil



Mme. Naama ELLOUMI BEN CHAABENE



M. Kais ELLOUMI



M. Elyes REKIK



M. Taoufik BACCAR



M. Fadhel KRAIEM



M. Mohamed Saad AL MUNAIFI



M. Sami JBALI



M. Moncef AKERMI



M. Hishem Saber AL SOUIDEN

Le Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration est une instance collégiale qui représente collectivement l'ensemble des actionnaires et qui agit en toutes circonstances dans l'intérêt social de la banque. Le Conseil contrôle la rentabilité et la sécurité des actifs, la politique de dividendes, les responsabilités sociétales envers les employés, les clients, les fournisseurs, les communautés avec lesquelles la banque est en contact par ses activités.

Il détermine les orientations et les politiques générales de la banque et veille à leur mise en œuvre.

Les fonctions de Président du Conseil et de Directeur Général

Le Président organise, dirige et anime les travaux du Conseil d'Administration dont il rend compte à l'Assemblée Générale. Il veille à la réalisation des options arrêtées par le Conseil.

Le Directeur Général est nommé par le Conseil d'Administration, il assume sous sa responsabilité la Direction Générale de la société. Il représente la société dans ses rapports avec les tiers. Il est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir en toute circonstance au nom de la société, dans la limite de l'objet social et sous réserve des attributions que la loi et les statuts de la banque réservent expressément à l'Assemblée Générale et au Conseil.

La Composition du Conseil d'Administration

Les membres du Conseil sont sélectionnés pour leur qualification, leur expertise et leur maîtrise des spécificités de la gestion et du développement des activités stratégiques, financières et opérationnelles de la banque et leur capacité d'analyse.

Monsieur Faouzi ELLOUMI en remplacement de Monsieur Mohamed KALLAL depuis Septembre 2021	Président du Conseil d'Administration
Monsieur Hichem ELLOUMI en remplacement de Monsieur Boris JOSEPH depuis Septembre 2021	Vice - Président du Conseil d'Administration
Madame Salma ELLOUMI REKIK depuis Septembre 2021	Vice - Présidente du Conseil d'Administration
Monsieur Fadhel KRAIEM en remplacement de Monsieur Romuald HAJERI depuis Octobre 2021	Administrateur Indépendant
Monsieur Taoufik BACCAR en remplacement de Monsieur Christian de Boissieu depuis Octobre 2021	Administrateur Indépendant
Madame Naama ELLOUMI REKIK en remplacement de Monsieur Yvan de La Porte du Theil depuis Septembre 2021	Administrateur
Monsieur Elyes REKIK en remplacement de Monsieur Jean-Marc DAUTRIAT depuis Septembre 2021	Administrateur
Monsieur Kays ELLOUMI en remplacement de Monsieur Xavier FERAUD depuis Septembre 2021	Administrateur
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	Representing the Kuwait Investment Authority
Monsieur Hishem Saber AL SOUIDEN	Administrateur
Monsieur Sami JBALI	Représentant le Ministère des Finances -Tunisie
Monsieur Moncef AKREMI	Administrateur

Comité des nominations et rémunérations de la banque

Mission

Donne au Conseil un avis sur le recrutement, la désignation, ou la révocation des mandataires sociaux et propose la rémunération et les indemnités des dirigeants de la banque.

Composition

Le comité des nominations et rémunérations est composé des membres suivants :

Monsieur Faouzi ELLOUMI depuis Septembre 2021	Président
Monsieur Hichem ELLOUMI depuis Septembre 2021	Membre
Monsieur Sami JBALI	Membre
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	Membre

Comité Permanent d'Audit Interne

Mission

Veille au bon fonctionnement du système de contrôle interne et assure la supervision des activités entreprises dans ce domaine. Il procède à la vérification de l'authenticité des informations fournies et à l'appréciation de cohérence des systèmes de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques.

Composition

Le Comité Permanent d'Audit Interne de la banque se compose de cinq membres :

Monsieur Fadhel KRAIEM en remplacement de Monsieur Romuald HAJERI depuis Octobre 2021	Président
Madame Naama ELLOUMI REKIK en remplacement de Monsieur Yvan de La Porte du Theil depuis Septembre 2021	Membre
Monsieur Elyes REKIK en remplacement de Monsieur Jean-Marc DAUTRIAT depuis Septembre 2021	Membre
Monsieur Hishem Saber AL SOUIDEN	Membre
Monsieur Moncef AKREMI	Membre

Comité des Risques de la banque

Mission

Assiste le Conseil d'administration dans la conception et la mise à jour d'une stratégie de gestion de tous les risques et la fixation des limites d'exposition et des plafonds opérationnels au travers d'une politique des risques formalisée.

Composition

Le Comité des Risques de la banque se compose des membres suivants :

Monsieur Taoufik BACCAR en remplacement de Monsieur Christian de Boissieu depuis Octobre 2021	Président
Madame Salma ELLOUMI REKIK en remplacement de Monsieur Gonzague de VILLELE depuis Septembre 2021	Membre
Monsieur Kays ELLOUMI en remplacement de Monsieur Xavier FERAUD depuis Septembre 2021	Membre
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	Membre
Monsieur Sami JBALI	Membre

Activité

En 2022, le Comité d'audit interne ne s'est pas réuni

NB : Les instances de la BTK ne se sont pas réunies en 2022 au vu du maintien de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 15/12/2021 ouverte jusqu'au 26/6/2023.



Les Etats Financiers Individuels



Etats financiers individuels

Bilan

Arrêté au 31 Décembre 2022

(Unité : milliers de dinars)

Rubrique	Notes	déc.-22	déc.-21
ACTIF			
AC1- Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	1	49 689	70 449
AC2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	2	78 428	67 831
AC3- Créances sur la clientèle	3	1 200 232	1 024 225
AC4- Portefeuille-titres commercial	4	78 132	26 282
AC5- Portefeuille d'investissement	5	72 827	119 068
AC6- Valeurs immobilisées	6	135 441	131 534
AC7- Autres actifs	7	63 499	66 557
TOTAL ACTIF		1 678 248	1 505 946
PASSIF			
PA1- Banque centrale et CCP	8	5 000	58 000
PA2- Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	9	37 250	73 522
PA3- Dépôt & avoirs de la clientèle	10	1 225 023	975 834
PA4- Emprunts & ressources spéciales	11	168 768	175 759
PA5- Autres passifs	12	59 303	47 580
TOTAL PASSIF		1 495 344	1 330 695
CAPITAUX PROPRES			
CP1- Capital		200 000	200 000
CP2- Réserves		61 769	61 769
CP4- Autres capitaux propres		86	52
CP7-Ecart de Réévaluation		107 834	112 782
CP5- Résultats reportés		(194 404)	(192 480)
CP6- Résultat de la période		7 619	(6 872)
TOTAL CAPITAUX PROPRES	13	182 904	175 251
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		1 678 248	1 505 946

Etat des engagements Hors Bilan

Arrêté au 31 Décembre 2022

(Unité : milliers de dinars)

Rubrique	Notes	déc.-22	déc.-21
PASSIFS EVENTUELS			
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	14	89 333	95 408
HB2 - Crédits documentaires		45 807	21 708
HB3 – Actifs donnés en garantie		0	29 575
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		135 140	146 691
ENGAGEMENTS DONNES			
HB4 –Engagements de financements donnés	15	358 456	249 115
HB5 –Engagements sur titres	15	176	176
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		358 632	249 291
ENGAGEMENTS RECUS			
HB7 –Garanties reçues	16	218 926	223 772
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		218 926	223 772

Etat de résultat

Période du 1^{er} janvier au 31 Décembre 2022

(Unité : milliers de dinars)

	Notes	déc.-22	déc.-21
Produits d'exploitation bancaire			
PR1- Intérêts et revenus assimilés	17	107 414	91 718
PR2- Commissions (en produits)	18	27 065	24 251
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	19	11 569	8 585
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	20	5 074	8 143
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		151 122	132 697
Charges d'exploitation bancaire			
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	21	(66 669)	(71 482)
CH2- Commissions encourues	22	(1 685)	(1 103)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(68 354)	(72 585)
PRODUIT NET BANCAIRE		82 768	60 112
PR5/CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	23	(9 074)	(29 441)
PR6/CH5- Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	24	2 915	18 004
PR7- Autres produits d'exploitation	25	599	708
CH6- Frais de personnel	26	(44 593)	(40 881)
CH7- Charges générales d'exploitation	27	(15 525)	(16 688)
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(9 087)	(3 763)
RESULTAT D'EXPLOITATION		8 003	(11 949)
PR8/CH9- Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	28	(129)	5 457
CH11- Impôt sur les bénéfices		(255)	(380)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		7 619	(6 872)
RESULTAT NET		7 619	(6 872)

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er janvier au 31 Décembre 2022
(Unité : milliers de dinars)

Rubrique	Notes	déc.-22	déc.-21
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitations bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)		151 209	104 669
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(87 284)	(87 480)
Prêts et avance / remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(173 998)	32 248
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		247 394	(96 469)
Titres de placement		(50 019)	(19 014)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(49 301)	(40 933)
Autres flux de trésorerie		12 793	142 640
Impôts sur les sociétés		(255)	(380)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		50 539	35 281
Activités d'investissement			
Intérêts et Dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		5 737	7 333
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		47 520	16 202
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(12 988)	(2 222)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		40 269	21 313
Activités de financement			
Emission d'action		0	0
Emission d'emprunts (Triage sur emprunt)		0	0
Remboursement d'emprunts		(3 651)	(7 902)
Augmentation / Diminution ressources spéciales		(360)	(164 183)
Ajustement des comptes de capitaux propres		4 947	0
Dividendes versés		0	0
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement		936	(172 085)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		91 744	(115 491)
liquidités et équivalents de liquidités en début de l'exercice		(10 391)	105 100
liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice		29	(10 391)



Groupe BTK Consolidé

Le Groupe BTK compte huit filiales organisées autour de deux pôles :

- Un pôle financier, qui regroupe cinq filiales dans le conseil et l'intermédiation financière, le leasing, le recouvrement, ainsi qu'une société holding, une société d'investissement à capital risque,
- Un pôle immobilier financier qui regroupe trois filiales immobilières.

Filiales financières

1995 BTK Conseil (ex Société du Conseil et de l'Intermédiation Financière (SCIF))

1996 BTK Leasing (ex Arab International Lease (AIL)

2000 BTK Finances (ex Société de Recouvrement des Créances (El Istifa)

2001 BTK Capital (ex Société Univers Invest (UI SICAR)

2003 BTK Invest Holding (ex Société Univers Participation (UP SICAF)

Pour compléter sa gamme de produit et répondre aux besoins des investisseurs, la BTK a également constitué en l'an 2000 une **SICAV Obligataire : BTK SICAV** (ex Société Univers Obligations (UO SICAV). Cette SICAV est gérée par la BTK CONSEIL, intermédiaire en bourse filiale de la BTK.

Filiales immobilières

1990 Société Tunis Center (TC)

2006 Société Tunisienne de Promotion des Pôles Immobiliers et Industriels (STPI)

2009 La Méditerranéenne d'Aménagement Industriel (MEDAI)

Le tableau ci-dessous montre les participations entrant dans le périmètre de consolidation de la BTK par métier.

Sociétés	Secteur d'activité	Pourcentage de contrôle
BTK Finance	Recouvrement des créances	100%
BTK Conseil	Intermédiation boursière	100%
BTK Capital*	Société d'investissement à capital risque	64%
AIL	Leasing	95%
BTK Invest holding	Société d'investissement à capital fixe	99%
STPI	Promotion Immobilière	30%
TUNIS CENTER	Promotion Immobilière	23%
MEDAI	Promotion Immobilière	30%

*le reste du capital est réparti comme suit : 10% BTK Capital, 9% BTK Leasing, 7% Tunis center et 4% BTK Conseil.

Recouvrement

BTK FINANCE

Activité : Recouvrement pour propre compte et pour compte de tiers (BTK)

Capital social : 0.3 Millions de Dinars (100% BTK)

Effectif : 10 collaborateurs (dont 2 détachés BTK)

Crédit-Bail

BTK Leasing

Activité : Le leasing immobilier et mobilier

Capital social : 25 Millions de Dinars (95% BTK)

Effectif : 38 collaborateurs (dont 2 détachés BTK)

Marché financier

BTK Conseil

Activité : Intermédiation en bourse - montage financier (EO BTK-BTK LEASING) – Gestion OPCVM (BTK SICAV)

Capital social : 1,8 MTND (80% BTK)

Effectif : 7 Collaborateurs

Capital investissement

BTK Capital (Ex-Société Univers Investissement SICAR) (BTK à 64% direct - 77% indirect)

Objet : Capital Risque - Participations pour compte propre et pour compte de tiers dans le capital de sociétés.

Capital social : 5 MTND

Fonds gérés Disponibles : 6.3 MTND (dont AIL : 3 MTND – et ISTIFA : 1.9 MTND)

Effectif : 2 collaborateurs

BTK INVEST HOLDING (BTK : 95.5% direct - 98.8% en indirect)

Objet : Gestion du portefeuille participation en difficulté acquis auprès de la BTK

Effectif : pas d'effectif

Portefeuille acquis auprès de BTK au dinar symbolique (66 Sociétés valorisées à 23,7 MTND).

Capital social : 500 mTND

Immobilier

STPI (BTK - 30%)

Activité : Promotion immobilière et particulièrement l'aménagement de zones industrielles

Capital : 4 MTND

Effectif : 5 collaborateurs dont (01 détachés BTK)

Projet : Aménagement de la Z.I "El AGBA" dénommée "InnoPark" couvrant 43 hectares et la construction d'une Zone d'appui « centre de vie » destinée aux PME opérant dans des secteurs non polluants et des services d'assistance et d'accompagnement.

Tous les terrains, il reste la cession de la partie immobilière (Centre de Vie)

MEDAI (30% BTK et 49% MTE)

Capital : 1 MTND

Effectif : 1 collaborateur

Projet : Aménagement de la Z.I "Medjez el Bab" couvrant 85 hectares acquis au dinar symbolique et la construction d'une Zone d'appui « centre de vie ».

Projet en cours (approbation de l'API du PAD)

PERIMETRE DE CONSOLIDATION

Le périmètre de consolidation comprend toutes les sociétés sur lesquelles la BTK exerce un contrôle exclusif, ainsi que les sociétés sur lesquelles elle exerce une influence notable.

Le périmètre de consolidation du groupe BTK et les méthodes de consolidation utilisées se présentent ainsi :

Dénomination	Secteur	Taux de contrôle	Taux d'intérêts	Méthode de consolidation
BTK	Financier	100%	100%	Intégration global
BTK Finance	Financier	100%	100%	
BTK Conseil	Financier	100%	100%	
BTK Capital	Financier	87%	87%	
BTK Leasing	Financier	95%	95%	
BTK SICAF	Financier	100%	100%	
Tunis Centre	Immobilier	22,75%	22,75%	
STPI	Immobilier	30%	30%	Mise en équivalence
MEDAI	Immobilier	30%	30%	

Toutes les sociétés faisant partie du périmètre de consolidation, ont pour pays de résidence la Tunisie.

Etat financiers CONSOLIDES

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2022

(Unité : en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2022	31/12/2021	Variation	%
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	82 856	70 454	12 402	17,6%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	73 704	53 557	20 147	37,6%
AC3 - Créances sur la clientèle	3	1 199 947	1 023 770	176 177	17,2%
AC3 - Opérations de leasing	4	228 162	188 630	39 532	21,0%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	5	81 432	31 731	49 701	156,6%
AC5 - Portefeuille d'investissement	6	41 652	87 895	(46 243)	(52,6%)
AC5 - Titres mis en équivalence	7	1 113	419	694	165,6%
AC6 - Valeurs immobilisées	8	155 816	149 228	6 588	4,4%
AC7 - Autres actifs	9	96 245	98 374	(2 129)	(2,2%)
Total des actifs		1 960 927	1 704 058	256 869	15,1%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	10	38 781	58 000	(19 219)	(33,1%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	11	94 443	111 996	(17 553)	(15,7%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	12	1 276 268	987 746	288 522	29,2%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	13	220 735	234 679	(13 944)	(5,9%)
PA5 - Autres passifs	14	111 806	104 335	7 471	7,2%
Total des passifs		1 742 033	1 496 756	245 277	16,4%
Intérêts minoritaires					
Part des intérêts minoritaires dans les réserves		17 669	16 747	922	5,5%
Part des intérêts minoritaires dans le résultat de l'exercice		1 722	2 523	(801)	(31,7%)
Total des intérêts des minoritaires	15	19 391	19 270	121	0,6%
Capitaux propres					
Capital		200 000	200 000	-	-
Réserves consolidées		(12 074)	(7 198)	(4 876)	(67,7%)
Résultat consolidé de l'exercice		11 577	(4 770)	16 347	342,7%
Total des Capitaux propres	16	199 503	188 032	11 471	6,1%
Total passif, intérêts minoritaires et capitaux propres		1 960 927	1 704 058	256 869	15,1%

ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022

(Unité : en milliers de dinars)

	31/12/2022	31/12/2021	Variation	%
Produits d'exploitation bancaire				
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	107 821	91 836	15 985	17,4%
PR1 - Intérêts et revenus assimilés de l'activité leasing	28 714	24 178	4 536	18,8%
PR2 - Commissions (en produits)	29 158	25 919	3 239	12,5%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	11 606	8 456	3 150	37,3%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6 380	24 646	(18 266)	(74,1%)
Total produits d'exploitation bancaire	183 679	175 035	8 644	4,9%
Charges d'exploitation bancaire				
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	(65 222)	(70 600)	5 378	7,6%
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées liés à l'activité leasing	(14 347)	(10 603)	(3 744)	(35,3%)
CH2 - Commissions encourues	(1 688)	(1 106)	(582)	(52,6%)
Total charges d'exploitation bancaire	(81 257)	(82 309)	1 052	1,3%
Produit Net Bancaire	102 422	92 726	9 696	10,5%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(12 714)	(31 042)	18 328	59,0%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	1 288	61	1 227	2011,5%
PR7 - Autres produits d'exploitation	5 072	4 888	184	3,8%
CH6 - Frais de personnel	(51 714)	(47 569)	(4 145)	(8,7%)
CH7 - Charges générales d'exploitation	(20 321)	(19 697)	(624)	(3,2%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(9 961)	(4 553)	(5 408)	(118,8%)
Quote part dans les résultats des entreprises mises en équivalence	694	(189)	883	467,2%
Résultat d'exploitation	14 766	(5 375)	20 141	374,7%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	(118)	5 976	(6 094)	(102,0%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	(1 117)	(2 817)	1 700	60,3%
Résultat des activités ordinaires	13 531	(2 216)	15 747	710,6%
Part des intérêts minoritaires	(1 722)	(2 523)	801	31,7%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	(232)	(31)	(201)	(648,4%)
Résultat net (part du groupe)	11 577	(4 770)	16 347	342,7%

