



بنك تونس والإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

تقرير التصرف لسنة 2008
لمجمع بنك تونس والإمارات

تقديم مجمع بنك تونس والإمارات

تقديم مجمع بنك تونس والإمارات

النشاط	نسبة المراقبة	
بنكي	% 100	بنك تونس والإمارات
مالي	% 99,73	شركة الاستخلاص السريع
مالي	%99,99	شركة تونس والإمارات للاستثمار
مالي	%75,00	شركة BTE Sicar
التصرف الفندقي	%87,43	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
التصرف الفندقي	%43,16	شركة جربة أغير
وسيط في البورصة	%47,37	الوسيط الدولي
مالي	%99,96	شركة سيكاف تونس والإمارات

المؤشرات المالية لسنة 2008 قبل عمليات التجميع

الوحدة : ألف دينار

النتيجة الصافية	مجموع الأموال الذاتية	مجموع الأصول	
7.053	134.029	428.093	بنك تونس والامارات
1.170	1.701	3.369	شركة الاستخلاص السريع
-503	4.208	4.400	شركة تونس والامارات للاستثمار
124	2.586	13.994	شركة BTE Sicar
374	5.502	11.848	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
74	305	9.526	شركة جربة أغير
-53	870	1.412	الوسيط الدولي
393	16.637	16.649	شركة سيكاف تونس والامارات

**تقديم ونشاط الشركات التابعة
لبنك تونس والإمارات**

شركة الاستخلاص السريع

لقد أنشأت شركة الاستخلاص السريع في شكل شركة خفية الاسم رأس مالها 300 ألف دينار ويتمثل نشاطها في استخلاص الديون (التي وقع اقتناءها لحسابها الخاص) لحساب الغير.

تبلغ نسبة مساهمة بنك تونس والامارات في رأس مال شركة الاستخلاص السريع 99,73%.

لقد قام البنك ما بين شهر جوان وديسمبر 2002 بالتفويت في بعض الديون بالدينار الرمزي للشركة بمبلغ إجمالي يقدر بـ 43.553 ألف دينار تتعلق بـ 39 مشروع تنتمي الى القطاعات التالية :

القطاع	عدد المشاريع المفوتة
السياحة	19
▪ منطقة حمامات الجنوبية	9
▪ منطقة جربة	3
▪ منطقة سوسة-منستير	5
▪ مناطق أخرى	2
الفلاحة	7
الصناعة	9
الخدمات	4
المجموع	39

أهم أحداث السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2008

يمكن حوصلة أهم ما ميّز السنة المالية 2008 في ما يلي :

- استخلاص مبلغ 1.267 ألف دينار وذلك بعنوان القيمة الاسمية للديون المحالة لتبلغ جملة المبالغ المستخلصة منذ تأسيس الشركة ما قيمته 6.351 ألف دينار،
- استخلاص فوائد بعنوان الديون المحالة بلغت 1.043 ألف دينار لترتفع بذلك جملة المبالغ المستخلصة بهذا العنوان منذ التأسيس الى 7.234 ألف دينار.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2008	سنة 2007	
2.319	2.330	- الأصول المجمدة
3.369	3.002	- مجموع الأصول
300	300	- رأس المال
1.701	1.631	- الأموال الذاتية
1.170	1.146	- النتيجة الصافية
2.343	2.359	- رقم المعاملات

وتمثل الأصول المالية في موفى 2008 ما يناهز 67,9 % من مجموع الأصول حيث بلغت قيمة 2.286 الف دينار في موفى 2008.

ويحتوي هذا البند على العناصر التالية :

- توظيفات طويلة المدى في أسهم تم إصدارها من قبل المدينين إثر عملية تحويل ديونهم المدرجة بحساب جاري للشركاء الى رأس مال،
- توظيفات طويلة المدى في اسهم مكتتبة بنية الاستثمار أو في إطار الانتفاع بامتيازات جبائية،
- توظيفات طويلة المدى في صناديق رأس مال مخاطر عهدت عمليات التصرف فيها لشركة BTE Sicar لحساب شركة الاستخلاص السريع.

شركة تونس والإمارات للاستثمار

تأسست الشركة في جويلية 2002 على شكل شركة خفية الاسم برأس مال يقدر بـ 5.000.000 دينار منها نسبة 99,99% على ملك بنك تونس والإمارات.

لقد قام البنك ما بين جوان 2002 وديسمبر 2002 بالتفويت في بعض المساهمات بما قدره 9.535.018 دينار منها حوالي 6,858 مليون دينار تم التفويت فيها بالدينار الرمزي و 2,677 مليون دينار فوّت فيها بالقيمة المحاسبية الصافية.

وفيما يلي جدول تحليلي للمساهمات التي فوّت فيها البنك للشركة:

الوحدة : ألف دينار

القطاع		تفويت بالدينار الرمزي		تفويت بالقيمة المحاسبية الصافية		مجموع التفويت	
		المبلغ	عدد الشركات	المبلغ	عدد الشركات	المبلغ	عدد الشركات
- الفلاحة		210	1	-	-	210	1
- الصناعة		3.956	6	178	2	4.134	8
- السياحة		2.322	8	1.869	7	4.191	15
- الخدمات		370	6	630	6	1.000	12
المجموع		6.858	21	2.677	15	9.535	36

أهم أحداث السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2008

بلغ مجموع أصول الشركة ما قيمته 4,4 مليون دينار في موقى 2008 مقابل 4,841 مليون دينار في موقى 2007 ويفسر التراجع المسجل في مجموع الأصول بالمرصودات التي تمّ اعتمادها خلال سنة 2008 وقيمتها 910 ألف دينار مقابل 458 ألف دينار خلال سنة 2007 نظرا الى تراجع قيم الأسهم في البورصة خلال سنة 2008.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2008	سنة 2007	
319	289	- الأصول المجمدة
4.400	4.841	- مجموع الأصول
5.000	5.000	- رأس المال
4.208	4.711	- الأموال الذاتية
-503	-234	- النتيجة الصافية
189	263	- رقم المعاملات

شركة تونس والامارات للتنمية

تأسست شركة تونس والامارات للتنمية (BTE SICAR) يوم 20 ديسمبر 2004 برأس مال يقدر بـ 3.000 ألف دينار وقع تحرير 1.500 ألف دينار منه. مع العلم وأن حصة البنك في رأس مال الشركة تبلغ 75 % .

تخضع شركة تونس والإمارات للتنمية إلى قانون شركات الإستثمار عدد 88-92 المؤرخ في 2 أوت 1988 والمنقح بالقانون عدد 92-113 المؤرخ في 23 نوفمبر 1992 وبالقانون عدد 87-95 المؤرخ في 30 أكتوبر 1995.

قامت شركة تونس والامارات للتنمية بالمساهمة في رأس مال شركة تونس والامارات Sicav بقيمته 250 ألف دينار.

أهم أحداث السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2008

تميّزت السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2008 بنموّ مجموع الأصول من 10,498 مليون دينار في موفى 2007 الى 13,984 مليون دينار في موفى 2008 أي زيادة بـ 3,486 مليون دينار. ويفسرّ هذا النموّ بالنموّ المسجّل في التوظيفات المالية وفي السيولة بما قيمته 3,144 مليون دينار فيما سجّلت محفظة السندات نموّاً يقدر بـ 592 ألف دينار. على مستوى الأموال الذاتية والخصوم، تجدر الإشارة الى نموّ الأموال الخاصة الموضوعة على الذمة للتصرف فيها لفائدة الغير بقيمة 3,252 مليون دينار خلال سنة 2008. هذا، وسجّلت شركة تونس والامارات للتنمية أرباحاً تساوي قيمتها 213 ألف دينار خلال سنة 2008 مقابل 124 ألف دينار خلال سنة 2007.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2008	سنة 2007	
	-	الأصول المجمدة
13.984	10.498	- مجموع الأصول
*2.250	*2.250	رأس المال
2.581	2.447	- الأموال الذاتية
214	124	- النتيجة الصافية
514	421	- رقم المعاملات
11.128	7.876	- موارد خاصة

* الرأس مال المحرّر

الشركة الجديدة لقرى الاصطياف

تكوّنت الشركة الجديدة لقرى الاصطياف في شكل شركة خفية الاسم رأس مالها 8.600 ألف دينار.

في 29 جانفي 1997، أبرمت الشركة عقد وكالة حرة مع شركة كوسموتال تم تم بمقتضاه كراء نزل دار نوّار.

و تبلغ نسبة مساهمة بنك تونس والامارات في رأس مال الشركة الجديدة لقرى الاصطياف 87,4%.

لقد شهدت سنة 2001 بداية انفراج في نتائج الشركة ومن المنتظر أن تسجل الشركة نتائج إيجابية تصاعدية خلال السنوات القادمة.

أهم أحداث السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2008

سجّل مبلغ كراء النزل نموّا ب 9% خلال سنة 2008 إذ بلغ 1,150 مليون دينار خلال سنة 2008 مقابل 1,050 مليون دينار خلال سنة 2007 وسجّلت الشركة الجديدة لقرى الاصطياف نتيجة صافية إيجابية تقدّر ب 374 ألف دينار خلال سنة 2008 مقابل 202 ألف دينار خلال سنة 2007.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2008	سنة 2007	
11.017	11.260	- الأصول المجمدة
11.848	11.917	- مجموع الأصول
8.600	8.600	- رأس المال
5.502	5.128	- الأموال الذاتية
374	203	- النتيجة الصافية
1.150	1.050	- رقم المعاملات

شركة جربة أغير

تملك شركة جربة أغير الوحدة الفندقية بالما جربة من فئة 3 نجوم وبطاقة إستيعاب تقدر بـ 600 سريرا.

يبلغ رأس مال الشركة 4,260 مليون دينار يمتلك منها البنك حصة تبلغ 43,16 % .

ومن أجل دعم الوضع المالي للشركة والنمو بنتائجها، تمّ خلال سنة 2003 كراء الوحدة الفندقية لفائدة شركة مختصة في التصرف الفندقي.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة	سنة	
2007	2006	
8.325	9.056	الأصول المجمدة
9.526	10.519	- مجموع الأصول
4.260	4.260	رأس المال
305	449	- الأموال الذاتية
+74	+165	- النتيجة الصافية
1.745	1.660	- رقم المعاملات

شركة الوسيط الدولي

يشمل نشاط شركة الوسيط الدولي بالأساس الوساطة في سوق الأوراق المالية والتوظيف في الأوراق المالية لحساب الحرفاء كما أنها تساعد حرفائها في توظيف القروض الرقاعية التي تصدرها.

يبلغ رأس مال الشركة 1,900 مليون دينار يمتلك منه البنك 47,37 %.

أهم أحداث السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2008

بلغ مجموع أصول شركة الوسيط الدولي ما قيمته 1,411 مليون دينار في موفى سنة 2008 مقابل 1,520 مليون دينار في موفى سنة 2007 مسجلاً تراجعاً يقدر بـ 109 ألف دينار ويعزى هذا التراجع بتداني قيمة السندات لشركة الوسيط الدولي خلال سنة 2008 الأمر الذي استوجب اعتماد احتياطي على محفظة السندات تقدر قيمته بـ 420 ألف دينار مع العلم وأن شركة الوسيط الدولي سجلت خلال سنة 2008 خسائر تقدر بـ 431 ألف دينار مقابل خسارة تقدر بـ 216 ألف دينار في موفى سنة 2007.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2007	سنة 2006	
82	74	الأصول المجمدة
1.624	1.454	- مجموع الأصول
1.900	1.900	رأس المال
1.033	1.086	الأموال الذاتية
-53	59	- النتيجة الصافية
221	211	- رقم المعاملات

شركة سيكاف تونس والامارات

تم تأسيس شركة سيكاف تونس والامارات بمقتضى قرار صادر عن هيئة السوق المالية عدد 45-2006 المؤرخ في 8 نوفمبر 2006 وهي شركة استثمار ذات رأس مال متغير مختصة في الاستثمار في السندات ذات نسبة الفائدة القارة.

يبلغ رأس مال الأولي للشركة 1 مليون دينار يمتلك منه البنك 99,96% مع الإشارة انه تم فتح رأس مال الشركة الى الاكتتاب العمومي في 5 ماي 2007.

أهم أحداث السنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2008

سجلت شركة سيكاف تونس والامارات نمواً على مستوى مجموع الأصول الذي بلغ في موفى سنة 2008 ما قيمته 16,649 مليون دينار مقابل 3,956 مليون دينار في موفى سنة 2007. كما سجلت شركة سيكاف تونس والامارات أرباحاً تقدر بـ 393 ألف دينار خلال سنة 2008 مقابل 102 ألف دينار خلال سنة 2007 مع الإشارة الى أن شركة سيكاف تونس والامارات سجلت نسبة مردودية تقدر بـ 4,70% خلال سنة 2008 وهي تمثل أفضل نسبة مردودية مسجلة في القطاع على الساحة التونسية خلال سنة 2008.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2008	سنة 2007	
10.062	3.694	- محفظة السندات
6.564	256	- توظيفات نقدية
16.649	3.956	- مجموع الأصول
16.637	53.94	- مجموع الأصول الصافية
393	102	- النتيجة الصافية
408	150	- رقم المعاملات

القوائم المالية المجمّعة

لمجمع بنك تونس والامارات

الموازنة المجمعة
8200 السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر
(الوحدة : 1000 دينار)

<u>2007/12/31</u>	<u>2008/12/31</u>	<u>الأصول</u>
		- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
7 037	14 310	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
72 690	57 122	- مستحقات على الحرفاء
261 350	307 850	- محفظة السندات التجارية
3 390	13 449	- سندات مساهمة
2 554	11 882	- استثمارات في مؤسسات شريكة
1 515	4 109	- أصول ثابتة
12 431	13 786	- أصول أخرى
37 585	48 612	- القيمة الإضافية
259	0	
408 811	471 121	مجموع الأصول
		<u>الخصوم</u>
		- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
39 69	50 074	- ودائع وأموال الحرفاء
86 408	138 019	- اقتراضات وموارد خصوصية
111 356	88 837	- خصوم أخرى
34 957	48 778	
272 090	325 708	مجموع الخصوم
		<u>حقوق الأقلية</u>
		- حصة الأقلية من الإحتياطيات المجمعة
29	-459	- حصة الأقلية من النتائج الصافية
-257	50	
-228	-409	مجموع حقوق الأقلية
		<u>الأموال الذاتية</u>
		- رأس المال
90 000	90 000	- إحتياطيات مجمعة
43 344	51 338	- أسهم ذاتية
-840	-840	- نتيجة السنة المحاسبية
4 445	5 324	
136 721	145 413	مجموع الأموال الذاتية
408 811	471 121	مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
2007 السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر
(الوحدة : ب 1.000 دينار)

<u>2007/12/31</u>	<u>2008/12/31</u>	■ الخصوم المحتملة
14 484	24 414	- ضمانات و كفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
20 569	23 683	- قرض وثائقي
35 053	48 097	مجموع الخصوم المحتملة
		■ التعهدات المقدمة
31 680	42 429	- تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
563	563	- تعهدات السندات
32 243	42 992	مجموع التعهدات المقدمة
		■ التعهدات المقبولة
12 070	25 918	- تعهدات التمويل المقبولة
199 910	240 923	- ضمانات مقبولة من الدولة
211 980	266 841	مجموع التعهدات المقبولة

بنك تونس والإمارات مجمع
قائمة النتائج المجمعة
2008 السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر
(الوحدة : 1.000 دينار)

		إيرادات الإستغلال البنكي
سنة 2007	سنة 2008	
24 185	25 972	- فوائد دائنة ومداخل مماثلة
867	4 883	- عمولات دائنة
739	-101	- مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
357	490	- مداخل محفظة الإستثمار
26 148	31 244	مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
		تكاليف الإستغلال البنكي
(8 909)	(13 055)	- فوائد دائنة و مداخل مماثلة
(1 385)	(1 061)	- عمولات مدينة
0	(337)	- خسائر على محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
(10 294)	(14 453)	مجموع تكاليف الإستغلال البنكي
		■ الناتج البنكي الصافي
15 854	16 791	- مخصصات إحتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة و الخصوم
(2 322)	(941)	- مخصصات إحتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار
(341)	-413	- إيرادات إستغلال أخرى
474	1 473	- مصاريف الأعوان
(4 430)	(5 193)	- أعباء الإستغلال العامة
(2 181)	(2 695)	- مخصصات استهلاكات ومذخرات على الأصول الثابتة
(735)	(958)	
		■ نتيجة الإستغلال
6 319	8 064	- رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
0	2	- الأداء على الأرباح
(1 671)	(2 424)	
		■ نتيجة الأنشطة العادية
4 648	5 374	- استهلاكات على القيمة الإضافية
(259)	(259)	- الحصة في نتائج الشركات المجمعة حسب التقييم بالمعادلة
85	(9)	■ النتيجة الصافية
4 474	5 374	- حصة الأقلية
29	50	■ النتيجة الصافية (حصة المجمع)
4 445	5 324	- النتيجة لكل سهم بالدينار
0,543	0,739	

بنك تونس والإمارات مجمع
جدول التدفقات النقدية المجمعة
2008 السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر
(الوحدة : 1.000 دينار)

سنة 2007	سنة 2008	إيضاحات
التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال		
23 721	33 247	- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(10 580)	(16.726)	- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
30	60	- ودائع / سحبيات مؤسسات بنكية أخرى
(34 645)	(51 614)	- قروض مسندة / سداد القروض الممنوحة للحرفاء
47 678	54 960	- ودائع / سحبيات الحرفاء
(6 276)	(7 183)	- مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
2 363	(3 150)	- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(1 920)	(1 769)	- الضريبة المدفوعة على الأرباح
20 371	7 824	التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار		
(45)	524	- مقايض متأتية من سندات المساهمة
(2 574)	(3 946)	- إقتناء / تفويت في سندات المساهمة
(2 008)	0	- سندات للتوظيف
(2 008)	(2 269)	- إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
(7 588)	(5 691)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل		
750	0	- إصدار اقتراضات في السوق المحلية
20 471	(1 580)	- سداد اقتراضات في السوق النقدية
(10 532)	(906)	- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات خصوصية
(5 929)	(628)	- حصص أرباح مدفوعة
(1 658)	0	- حصص أرباح مدفوعة
3 102	(3 115)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
0	0	- نتيجة تغيير في نسبة الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
21 525	(982)	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
25 051	46 576	- السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
46 576	45 595	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول
القوائم المالية المجمعة

تطور نتائج مجمع بنك تونس والإمارات

بلغت النتيجة الصافية لمجمع بنك تونس والإمارات ما قيمته 5,324 مليون دينار في موفى 2008 مقابل 4,445 مليون دينار في موفى 2007، مسجلة نموًّا بـ 879 ألف دينار أي 19,8%.

تبرز القوائم المالية أنَّ إيرادات الاستغلال البنكي سجلت نموًّا بـ 5,096 مليون دينار خلال سنة 2008 إذ بلغت 31,244 مليون دينار في موفى سنة 2008 مقابل 26,148 مليون دينار في موفى سنة 2007. يمثل بنك تونس والإمارات 86,7% من إجمالي الإيرادات البنكية لمجمع بنك تونس والإمارات في سنة 2008.

ارتفعت تكاليف الاستغلال البنكي الى ما قدره 14,453 مليون دينار في موفى 2008 مقابل 10,294 مليون دينار في موفى 2007 مسجلة نموًّا يقدر بـ 4,159 مليون دينار في سنة 2008 ويمثل بنك تونس والإمارات 95% من إجمالي تكاليف الاستغلال البنكي لمجمع بنك تونس والإمارات لسنة 2008.

هذا وارتفع الناتج البنكي الصافي الى ما قيمته 16,791 مليون دينار في موفى 2008 مقابل 15,854 مليون دينار في موفى 2007 ويتوزع حسب ما يلي :

توزيع الناتج البنكي الصافي

سنة 2007	سنة 2008	
12.487	13.358	بنك تونس والإمارات
242	161	شركة تونس والإمارات للاستثمار
2.405	2.354	شركة الاستخلاص السريع
155	202	شركة تونس والإمارات للتنمية
565	716	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
-	-	شركة جربة أغير
-	-	الوسيط الدولي
-	-	شركة سيكاف تونس والإمارات
15.854	16.791	المجموع

ارتفعت مصاريف الأعوان الى 5,193 مليون دينار في موفى سنة 2008 مقابل 4,430 مليون دينار في موفى سنة 2007 فيما بلغت أعباء الاستغلال العامة ما قيمته 2,695 مليون دينار في موفى 2008 مقابل 2,181 مليون دينار في موفى 2007.

هذا، وبلغت النتيجة الصافية لمجمع بنك تونس والإمارات ما قيمته 5,324 مليون دينار في موفى 2008 مقابل 4,445 مليون دينار في موفى 2007 مقابل، مسجلة نموًّا يقدر بـ 879 ألف دينار.

توزيع الاموال الذاتية لمجمع بنك تونس والإمارات في 31 ديسمبر 2008

الوحدة : ألف دينار

توزيع الإحتياطي وننتائج 2008	الإحتياطي وننتائج 2008	ننتائج سنة 2008	تغيرات أخرى في الاموال الذاتية	الإحتياطي وننتائج 2007	نسبة المراقبة	
%107,03	155.645	7.053	3.793	147.411	%100,00	بنك تونس والإمارات
%-0,57	-835	-494	-80	-261	%99,99	شركة تونس والإمارات للاستثمار
%1,72	2.495	1.170	-1.626	2 951	%99,73	شركة الاستخلاص السريع
%0,27	391	214	-71	248	%75,00	شركة تونس والإمارات للتنمية
%6,16	-8.953	374	-501	-8.826	%87,43	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
%-1,32	-1.920	-	55	-1.865	%43,16	شركة جربة أغير
%-0,48	-693	-432	150	411	%47,37	الوسيط الدولي
%-0,49	-717	775	-1.548	-56		شركة سيكاف تونس والإمارات
% 100,00	145.413	8.660	62	136.691		المجموع

مساهمة شركات مجمع بنك تونس والإمارات
في النتيجة المجمعة
في 31 ديسمبر 2008

الوحدة : ألف دينار

الشركة	نسبة المراقبة	نتيجة 2006	المساهمة في النتيجة المجمعة	الحصة في النتيجة المجمعة %
بنك تونس والإمارات	%100,00	7.052	4.513	%84,77
شركة تونس والإمارات للاستثمار	%99,99	-494	-546	%-10,25
شركة الاستخلاص السريع	%99,73	1.170	1.149	%21,58
شركة تونس والإمارات للتنمية	%99,90	214	194	%3,64
الشركة الجديدة لقرى الاصطياف	%87,43	374	47	%0,88
شركة جربة أغير	%43,62	1.000	-23	%-0,43
الوسيط الدولي	%47,37	-432	-205	%-3,85
شركة سيكاف تونس والإمارات	%23,13	775	195	%3,66
المجموع		8.661	5.324	%100,00

يساهم بنك تونس والإمارات في النتيجة المجمعة لسنة 2008 بما قدره %84,77 فيما تساهم الشركة الاستخلاص السريع في النتيجة المجمعة لسنة 2008 بما قدره %21,58.



بنك تونس والإمارات

Banque de Tunisie et des Emirats

**INFORMATIONS SUR LA BTE
EN PREVISION DE LA
REUNION DE L'ASSEMBLEE GENERALE
ORDINAIRE
DU 10 JUIN 2009**

SOMMAIRE

1. Performances des cinq dernières années ✓
2. Répartition du capital et des droits de vote ✓
3. Conditions d'accès aux assemblées ✓
4. Evolution des capitaux propres au cours des trois dernières années ✓
5. Activité des sociétés sous le contrôle de la BTE ✓
6. Evolution du cours de bourse ✓
7. Autres informations ✓
8. Ordre du jour de l'assemblée générale ordinaire
9. Projet de résolutions de l'assemblée générale ordinaire

1-PERFORMANCES DES CINQ DERNIERES ANNEES

1. Evolution du bénéfice net :

	2004	2005	2006	2007	2008
Bénéfice net (en milliers de dinars)	4 531	5 076	5 375	6 095	7 053
Capital social (en milliers de dinars)	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000
Nombre d'actions et ADP (en milliers)	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500
Bénéfice par action (ADP + action ordinaire)	1,007	1,128	1,194	1,354	1,567

2. Evolution du dividende :

	2004	2005	2006	2007	2008
Dividendes sur actions ordinaires	0	0	0	0	0
Dividendes globaux sur ADP (en mD)	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
Nombre d'ADP (en milliers)	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Dividende par ADP	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
% du nominal	9%	9%	9%	9%	9%
Date de détachement	24/06/2005	24/06/2006	25/06/2007	25/06/2008	25/06/2009

* inscrit dans le projet de résolution de l'AGO du 27 avril 2004 et imputé à hauteur de 1,100 D sur l'exercice 2002 et à hauteur de 1,800 D sur l'exercice 2003.

3. Principaux indicateurs de gestion et ratios :

a) Indicateurs de gestion :

	2004	2005	2006	2007	2008
	<i>(en mD)</i>				
Indicateurs de gestion					
Total bilan	264 616	265 933	298 602	370 319	428 093
Produit net bancaire	10 658	11 674	13 397	15 663	16 828
Résultat net	4 531	5 076	5 375	6 095	7 053
Approbations	108 791	127 650	147 972	203 831	297 284
Engagements	84 456	54 830	100 454	145 484	270 989
Décassements	58 093	41 511	66 854	103 412	146 799

b) Ratios de structure et de rentabilité :

	(en mD)				
	2004	2005	2006	2007	2008
<u>Ratio de structure et de rentabilité</u>					
Fonds propres en mD	128 731	130 080	133 752	131 280	134 029
Endettement de la banque	99 473	105 219	106 700	108 000	90 977
Rentabilité des fonds propres	3,52%	3,90%	4,02%	4,64%	5,26%
Rendement net de l'actif	1,71%	1,91%	1,80%	1,65%	1,65%
Endettement / fonds propres	77,3%	80,9%	79,8%	82,3%	67,9%

c) Ratios prudentiels :

	2004	2005	2006	2007	2008
<u>Ratios prudentiels</u>					
Ratio de liquidité ⁽¹⁾	169,4%	155,9%	157,8%	169,9%	100,02%
Ratio de solvabilité ⁽²⁾	43%	46%	40%	40%	33%

(1) Les banques doivent respecter en permanence un ratio de liquidité (actif réalisable/passif exigible) qui ne peut être inférieur à 100%. L'insuffisance de liquidité est financée auprès de la BCT au taux d'enfer de TMM+5%

(2) Le ratio prudentiel de solvabilité exige de chaque établissement de crédit que les fonds propres nets de l'institution représentent au moins 8% du total de son actif (bilan et hors bilan) pondéré en fonction des risques encourus

d) Ratios de risque :

	2004	2005	2006	2007	2008
<u>Ratios de risque</u>					
Créances classées (en mD)	37 655	36 529	35 454	38 010	35 365
Evolution	22,8%	-3,0%	-2,9%	7,2%	-6,96%
Provisions et agios réservés (en mD)	8 280	*11 273	12 184	20 377	23 020
évolution	30,0%	36,1%	8,1%	67,2%	12,97%
Encours crédits	218 282	216 883	221 847	251 933	302 210
Créances classées /Crédits	17,2%	16,8%	16,0%	15,1%	11,7%
Provisions sur les crédits/créances classées	22%	30,9%	34,4%	53,6%	65,1%

4. Etats financiers

4-1-Bilans

<i>ACTIF</i>	31/12/2008	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2005	31/12/2004
Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	14 309	7 037	3 354	498	156
Créances sur les établissements bancaires & financiers	55 682	64 786	27 941	6 976	6 354
Créances sur la clientèle	298 222	244 083	221 032	215 621	215 076
Portefeuille-titres commercial	0	0	0	0	0
Portefeuille d'investissement	36 138	32 402	28 235	24 456	24 954
Valeurs immobilisées	10 118	8 764	6 069	5 542	5 150
Autres actifs	13 624	13 247	11 971	12 840	12 926
TOTAL ACTIF	428 093	370 319	298 602	265 933	264 616
<i>PASSIF</i>					
Banque centrale & CCP	0	0	0	0	0
Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	49 900	38 814	21 485	19 340	30 719
Dépôt & avoirs de la clientèle	142 190	82 734	32 076	7 130	2 882
Emprunts & ressources spéciales	90 977	108 000	106 700	105 219	99 473
Autres passifs	10 997	9 491	4 589	4 164	2 811
TOTAL PASSIF	294 064	239 039	164 850	135 853	135 885
<i>CAPITAUX PROPRES</i>					
Capital	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000
Réserves	37 561	35 760	37 147	34 620	34 087
Actions propres	(840)	(840)	(840)	(840)	(840)
Résultat reporté	255	265	2 070	1 224	953
Résultat de la période	7 053	6 095	5 375	5 076	4 531
TOTAL CAPITAUX PROPRES	134 029	131 280	133 752	130 080	128 731
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES	428 093	370 319	298 602	265 933	264 616

4-2-Engagements hors bilan

	31/12/2008	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2005	31/12/2004
<i>PASSIFS EVENTUELS</i>					
Cautions, avals et autres garanties données	24 414	14 484	9 439	12 755	31 189
Crédits documentaires	23 683	20 569	15 394	65	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	48 097	35 053	24 833	12 820	31 189
<i>ENGAGEMENTS DONNES</i>					
Engagements de financement donnés	42 429	31 680	26 458	13 577	9 838
Engagements sur titres	563	563	1 125	1 705	1 752
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	42 992	32 243	27 583	15 282	11 590
<i>ENGAGEMENTS RECUS</i>					
Engagements de financement reçus	25 918	12 070	15 364	22 832	37 820
Garanties reçues	245 094	205 572	255	100	0
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	271 012	217 642	15 619	22 932	37 820

4-3- Etats de résultat

	31/12/2008	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2005	31/12/2004
Produits d'exploitation bancaire					
Intérêts et revenus assimilés	27 296	22 373	18 598	17 215	16 198
Commissions	1 608	839	598	236	351
Gains/Portefeuille titres commercial et opérations financières	590	530	111	8	0
Revenus du portefeuille d'investissement	1 628	2 061	1 781	1 731	1 003
Total produits d'exploitation bancaire	31 122	25 803	21 088	19 190	17 552
Charges d'exploitation bancaire					
Intérêts encourus et charges assimilés	-14 203	-10 011	-7 601	-7 502	-6 888
Commissions encourus	-91	-129	-90	-10	-6
Pertes/ Portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	-4	0
Total charges d'exploitation bancaire	-14 294	-10 140	-7 691	-7 516	-6 894
PRODUIT NET BANCAIRE	16 828	15 663	13 397	11 674	10 658
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	-47	-2 334	-3 217	-1 826	-1 116
Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-513	-245	1 199	-386	-751
Autres produits d'exploitation	29	79	79	36	58
Frais de personnel	-4 789	-3 845	-3 153	-2 574	-2 276
Charges générales d'exploitation	-2 068	-1 739	-1 678	-1 181	-901
Dotations aux amortissements sur immobilisations.	-630	-374	-300	-304	-325
RESULTAT D'EXPLOITATION	8 811	7 205	6 327	5 439	5 347
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	-81	-150	-81	7	-1
Impôts sur les sociétés	-1 677	-960	-871	-370	-815
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	7 053	6 095	5 375	5 076	4 531
RESULTAT NET DE LA PERIODE	7 053	6 095	5 375	5 076	4 531

**3-REPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE
VOTE
SITUATION AU 31 DECEMBRE 2008**

REPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE SITUATION AU 31 DECEMBRE 2008

	Répartition capital social			Droits de vote en %
	Montant (1.000 dt)	Nombre d'actions	Pourcentage	
Actionnaires Tunisiens				
○ Etat tunisien	35.000	1.750.000	38,89%	50,00%
Actionnaires étrangers				
○ Abou Dhabi Investment Authority (ADIA)	35.000	1.750.000	38,89%	50,00%
Actionnaires titulaires des actions à dividende prioritaire (ADP)	20.000	1.000.000	22,22%	0%
Total	90.000	4.500.000	100,00%	100,00%

4-CONDITIONS D'ACCES AUX ASSEMBLEES

Assemblées générales (Articles 18,19,20,) :

Réunion

Il est tenu chaque année une Assemblée Générale Ordinaire dans les six mois qui suivent la clôture de l'exercice social.

En outre, des Assemblées Générales dites extraordinaires peuvent être convoquées à toutes époques de l'année, soit par le Conseil d'Administration de la banque, quant il en reconnaît l'utilité ou qu'il en soit requis par une réunion d'actionnaires représentant au moins le quart du capital social, soit par les commissaires aux comptes tel que prévu par l'article 83 du code de commerce

Convocation

L'assemblée générale est convoquée dans un délai de quinze jours au moins avant la date fixée pour la réunion.

L'assemblée générale est convoquée par un avis publié au JORT et dans deux quotidiens dont l'un en langue arabe, l'avis indiquera la date et le lieu de la tenue de la réunion ainsi que l'ordre du jour.

Par ailleurs, les actionnaires sont convoqués par lettre expédiée à chacun d'eux dans les délais impartis pour la convocation de l'assemblée.

Composition

Tout actionnaire peut se faire représenter par un autre actionnaire portant une procuration manuscrite. Cependant, les personnes morales actionnaires dans la société peuvent être représentées par un mandataire qui n'est pas personnellement actionnaire.

Pour avoir le droit d'assister aux réunions de l'assemblée générale et de participer personnellement ou par l'intermédiaire d'un mandataire aux délibérations, chaque actionnaire doit être titulaire d'un nombre d'actions équivalent à 10 actions au moins, doit justifier de son identité et également de la propriété de ses actions sous la forme d'une inscription nominative sur le registre de la société dans un délai minimum de trois jours avant la date de la réunion de l'assemblée générale.

Tous propriétaires d'un nombre d'actions inférieur à celui fixé précédemment, pour être admis dans l'assemblée, pourront se réunir pour former le nombre nécessaire et se faire représenter par l'un d'eux.

Vote

Il est procédé au vote pendant les réunions ordinaires et extraordinaires de l'assemblée générale. Chaque actionnaire a autant de voix qu'il possède d'actions. Le vote est exprimé par main-levée, à moins que le scrutin secret ne soit demandé par la majorité des actionnaires présents.

Assemblées générales ordinaires (Articles 26) :

Quorum : L'assemblée générale ordinaire pour délibérer valablement, doit réunir le tiers du capital social. A défaut, une 2^{ème} assemblée est tenue dans un délai de 15 jours au moins. Celle-ci peut statuer valablement quelque soit le nombre des actionnaires présents.

Vote : Les délibérations sont prises à la majorité des voix des membres présents ou représentés.

Assemblées générales extraordinaires (Articles 29) :

Quorum : L'assemblée n'est régulièrement constituée et ne délibère valablement qu'autant qu'elle est composée d'actionnaires détenant au moins la moitié du capital, et sur deuxième convocation le tiers du capital. A défaut. Une 3^{ème} assemblée pourrait être tenue dans un délai ne dépassant pas 2 mois à compter de la date de la convocation. Celle-ci pourrait valablement statuer à la majorité des 2/3 des voix.

Assemblées spéciales (Articles 31) :

Les titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote sont réunis en une assemblée spéciale.

La société peut convoquer l'assemblée des ADP. Dans ce cas, c'est la société qui fixe l'ordre du jour.

Un groupe de porteurs possédant le dixième des ADP peut demander à la société de procéder à la convocation de l'assemblée. Si dans le mois qui suit la date de cette demande, l'assemblée n'a pas été convoquée, le groupe des porteurs d'ADP peut procéder lui même à la convocation en obtenant une autorisation à cet effet du président du tribunal du lieu du siège de la société.

L'assemblée ne peut délibérer que si elle est composée d'un nombre d'ADP représentant au moins la moitié des actions existantes dans la masse intéressée.

Si une première assemblée ne remplit pas les conditions ci dessus fixées, une nouvelle assemblée peut être convoquée avec le même ordre du jour. Cette seconde assemblée délibère valablement si elle est composée d'un nombre d'actionnaires représentant le tiers au moins des ADP.

A défaut de ce quorum, cette 2^{ème} assemblée peut être reportée à une date ultérieure de 2 mois au plus tard à partir du jour où elle a été convoquée. Elle ne peut délibérer que si elle est composée d'un nombre d'ADP représentant au moins le tiers des ADP existants.

Les délibérations ne sont valables que si elles réunissent les deux tiers des voix des titulaire d'ADP présents ou représentés et ce indépendamment de leur nombre.

5-EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DES TROIS DENIERES ANNEES

Tableau des mouvements des capitaux propres

Libellé	Capital	Actions propres	Réserve légale	Réserves à régime spécial	Fond social	Autres réserves	Dividendes ADP rachetés	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-2005	90 000	-840	4 399	22 284	1 537	6 400	83	1 141	5 076	130 071
Réserve légale			254						-254	
Réserves spéciales				60					-60	
Autres opérations fond social					214				-200	
Distribution de bénéfices									-1 716	-1 716
Distribution de bénéfices ADP rachetés							83		-83	
Report à nouveau								762	-762	
Affectation réserves (décision AGO du 26 mai 2005)						2 000			-2 000	
Résultat de l'exercice 2006									5 375	5 375
Solde au 31-12-2006	90 000	-840	4 653	22 344	1 750	8 400	166	1 903	5 375	133 723
Réserve légale			364						-364	
Réserves spéciales									0	
Autres opérations fond social					249				-200	
Distribution de bénéfices									-1 716	-1 716
Distribution de bénéfices ADP rachetés							84		-84	
Report à nouveau								-1 889	1 889	
Affectation réserves (décision AGO du 26 mai 2006)						4 900			-4 900	
Utilisation réserves (décision AGO du 26 mai 2006)						-6 900			0	-6 900
Résultat de l'exercice 2007									6 095	6 095
Solde au 31-12-2007	90 000	-840	5 017	22 344	1 999	6 400	251	14	6 095	131 216
Réserve légale			305						-305	
Réserves spéciales									0	
Autres opérations fond social					196				-200	
Distribution de bénéfices									-1 800	-1 800
Distribution de bénéfices ADP rachetés									0	
Report à nouveau								-10	10	
Affectation réserves						3 800			-1 300	2 500
Utilisation réserves						-2 500			-2 500	-5 000
Résultat de l'exercice 2008									7 053	7 053
Solde au 31-12-2008	90 000	-840	5 322	22 344	2 195	7 700	251	4	7 053	134 014

6-ACTIVITE DES SOCIETES SOUS LE CONTROLE DE LA BTE

RAPID RECOUVREMENT

CAPITAL SOCIAL

300.000 Dinars

PARTICIPATION BTE

299.920 Dinars ; soit 99,7 %

DIRECTEUR GENERAL

Mr Noomane MECHRI

ACTIVITE

Achat et recouvrement de créances pour son propre compte et recouvrement de créances pour le compte de tiers.

STRUCTURE DU CAPITAL

ACTIONNAIRE	MONTANT	POURCENTAGE
BTE	299.200	99,73%
Mr Rached EL MOUHANNADI	200	0,07%
Mr Chedly AISSA	200	0,07%
Divers	400	0,12%
TOTAL	300.000	100,00%

CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2006	2007	2008
Actifs immobilisés	2.156	2.330	2.319
Total actifs	2.565	3.004	3.369
Capital social	300	300	300
Capitaux propres	2.135	1.631	1.701
Résultat net	1.648	1.146	1.170
Chiffre d'affaires	2.688	2.359	2.350

COMPAGNIE DE TUNISIE & DES EMIRATS **D'INVESTISSEMENT**

CAPITAL SOCIAL

5.000.000 Dinars

PARTICIPATION BTE

4.999.920 Dinars ; soit 99,99%

DIRECTEUR GENERAL

Mr Kacem MAAMOURI

ACTIVITE

Gestion de portefeuille de valeurs mobilières et de produits financiers.

STRUCTURE DU CAPITAL

ACTIONNAIRE	MONTANT	POURCENTAGE
BTE	4.999.920	99,99%
Mr Rached EL MOUHANNADI	20	-
Mr Chedly AISSA	20	-
Divers	40	-
TOTAL	5.000.000	100,00%

CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2006	2007	2008
Actifs immobilisés	300	289	319
Total actifs	5.062	4.841	4.400
Capital social	5.000	5.000	5.000
Capitaux propres	4.945	4.711	4.208
Résultat net	90	-234	-503
Chiffre d'affaires	260	263	189

SOCIETE NOUVELLE DES VILLAGES DE VACANCES

CAPITAL SOCIAL

8.600.000 Dinars

PARTICIPATION BTE

7.448.500 Dinars ; soit 87,4%

DIRECTEUR GENERAL

Mr Abdelhamid R'ZEM

ACTIVITE

Propriétaire de l'unité hôtelière CLUB DAR NAOUAR sise à Gammarth mise en location gérance depuis le 14/03/1997

STRUCTURE DU CAPITAL

ACTIONNAIRE	MONTANT	POURCENTAGE
BTE	7.519.200	87,43%
STB	600.000	6,98%
BTK	360.000	4,19%
SPG	120.000	1,40%
Divers	800	-
TOTAL	8.600.000	100,00%

CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2006	2007	2008
Actifs immobilisés	11.474	11.260	11.018
Total actifs	11.981	11.917	11.848
Capital social	8.600	8.600	8.600
Capitaux propres	4.926	5.128	5.502
Résultat net	123	203	374
Chiffre d'affaires	1.000	1.050	1.150

SICAR-BTE

CAPITAL SOCIAL

3.000.000 Dinars

PARTICIPATION BTE

2.250.000 Dinars ; soit 75%

DIRECTEUR GENERAL

Mr Abdelhamid R'ZEM

ACTIVITE

Société d'investissement à Capital Risque, dont l'activité est la gestion du portefeuille

STRUCTURE DU CAPITAL

ACTIONNAIRE	MONTANT	POURCENTAGE
BTE	2.249.950	75%
Rapid Recouvrement	750.000	25%
Mr Chedly AISSA	10	-
Divers	40	-
TOTAL	3.000.000	100,00%

CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2006	2007	2008
Actifs immobilisés	0	0	0
Total actifs	7.725	10.498	13.984
Capital social	1.500*	2.250*	2.250*
Capitaux propres	1.652	2.447	2.581
Résultat net	131	124	214
Chiffre d'affaires	306	421	514

* Capital libéré

SOCIETE JERBA AGHIR

CAPITAL SOCIAL

4.260.000 Dinars

PARTICIPATION BTE

1.858.000 Dinars ; soit 43,6%

DIRECTEUR GENERAL

Mr Mustapha CHARBTI

ACTIVITE

Propriétaire de l'unité hôtelière CLUB PALMA JERBA d'une capacité de 600 lits de catégorie 3 étoiles sise à Jerba

STRUCTURE DU CAPITAL

ACTIONNAIRE	MONTANT	POURCENTAGE
Mohamed CHARBTI	2.218.450	52,08%
BTE	1.858.000	43,62%
BTK	180.550	4,24%
SNVV	2.500	0,06%
Divers	500	-
TOTAL	4.260.000	100,00%

CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2006	2007
Actifs immobilisés	9.056	8.325
Total actifs	11.179	9.526
Capital social	4.260	4.260
Capitaux propres	449	305
Résultat net	165	74
Chiffre d'affaires	1.660	1.745

SOCIETE L'INTERMEDIAIRE INTERNATIONAL

CAPITAL SOCIAL

1.900.000 Dinars

PARTICIPATION BTE

900.000 Dinars ; soit 47,4%

DIRECTEUR GENERAL

Mr Ali MELLOULI

ACTIVITE

Intervention auprès de la bourse et gestion de valeurs mobilières pour son compte ou pour le compte de clients.

STRUCTURE DU CAPITAL

ACTIONNAIRE	MONTANT	POURCENTAGE
UIB	995.000	52,37%
BTE	900.000	47,37%
Divers	5.0	0,26%
TOTAL	1.900.000	100,00%

CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2006	2007	2008
Actifs immobilisés	74	82	131
Total actifs	1.454	1.521	1.412
Capital social	1.900	1.900	1.900
Capitaux propres	1.086	870	438
Résultat net	59	-216	-432
Chiffre d'affaires	211	331	256

TUNISO EMIRATIE SICAV

CAPITAL INITIAL

1.000.000 Dinars

PARTICIPATION BTE

500.000 Dinars ; soit 50,0%

DIRECTEUR GENERAL

Mr Lassâad DELLAGI

ACTIVITE

Placement dans des titres de créances émis ou garantis par l'Etat ou par les collectivités locales, d'obligations ayant fait l'objet d'opérations d'émissions par appel public à l'épargne ou garanties par l'Etat, d'obligations convertibles en actions, de tout titres de créance à CT négociable sur les marchés qui relèvent de la BCT ainsi que des dépôts auprès des établissements bancaires de la place.
La Tuniso Emiratie Sicav a démarré ses activités le 7 mai 2007.

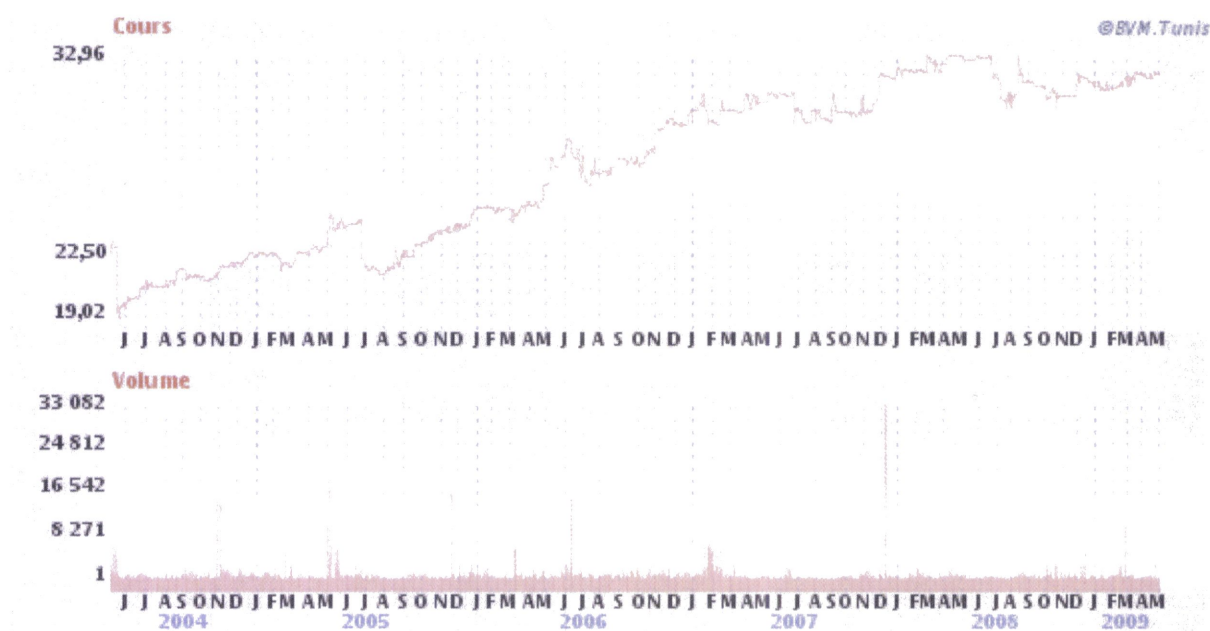
CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2007	2008
Portefeuille Titres	3 694	10.062
Placements monétaires et disponibilités	255	6.564
Capital	3 717	15.862
Actif net	3 956	16.649
Résultat de l'exercice	102	393

7-EVOLUTION DU COURS DE BOURSE

Evolution du cours boursier du titre BTE



Indicateurs boursiers*

Nombre de titres au 31 Décembre 2008: 1.000.000

Cours d'introduction, le 18/08/1995 : 20 dinars par ADP

Cours au 31 Décembre 2008 : 31.050 dinars

Capitalisation boursière au 31 Décembre 2008 : 31 050 000 dinars

* Ces chiffres ne concernent que les ADP

	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Nombre de titres admis	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Cours fin de période (en DT)	19,180	22,260	24,800	29,98	32,000	31,050
Capitalisation boursière (en DT)	19 180 000	22 260 000	24 800 000	29 980 000	32 000 000	31 050 000
Cours le plus haut (en DT)	21,500	22,400		30,00	32,00	31,48
Cours le plus bas (DT)	17,000	22,220		24,12	29,18	31,00
Bénéfice par action ordinaire (en DT)	0,605	0,585	0,684			
Dividende par ADP (en DT)	2,900	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800

8-AUTRES INFORMATIONS SUR LA BTE

1. Activités de la banque en matière de recherche et développement

La banque n'a pas d'activité spécifique en matière de recherche et développement.

2. Affectation statutaire spécifique des résultats

Les résultats sont statutairement affectés de la manière suivante :

- *Constitution d'une réserve légale de 5% jusqu'à ce que le montant cumulé de la réserve légale représente 10% du capital social*
- *Affectation des dividendes au profit des porteurs d'actions à dividende prioritaire à hauteur de 9% de ces actions*
- *Constitution de réserves ordinaires ou spéciales sur recommandation du Conseil d'Administration*
- *Affectation des dividendes que l'Assemblée Générale décide de servir au profit des actionnaires ordinaires*

3. Intéressement du personnel

Il n'est pas prévu d'intéressement du personnel.

4. Opérations de rachat de titres BTE effectuées en 2008

Aucune opération de rachat de titres BTE n'a été effectuée en 2008

5. RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ASSEMBLEE

(Article 45 du Règlement du Conseil du Marché Financier)

Membres des organes d'administration

membres	Représenté par	Qualité	Mandat	Adresse
<u>Etat des Emirats</u>				
	Mr Salem Rached El Mouhannidi	Président	2006-2009	Abu Dhabi
	Mr Ahmed Choubeib Eddhahiri	Membre	2006-2009	Abu Dhabi
	Mr Khamis Olayen	Membre	2006-2009	Abu Dhabi
	Mr Ahmed Atiq Mazrui	Membre	2006-2009	Abu Dhabi
	Mr Ahmed Obeid Mazrui	Membre	2006-2009	Abu Dhabi
	Mr Mohamed Seif Souidi	Membre	2006-2009	Abu Dhabi
<u>Etat Tunisien</u>				
	Mr Chedly AISSA	Membre	2004	Tunis
	Mr Abdellatif CHABANNE	Membre	2006-2009	Tunis
	Mr Mustapha BEHIA	Membre	2006-2009	Tunis
	Mr Tarek EZZINE	Membre	2006-2009	Tunis
	Mme Golsom JAZIRI	Membre	2006-2009	Tunis
	Mr Hédi BEJAOU	Membre	2006-2009	Tunis

Fonctions des représentants permanents des personnes morales administrateurs

Membres	Représenté par	Fonction au sein de la société qu'il représente
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Rached EL MOUHANNADI	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Ahmed Choubeib EDDHAHIRI	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Khamis OLAYEN	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Ahmed Atiq MAZRUI	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Ahmed Obeid MAZRUI	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Mohamed Seif SOUIDI	
- Ministère du Développement et Coopération Internationale	Mr Hédi BEJAOU	Directeur Général
- Ministère des finances	Mr Abdellatif CHAABANE	Directeur Général
- Ministère de l'Industrie et de l'Energie	Mr Tarek EZZINE	Chef de cabinet
- Premier Ministère	Mr Mustapha BEHIA	Chef de cabinet
- Banque Centrale de Tunisie	Mme Golsom JAZIRI	Directeur Général

Participations de 5% ou plus dans le capital de la Banque

Actionnaire	Nombre d'actions détenues	% dans le capital social
Etat tunisien	1.750.000	38,9%
ADIA (Abou Dhabi)	1.750.000	38,9%

9-ORDRE DU JOUR DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

- 1/ Examen du rapport du conseil d'administration sur l'activité et les états financiers de la banque arrêtés au 31.12.2008;**
- 2/ Examen du rapport du conseil d'administration sur l'activité et les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2008;**
- 3/ Examen des rapports général et spécial des commissaires aux comptes sur les états financiers arrêté au 31.12.2008;**
- 4/ Examen du rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2008;**
- 5/ Approbation des rapports du conseil d'administration sur les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2008;**
- 6/ Quitus aux administrateurs pour leur gestion de l'exercice 2008;**
- 7/ Affectation des résultats relatifs à l'exercice 2008;**
- 8/ Distribution des dividendes aux porteurs des Actions à Dividende Prioritaire;**
- 9/ Nomination des commissaires aux comptes ;**
- 10/ Jetons de présence.**

10-PROJET DE RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

الجلسة العامة العادية الرابعة والعشرون

المقرّر عقدها يوم الأربعاء 10 جوان 2009

القرار الأول

إنّ الجلسة العامة العادية بعد الاستماع إلى قراءة :

- تقارير مجلس الإدارة حول نشاط البنك وحول حسابات السنة المالية 2008 (القوائم المالية الفردية والقوائم المالية المجمعة) .
- تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية الفردية والمجمعة للسنة المالية 2008.

تصادق الجمعية العامة العادية بدون أيّ تحفظ على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية للسنة المالية الفردية والقوائم المالية المجمعة المنتهية في 31 ديسمبر 2008 .

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ

القرار الثاني

إنّ الجلسة العامة العادية بعد الاستماع إلى قراءة التقرير الخاصّ بمراقبي الحسابات المتعلق بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 29 من القانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض وبالفصل 200 وما يليه وبالفصل 475 من مجلة الشركات التجارية تصادق على هذه الاتفاقيات.

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ

القرار الثالث

إنّ الجلسة العامة العادية بعد الإطلاع على نتائج السنة المالية 2008 تبرئ ذمّة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً وبدون أيّ تحفظ على تصرفهم خلال السنة المالية 2008.

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ

القرار الرابع

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد بدل الحضور بـ 48 ألف دينار سنوياً يتولى مجلس الإدارة توزيعها بين أعضائه.

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ

القرار الخامس

إنّ الجلسة العامة العادية تقرّر توظيف الأرباح المالية كما يلي :

(بالدينارات)		
4.257,526	:	(+) ما تبقى من مرائب 2007
7.052.720,142	:	(+) النتيجة الصافية بعد الأداء على المرائب
		تطرح منها
(-) 352.848,883	:	(-) الإحتياطي القانوني
1.800.000,000	:	التوزيع لفائدة حاملي الأسهم ذات الأولوية في الربح
200.000,000	:	(-) الصندوق الإجتماعي
4.704.128,785	:	(=) ما تبقى للترحيل

سيتم توزيع ربح الأسهم لفائدة حاملي الأسهم ذات الأولوية في الربح بداية من 25 جوان 2009.

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ

القرار السادس

تصادق الجمعية العامة العادية على تعيين مراقبي الحسابات :
للسنوات المالية 2009، 2010، 2011، وتحدد أتعاب المكاتب حسب جدول مرتبات مدققي الحسابات المنصوص عليه من قبل وزارة المالية كما تصادق الجلسة العامة العادية على إسناد مرتبات إضافية سنوياً في حدود ديناراً بدون اعتبار الأداءات توزع سنوياً بينهما وذلك لانجاز مهام خصوصية إضافية تدخل في إطار المهام الموكولة تشريعياً وترتيباً لمدققي الحسابات.

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ

القرار السابع

تعطي الجلسة العامة جميع الصلاحيات لحامل نسخة أو مضمون من محضر الجلسة لغرض القيام بجميع إجراءات الإيداع والنشر القانونية .

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ