



بنك تونس والإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

**INFORMATIONS SUR LA BTE EN PREVISION DE LA
REUNION DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 26 JUIN 2013**

SOMMAIRE

- 1. Performances au cours 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:

	2008	2009	2010	2011	2012
Bénéfice net (en milliers de dinars)	7053	7481	8 012	2 958	2 430
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)	1,567	1,662	1,292	0,168	0,051

2. Evolution du dividende:

	2008	2009	2010	2011	2012
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	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8
%du nominal	9%	9%	9%	9%	9%
Date de détachement	25/06/09	30/06/10	29/06/11	10/09/12	24/06/13

3. Principaux indicateurs de gestion et ratios:

(en mD)

a) Indicateurs de gestion:

	2008	2009	2010	2011	2012
Indicateurs de gestion					
Total bilan	428 093	521 722	566 024	627 396	713 019
Produit net bancaire	16 828	17450	22 115	22 999	25 029
Résultat net	7053	7481	8 012	2 260	2 430
Approbations (Activ Invest)	120 519	136 618	117 907	137 771	98 422
Engagements (Activ Invest)	94 606	83 447	107 918	108 516	82 133
Décalssements (Activ Invest)	85 779	88 254	99 739	116 523	83 831
Encours CCT (bilan)	46 530	49 522	115 690	96 552	95 712

b) Ratios de structure et de rentabilité:

(en mD)

	2008	2009	2010	2011	2012
Ratio de structure et de rentabilité					
Fonds propres en mD	134 029	139 707	143 953	145 297	145 257
Endettement de la banque	90 977	125 225	154 548	146 142	164 379
Rentabilité des fonds propres	5,26%	5,35%	5,57%	2,04%	1,67%
Rendement net de l'actif	1,65%	1,43%	1,42%	0,47%	0,34%
Endettement / fonds propres	67,90%	89,30%	107,40%	100,60%	113,16%

c) Ratios prudentiels:

	2008	2009	2010	2011	2012
Ratios prudentiels					
Ratio de liquidité (1)	100,02%	116,39%	95,70%	85,00%	102,00%
Ratio de solvabilité (2)	33%	26,50%	22%	22%	19%

(1) Les banques doivent respecter en permanence un ratio de liquidité (actif réalisable/passif exigible) qui ne peut être inférieur à 100%

(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:

	2008	2009	2010	2011	2012
Ratios de risque					
Créances classées (en mD)	35 365	34 414	49 273	61 492	81 063
Evolution	-6,96%	-2,69%	43,20%	24,80%	31,83%
Provisions et agios réservés (en mD)	23 020	27 868(*)	31 838(*)	38 176(*)	45 978(*)
évolution	13,10%	21,10%	43,50%	19,90%	20,44%
Encours crédits	362 776	401 156	503 553	553 019	572 517
Créances classées /Crédits	9,70%	8,60%	9,80%	11,10%	14,16%
Provisions sur les crédits/créances classées	65,10%	81,00%	64,60%	62,10%	56,72%

(*) compte tenu des réserves pour risques bancaires généraux

4. Etats financiers

4-1-Bilans

	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2009	31/12/2008
ACTIF					
Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	6 813	9 088	2 695	3 074	14 309
Créances sur les établissements bancaires & financiers	119 155	56 350	55 649	118 018	55 682
Créances sur la clientèle	500 233	484 267	436 230	336 768	298 222
Portefeuille-titres commercial et d'investissement	61 740	54 399	46411	40032	36 138
Valeurs immobilisées	13 621	12 151	11217	10244	10118
Autres actifs	11 457	11 141	13822	13586	13624
TOTAL ACTIF	713 019	627 396	566 024	521 722	428 093
PASSIF					
Banque centrale & CCP				0	0
Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	52 037	113 715	88 141	37 207	49 900
Dépôt & avoirs de la clientèle	341 672	212 310	170 442	209 837	142 190
Emprunts & ressources spéciales	164 380	146 142	154 548	125 225	90 977
Autres passifs	9 674	10 767	8940	9746	10997
TOTAL PASSIF	567 763	482 934	422 071	382 015	294 064
CAPITAUX PROPRES					
Capital	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000
Réserves	52 507	48 683	42 345	40 527	37 561
Actions propres	-840	-840	-840	-840	-840
Résultat reporté	1 159	4 359	4 436	2 539	255
Résultat de la période	2 430	2 260	8012	7481	7053
TOTAL CAPITAUX PROPRES	145 256	144 462	143 953	139 707	134 029
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES	713 019	627 396	566 024	521 722	428 093

4-2-Engagements hors bilan

	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2009	31/12/2008
PASSIFS EVENTUELS					
Cautions, avals et autres garanties données	62 539	67 378	72 184	42 779	24414
Crédits documentaires	27 552	31 496	37 034	13698	23683
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	90 091	98 874	109 218	56 477	48 097
ENGAGEMENTS DONNES					
Engagements de financement donnés	29 180	28 673	41 416	34675	42429
Engagements sur titres	250	123	99	1 520	563
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	29 430	28 796	41 515	36 195	42 992
ENGAGEMENTS RECUS					
Engagements de financement reçus	5 282	26 346	14 305	26 346	25 918
Garanties reçues	349 522	432 279	383 619	257516	245094
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	354 804	458 625	397 924	283 862	271 012

4-3- Etats de résultat

	2012	2011	2010	2009	2008
Produits d'exploit bancaire					
Intérêts et revenus assimilés	32,466	30,651	30,128	28,45	27,296
Commissions	6,819	5,137	4,189	2,437	1,608
Gains/Portefeuille titres commercial et opérations financières	1,664	2,040	1,404	0,651	0,590
Revenus du portefeuille d'investissement	1,317	2,414	2,12	1,42	1,628
Total produits d'exploit bancaire	42,266	40,242	37,84	32,958	31,122
Charges d'exploitation bancaire					
Intérêts encourus et charges assimilés	-16,890	-16,990	-15,516	-15,292	-14,203
Commissions encourus	-0,347	-0,253	-0,209	-0,216	-0,091
Pertes/ Portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0	0
Total charges d'exploitation bancaire	-17,237	-17,243	-15,725	-15,508	-14,294
PRODUIT NET BANCAIRE	25,029	22,999	22,115	17,45	16,828
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	-6,317	-5,903	-0,350	-1,010	-0,047
Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-0,380	-0,534	-0,448	1,941	-0,513
Autres produits d'exploitation	0,275	0,208	0,048	0,019	0,029
Frais de personnel	-10,510	-9,118	-7 230	-5,903	-4,789
Charges générales d'exploitation	-4,333	-3,854	-3 287	-2,333	-2,067
Dotations aux amortissements sur immobilisations.	-1,333	-1,095	-0,833	-0,836	-0,630
RESULTAT D'EXPLOITATION	2,431	2,703	10,015	9,328	8,811
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	0,139	-0,312	0,017	-0,005	-0,081
Impôts sur les sociétés	-0,140	-0,131	-2,02	-1,843	-1,677
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	2,430	2,260	8,012	7,481	7,053
RESULTAT NET DE LA PERIODE	2,430	2,260	8,012	7,481	7,053

3-REPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE
SITUATION AU 31 DECEMBRE 2011

**REPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE
SITUATION AU 31 DECEMBRE 2012**

	Répartition capital social			Droits de vote en %
	Montant (1.000 dt)	Nombre d'actions	Pourcentage	
Actionnaires Tunisiens				
oEtat tunisien	35.000	1.750.000	38,89%	50,00%
Actionnaires étrangers				
oAbou 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, quand 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 mainlevée, 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 titulaires 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	Réserves pour risques bancaires	Autres réserves	Dividendes ADP rachetés	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-2009	90 000	-840	5 675	22 344	2 308	3 800	6 400	335	2 204	7 481	139 707
Reserve légale			484							-484	0
Autres opérations fond social					268					-300	32
Distribution de bénéfices										-1 800	1 800
Distribution de bénéfices ADP rachetés								83		-83	-
Report nouveau									1814	-1814	0
Affectation réserves pour risques						3 000				-3 000	0
Resultat de l'exercice 2010										8012	8012
Solde au 31-12-2010	90000	-840	6159	22344	2576	6800	6400	418	4018	8012	145 886
Affectation RGB en provisions						-1 933					-1 933
Solde au 31-12-2010	90000	-840	6159	22 344	2576	6800	6400	418	4018	8012	149 959
Réserve légale			602							-602	-
Autres opérations fond social					335					-400	-65
Distribution de bénéfices										-1 717	-1 717
Distribution de bénéfices ADP rachetés								167		-83	84
Report à nouveau									-107	190	83
Affectation réserves pour risques						2 000				-2 000	0
Reserves pour réinvestissements exonérés							3 400			-3 400	
Resultat de l'exercice 2011										2 958	2 958
Solde au 31-12-2011	90000	-840	6 761	22 344	2 911	6 867	9 800	585	3 911	2 958	145 297
Réserve légale			343							-343	0
Autres opérations fond social					481					-400	81
Distribution de bénéfices										-1 717	-1717
Distribution de bénéfices ADP rachetés								83		-83	0
Report à nouveau									-2585	2585	0
Affectation réserves pour RBG en provisions						0			-835	0	-835
Reserves pour réinvestissements exonérés							3 000			-3 000	0
Resultat de l'exercice 2012										2 430	2430
Solde au 31-12-2012	90 000	- 840	7 104	22 344	3 392	6 867	12 800	668	491	2 430	145 256

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 Adel ZAHRA

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%
Mme Golsom JAZIRI	200	0,07%
Divers	400	0,12%
TOTAL	300.000	100,00%

CHIFFRES CLES

	2011	2012
Actifs immobilisés	4.081	3.661
Total actifs	4.924	4.819
Capital social	300	300
Capitaux propres	2.833	2.933
Résultat net	19	101
Chiffre d'affaires	436	589

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

A CTIVITE

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	-
Mme Golsom JAZIRI	20	-
Divers	40	-
TOTAL	5.000.000	100,00%

CHIFFRES CLES

	2011	2012
Actifs immobilisés	264	237
Total actifs	4.812	4.371
Capital social	5.000	5.000
Capitaux propres	4.644	4.281
Résultat net	-386	-363
Chiffre d'affaires	664	987

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%
BIAT	120.000	1,40%
Divers	800	-
TOTAL	8.600.000	100,00%

CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2011	2012
Actifs immobilisés	11.942	11.678
Total actifs	13.708	14.051
Capital social	8.600	8.600
Capitaux propres	6.160	6.231
Résultat net	278	71
Chiffre d'affaires	700	1.460

SICAR-BTE

CAPITAL SOCIAL

3.000.000 Dinars

PARTICIPATION BTE

2.250.000 Dinars; soit 75%

DIRECTEUR GENERAL

Mr Kacem MAAMOURI

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%
Mme Golsom JAZIRI	10	-
Divers	40	-
TOTAL	3.000.000	100,00%

CHIFFRES CLES

En 1.000 dinars

	2011	2012
Actifs immobilisés	819	1.163
Total actifs	24.442	25.363
Capital social	3.000	3.000
Capitaux propres	3.291	3.350
Résultat net	206	279
Chiffre d'affaires	403	480

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

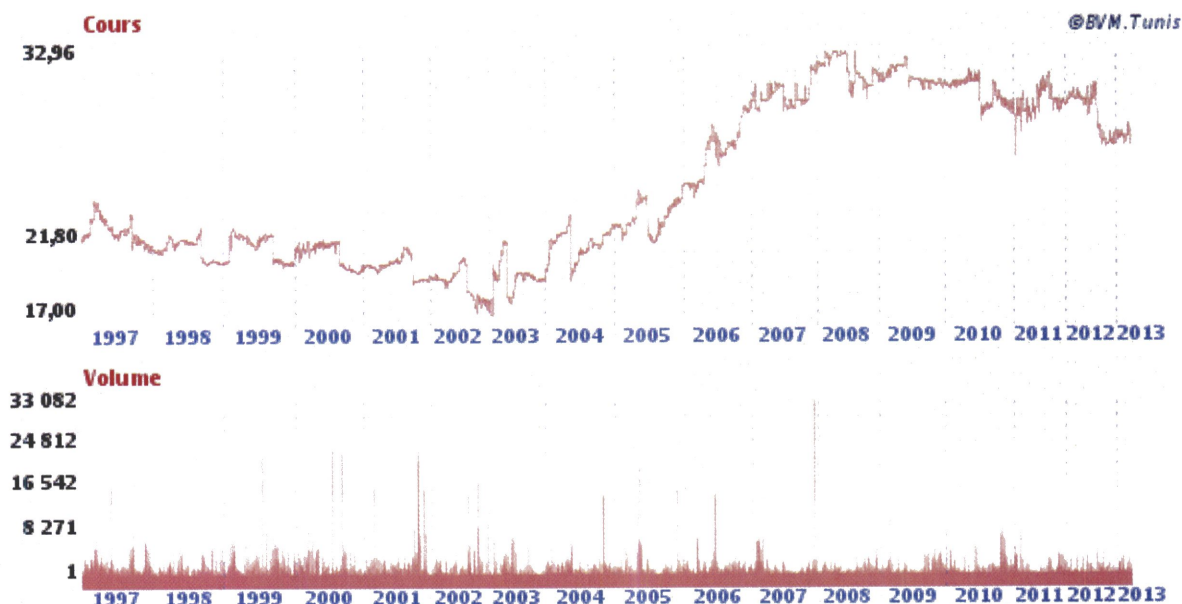
	2011	2012
Portefeuille-titres	43.411	49.454
Placements monétaires & disponibilités	17.481	12.690
Total actifs	60.966	62.157
Résultat net	2.414	2.306
Chiffre d'affaires	2.818	2.642

7-EVOLUTION DU COURS DE BOURSE

Evolution du cours boursier du titre BTE

BTE (ADP)

Mode texte !



Indicateurs boursiers*

Nombre de titres au 31 Décembre 2012: 1.000.000

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

Cours au 31 Décembre 2012 : 27,200 dinars

Capitalisation boursière au 31 Décembre 2012: 27.200.000 dinars

* Ces chiffres ne concernent que les ADP

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Nombre de titres adms	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Cours fin de période (en DI)	32	31,05	31	29,2	30	27,2
Capitalisation boursière (en DT)	32 000 000	31 050 000	31 000 000	29 200 000	30 000 000	27 200 000
Cours le plus haut (en DI)	32	31,48	31	29,2	30	27,2
Cours le plus bas (DI)	29,18	31	30,68	29,01	29,66	27,2
Bénéfice par action ordinaire (en DI)						
Dividende par ADP (en DI)	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8	1,8

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 2012

Aucune opération de rachat de titres BTE n'a été effectuée en 2012

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 ELMOUHANNADI	Président	2010-2012	Abu Dhabi
	Mr Naceur Choutaïet ALKOUTBI	Membre	2010-2012	Abu Dhabi
	Mr Sakr Salem ALAMRI	Membre	2010-2012	Abu Dhabi
	Mr Jabr Zael ALBOUFLASSA	Membre	2010-2012	Abu Dhabi
	Mr Obeid Mrad ALSOUIDI	Membre	2010-2012	Abu Dhabi
	Mr Khalifa Ali ALGOMZI	Membre	2010-2012	Abu Dhabi
<u>Etat Tunisien</u>				
	Mme Golsom JAZIRI	Membre	2010-2012	Tunis
	Mr Abdellatif CHABANNE	Membre	2010-2012	Tunis
	Mr Mohamed Amine EL KAHLAOUI	Membre	2012	Tunis
	Mr Mohamed AGREBI	Membre	2010-2012	Tunis
	Mr Abdelhamid GHANMI	Membre	2010-2012	Tunis
	Mr Fadhel BEN OTHMEN	Membre indépendant	Fin 2012	

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 Salem Rached EL MOUHANNADI	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Naceur Choutaïet ALKOUTBI	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Sakr Salem ALAMRI	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Jabr Zael ALBOUFLASSA	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Obeid Mrad ALSOUIDI	
Abu Dhabi Investment Authority	Mr Khalifa Ali ALGOMZI	
- Ministère des finances	Mr Abdellatif CHAABANE	Directeur Général
- Ministère de l'Industrie et de l'Energie	Mr Mohamed AGREBI	Chef Cabinet
-Ministère du développement et de la Coopération Internationale	Mr Mohamed Amine EL KAHLAOUI	Directeur Général
- Ministère des Finances	Mr Abdelhamid GHANMI	Directeur
- Membre indépendant	Mr Fadhel BEN OTHMEN	

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 31.12.2012;**
- 2/ Examen du rapport du conseil d'administration sur l'activité et les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2012;**
- 3/ Examen des rapports général et spécial des commissaires aux comptes sur les états financiers arrêté au 31.12.2012;**
- 4/ Examen du rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2012;**
- 5/ Approbation des rapports du conseil d'administration sur les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2012;**
- 6/ Quitus aux administrateurs pour leur gestion de l'exercice 2012;**
- 7/ Affectation des résultats relatifs à l'exercice 2012;**
- 8/ Distribution des dividendes aux porteurs des Actions à Dividende Prioritaire;**
- 9/ Fixation des jetons de présence;**
- 11/nomination d'administrateurs.**

10-PROJET DE RESOLUTIONS
DE
L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

مشروع قرارات الجلسة العامة العادية الثلاثون

القرار الأول

إنّ الجلسة العامة العادية بعد الاستماع إلى قراءة :

- تقارير مجلس الإدارة حول نشاط البنك وحول حسابات السنة الماليّة 2012 (القوائم الماليّة الفردية والقوائم الماليّة المجمّعة) .
- تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم الماليّة الفردية والمجمّعة للسنة الماليّة 2012.

تصادق الجمعية العامة العادية بدون أيّ تحفظ على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم الماليّة للسنة الماليّة الفردية والقوائم الماليّة المجمّعة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 .

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ

القرار الثاني

إنّ الجلسة العامّة العاديّة بعد الاستماع الى 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 العامّة العاديّة بعد الإطلاع على نتائج السنة الماليّة 2012 تبرئ ذمّة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً وبدون أيّ تحفظ على تصرفهم خلال السنة الماليّة 2012.

تمّت المصادقة على هذا القرار بـ

القرار الرابع

إنّ الجلسة العامة العادية تقرر توظيف الأرباح الماليّة كما يلي :

(بالدينارات)

490.785,218	:	(+) ما تبقى من مرابيح 2011
2.430.478,046	:	(+) النتيجة الصافية لسنة 2012
2.000.000,000	:	(+) استعمال احتياطي
تطرح منها		
146.063,163	:	(-) الإحتياطي القانوني
1.800.000,000	:	(-) التوزيع لفائدة حاملي الأسهم ذات الأولوية في الربح
400.000,000	:	(-) الصندوق الإجتماعي
2.400.000,000	:	(-) إحتياطي للإستثمار
175.200,101	:	(=) ما تبقى للترحيل

وسيتم توزيع ربح الأسهم لفائدة حاملي الأسهم ذات الأولوية في الربح بداية من سبتمبر 2013.

تمت المصادقة على هذا القرار ب

القرار الخامس

تصادق الجمعية العامة العادية على تجديد نيابة أعضاء مجلس الادارة الممثلين للجانب التونسي و للجانب الاماراتي للسنوات المالية 2013، 2014 و 2015 الى حد انعقاد الجمعية العامة العادية التي تبت في الحسابات الختامية للسنة المالية 2015.

أعضاء مجلس الادارة الممثلين للجانب الاماراتي

- السيد سالم راشد المهندي
- السيد صقر سالم العامري
- السيد عبيد مراد السويدي
- السيد جبر زعل البوفلاسة
- السيد خلفية علي القمزي
- السيد ناصر شطييط الكتبي : عضو مستقل

أعضاء مجلس الادارة الممثلين للجانب التونسي

- السيدة قاسم الجزيري
- السيد عبد اللطيف شعبان
- السيد محمد الأمين الكحلوي
- السيد محمد العقربي
- السيد عبد الحميد الغانمي
- السيد فاضل بن عثمان : عضو مستقل

تمت المصادقة على هذا القرار ب