



RAPPORT ANNUEL

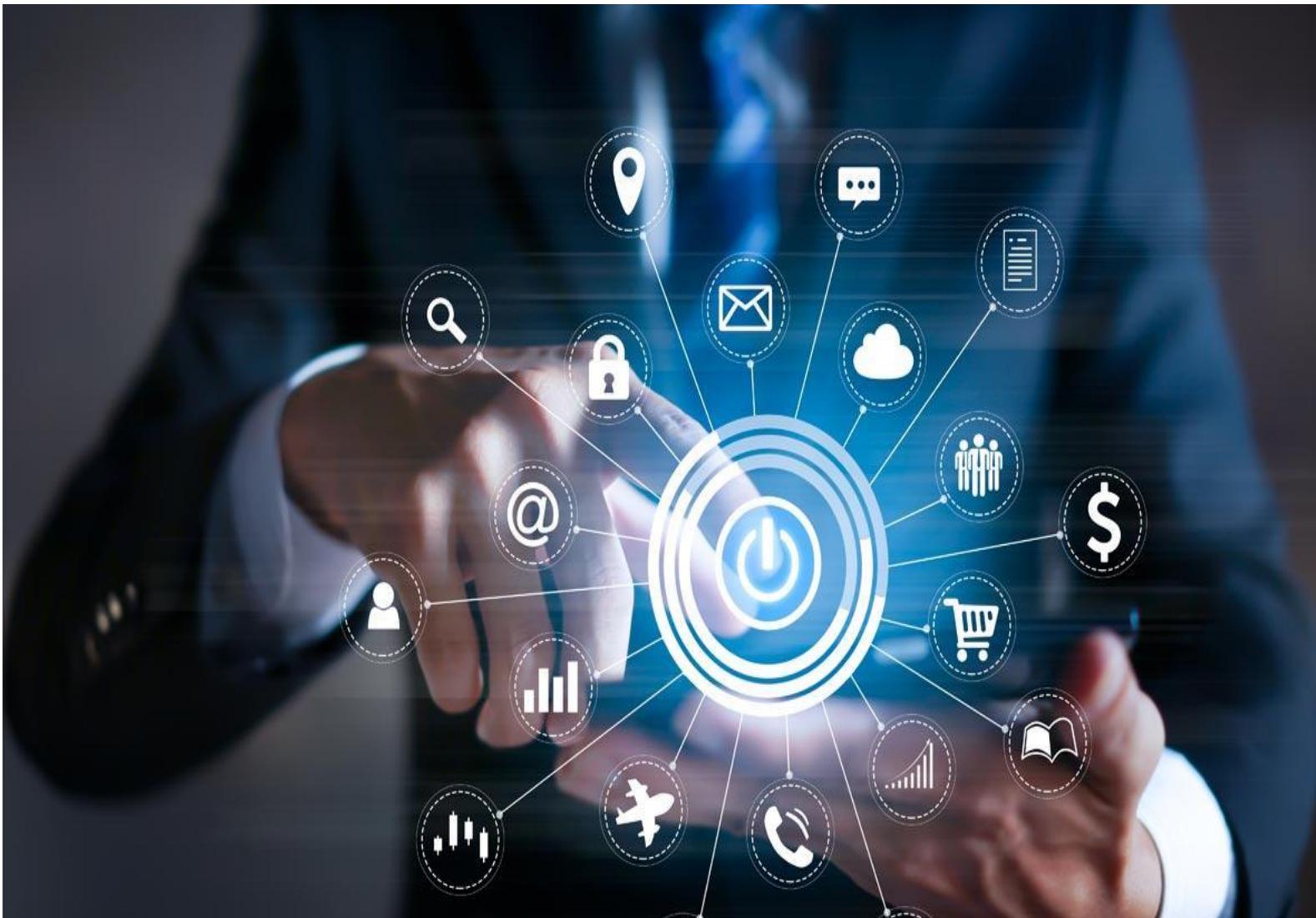
2023



Sommaire

<i>Profil de la banque</i>	3
<i>Organes d'Administration & de Direction de BTK Bank</i>	6
<i>Les chiffres clés de la BTK BANK</i>	12
<i>Conjoncture économique & financière</i>	13
<i>Vision & stratégie de la banque</i>	13
<i>Faits Saillants et Principales Réalisations</i>	13
<i>Valorisation du Capital Humain</i>	13
<i>Activité & Résultats</i>	13
<i>Groupe BTK Consolidé</i>	13

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 A FIN 2023 :

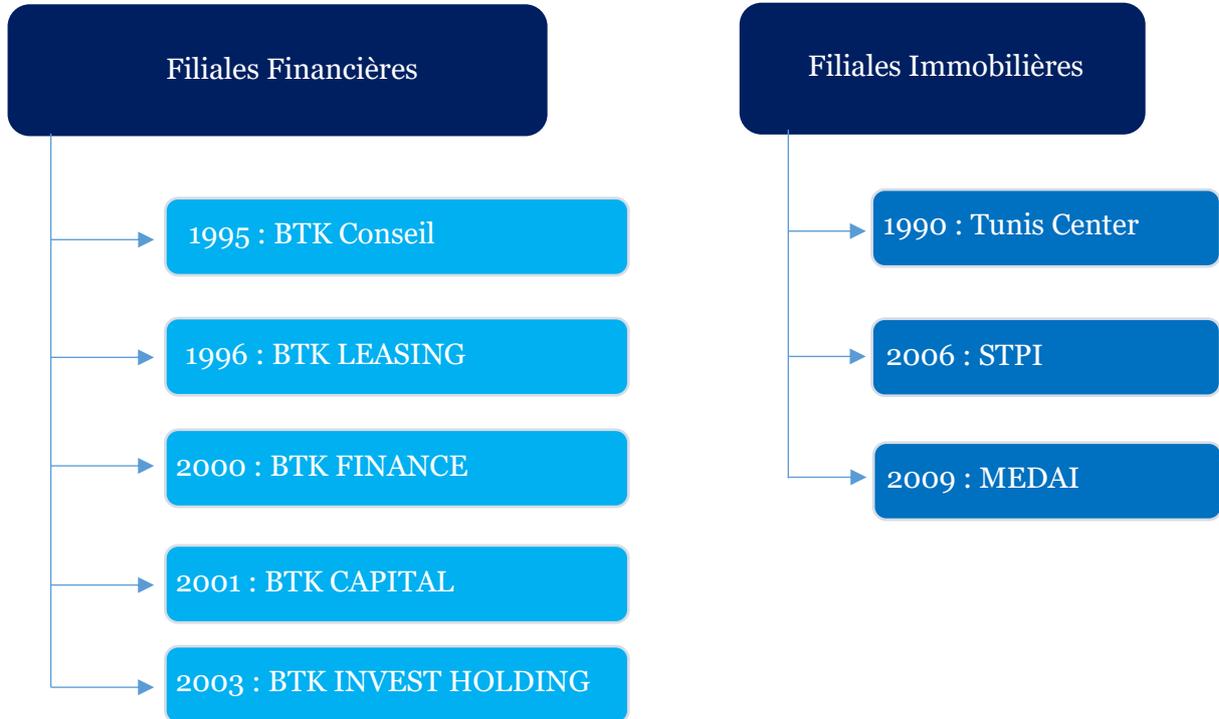
Actionnaires	2022	
	Nb d'actions	% droit de vote
Etat Tunisien	400,000	20%
Kuwait Investment AUTHORITY	400 000	20%
Etablissement MT ELLOUMI SA	1 199 996	60%
Personnes Physiques :	4	
<i>M. Faouzi ELLOUMI</i>	1	
<i>M. Hichem ELLOUMI</i>	1	
<i>M. Salma ELLOUMI REKIK</i>	1	
<i>M. Naama ELLOUMI BEN CHAABANE</i>	1	
Total	2 000 000	100%

DATES CLES

- | | |
|---|--|
| <p>1980 Convention bilatérale entre la Tunisie et le Koweït</p> <p>1981 Création de la BTKD, au capital de 100 MD</p> <p>1999 Dépassement de la barre des 400 projets d'investissement</p> <p>2004 Conversion en banque universelle</p> <p>2008 Entrée du groupe Caisse d'Epargne dans le capital du groupe BTK, au travers de la Financière Océor devenue BPCE International.</p> | <p>2009 Rapprochement du groupe Caisse d'Epargne avec le groupe Banque Populaire pour donner naissance au GROUPE BPCE.</p> <p>2017 Augmentation du capital de 100 MTND à 200 MTND</p> <p>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.</p> |
|---|--|

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.



Organes d'Administration & de Direction de BTK Bank





M. Faouzi ELLOMI
Président du Conseil d'Administration



M. Hichem ELLOUMI
Vice-Président du Conseil



Mme. Salma ELLOUMI REKIK
Vice-Présidente du Conseil



M. Taoufik BACCAR
Vice-Président du Conseil



Mme. Naama ELLOUMI BEN CHAABENE



M. Kais ELLOUMI



M. Mohamed Saad AL MUNAIFI



M. Abessattar BEN SAAD



M. Jameleddine CHICHTI



M. Hishem Saber AL SOUIDEN



M. Sahbi BOUCHEREB



M. Sleheddine BOUGUERRA

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	Président du Conseil d'Administration
Monsieur Hichem ELLOUMI	Vice - Président du Conseil d'Administration
Madame Salma ELLOUMI REKIK	Vice - Présidente du Conseil d'Administration
Monsieur Taoufik BACCAR	Vice - Président du Conseil d'Administration Administrateur Indépendant
Madame Naama ELLOUMI BEN CHAABANE	Administrateur
Monsieur Kays ELLOUMI	Administrateur
Monsieur Jameleddine CHICHTI	Administrateur Indépendant
Monsieur Sleheddine BOUGUERRA	Administrateur Indépendant
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	Administrateur KIA
Monsieur Hichem Saber AL SOUIDEN	Administrateur KIA
Monsieur Abessattar BEN SAAD	Administrateur ETAT TUNISIEN
Monsieur Sahbi BOUCHEREB	Administrateur ETAT TUNISIEN

COMITE DES NOMINATIONS ET REMUNERATIONS 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	Président
Mme Salma ELLOUMI REKIK	Membre
Monsieur Hichem ELLOUMI	Membre
Monsieur Abdessattar BEN SAAD	Membre - ETAT TUNISIEN
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	Membre - KIA

COMITE 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 Jameleddine CHICHTI	Président
Madame Naama ELLOUMI BEN CHAABANE	Membre
Monsieur Sahbi BOUCHEREB	Membre - ETAT TUNISIEN
Monsieur Hichem Saber AL SOUIDEN	Membre - KIA

COMITE 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 Sleheddine BOUGUERRA	Président
Monsieur Kays ELLOUMI	Membre
Abdessattar BEN SAAD	Membre - ETAT TUNISIEN
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	Membre - KIA

COMITE STRATEGIQUE

Mission

Il a pour rôle d'assister le Conseil d'administration dans le suivi de la mise en place de la stratégie et du Business Plan de la Banque.

Composition

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

Monsieur Taoufik BACCAR	Président
Monsieur Faouzi ELLOUMI	Membre
Monsieur Hichem ELLOUMI	Membre
Mme Salma ELLOUMI REKIK	Membre
Mme NAAMA ELLOUMI BEN CHAABANE	Membre
Monsieur Sahbi BOUCHARAB	Membre - ETAT TUNISIEN
Monsieur Hishem Al SOUIDEN	Membre - KIA

Les chiffres clés de la BTK BANK

	(chiffres en milliers de dinars)					Evolution
	2023	2022	2021	2020	2019	2023/2022
Activité						
Total du Bilan	1 758 931	1 678 245	1 505 944	1 431 236	1 542 389	5%
Dépôts à la clientèle	1 295 205	1 225 023	975 834	1 076 293	930 502	6%
Emprunts et ressources spéciales	160 114	168 768	175 759	186 318	267 309	-5%
Créances sur clientèle	1 279 235	1 200 231	1 024 225	1 047 460	1 152 473	7%
Portefeuille Titres	157 655	150 957	145 350	142 163	142 827	4%
Valeurs immobilisées	138 829	135 440	131 534	20 292	23 847	3%
Assise financière						
MNI	48 967	40 744	20 235	16 916	18 570	20%
Commissions nettes	29 469	25 381	23 147	19 609	17 838	16%
PNB	92 404	82 768	60 110	52 059	52 856	12%
Frais de gestion	65 425	69 204	61 334	61 095	57 264	-5%
Résultats brut d'exploitation	27 427	14 163	-515	-8 448	-3 834	94%
Résultats Net	8 048	7 620	-6 875	-32 226	-30 910	6%
Fonds propres (yc le résultat net)	190 981	182 902	175 248	69 432	102 436	4%
Productivité						
Dépôts / effectif	2 950	2 803	2 280	2 452	2 124	5%
Crédits / effectif	2 914	2 747	2 393	2 386	2 631	6%
PNB / effectif	210	189	140	119	121	11%
COEX	71%	84%	102%	117%	108%	-15%
Rentabilité						
Résultat net / PNB	9%	9%	-11%	-62%	-58%	-5%
ROE	4%	4%	-4%	-46%	-30%	1%
ROA	0.5%	0.5%	-0.5%	-2.3%	-2.0%	1%
Ratio de capital (FP/Total Actif)	11%	11%	12%	5%	7%	0%
ROA	0%	0%	0%	-2%	-2%	1%
ROE	4%	4%	-4%	-46%	-30%	1%
Risque						
Taux des actifs classés	19.3%	25.0%	29.7%	34.2%	31.8%	-23%
Taux de couverture des actifs classés	70.4%	74.7%	73.0%	67.8%	66.1%	-6%
Ratios réglementaires						
LTD	109.4%	112.8%	122.5%	122.0%	139.6%	-3%
LCR	182.8%	146.0%	120.3%	171.4%	71.3%	25%
Tier 1	4.29%	1.91%	2.1%	3.27%	6.01%	125%
Tier 2	5.50%	2.83%	3.202%	5.2%	8.6%	94%
Effectifs & agences						
ETP fin de période	439	437	428	439	438	0.5%
Agences / CA	34	34	34	37	37	0%

Conjoncture économique & financière



ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE INTERNATIONAL 2023

A l'échelle mondiale, l'économie poursuit son lent rétablissement après avoir été frappée par la pandémie, l'invasion de l'Ukraine par la Russie et la crise du coût de la vie.

En dépit des perturbations sur le marché de l'énergie et des produits alimentaires provoquées par la guerre, et du durcissement sans précédent des conditions monétaires mondiales pour lutter contre une inflation qui n'avait jamais été aussi élevée depuis des décennies, l'économie mondiale a ralenti, mais n'est pas au point mort.

Le Fonds Monétaire International (FMI) a maintenu inchangées ses prévisions de la croissance économique mondiale à **3%** pour l'année **2023** contre **3,5%** réalisée en **2022**, tandis que les prévisions pour l'année **2024** ont été légèrement révisées à la baisse et ce, de l'ordre de **0,1 point** de pourcentage pour la ramener à **2,9%**.

Dans ce contexte, l'activité économique dans les pays avancés devrait enregistrer un net ralentissement au cours des années **2023** et **2024**, revenant de **2,6%** en **2022** à **1,5%** cette année et **1,4%** l'année prochaine, sous l'effet notamment de l'impact du resserrement rigoureux des politiques monétaires.

En particulier, la Chine devrait enregistrer un rebond de l'activité économique de **5,2%** en **2023** contre **3%** réalisé en **2022** et ce, en rapport avec la réouverture complète et l'abandon des mesures restrictives liées à la politique « zéro COVID » en 2022, avant de revenir à **4,6%** en **2024**.

PIB réel	2022	2023	Projections 2024
Zone Euro	3.3%	0.5%	0.9%
Royaume-Uni	4.1%	0.5%	0.6%
Etats-Unis	2.1%	2.5%	2.1%
Chine	3.0%	5.2%	4.6%
Japon	1.0%	1.9%	0.9%

Source : FMI, janvier 2024 (Croissance annuelle, en %)

L'inflation et l'activité subissent l'incidence du choc de l'année dernière sur les prix des produits de base. Les pays très tributaires des importations énergétiques de Russie ont connu une hausse plus marquée des prix énergétiques et un ralentissement plus prononcé.

L'inflation mondiale devrait régulièrement reculer, de **8,8 %** en **2022** à **6,6 %** en **2023**, puis à **4,3 %** en **2024**, en raison du resserrement de la politique monétaire facilité par une baisse des cours internationaux des produits de base.

Quant aux marchés internationaux de produits de base, la plupart des indices des prix des principaux groupes de produits ont connu, au cours du mois de septembre **2023**, une hausse en comparaison avec leurs niveaux du mois précédent. L'augmentation a concerné, surtout, les prix de l'énergie (**8,3%**) tirés essentiellement par la montée des prix du gaz naturel et du pétrole et, à moindre degré, ceux des produits alimentaires (**2%**) et des métaux (**1,5%**) contre une stagnation de ceux des engrais chimiques.

En particulier, le cours moyen du Brent s'est inscrit en hausse de **9,1%**, en septembre **2023**, pour s'établir à **94** dollars contre **86,2** dollars un mois plus tôt.

Cette progression s'explique par la décision de l'Arabie saoudite et de la Russie de maintenir leur réduction de production de pétrole jusqu'à la fin de l'année **2023** dans un contexte de craintes d'une interruption de l'approvisionnement en provenance de la Libye, en raison des conséquences de l'ouragan Daniel qui a affecté le pays au début du mois de septembre.

Il est à noter, également, que les prix du pétrole ont grimpé après le déclenchement du conflit au Moyen-Orient au début du mois d'octobre et la montée subséquente des inquiétudes concernant les ruptures de l'approvisionnement. En effet, le prix du baril de Brent a atteint **91,1** dollars en moyenne en octobre **2023**.

ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE NATIONAL 2023

En Tunisie, la prévision de la croissance économique pour l'ensemble de l'année 2023 a été révisée à la baisse, pour se limiter à 0,4% contre une prévision initiale de 1,8%.

Le déficit commercial de la Tunisie s'est allégé en 2023 pour s'établir à 17 milliards de dinars, contre 25.2 milliards durant l'année 2022, soit une amélioration de 32%. Le taux de couverture a ainsi gagné 8.9 points pour s'établir à 78.4%.

D'après les données publiées par l'INS relatives aux résultats des échanges commerciaux de la Tunisie avec l'extérieur aux prix courants durant l'année 2023, les exportations ont augmenté de 7.9% (contre +23.4% en 2022) pour atteindre 62 milliards de dinars contre 57.5 milliards en 2022.

Quant aux importations, elles ont enregistré une baisse de 4.4% (contre +31.7% en 2022) pour s'élever à 79.1 milliards de dinars, contre 82,8 milliards durant l'année 2022.

L'INS explique que l'augmentation au niveau des exportations a concerné les exportations des secteurs des industries agroalimentaires (+17,8%), des textiles, habillement et cuirs

(+6,9%) et des industries mécaniques et électronique (+15,9%).

En revanche les exportations du secteur de l'énergie ont baissé de 16,2% et celles des mines, phosphates et dérivés de 25,8%.

Quant au repli au niveau des importations, il provient essentiellement de la baisse enregistrée au niveau des importations des produits énergétiques (-10,8%) et des matières premières et demi-produits (7,3%).

Tandis que les importations des biens d'équipement et de consommation ont augmenté respectivement de 2,9% et 1,8%.

Le projet de loi de finances rectificative de 2023, prévoit une hausse du volume de la dette publique pour se situer à 127164 millions de dinars(MD), soit 80,2% du PIB, contre 124568 MD, prévus dans la loi de finances (LF) 2023.

Le volume des dettes intérieures, représentant 43,30% de l'ensemble de la dette publique actualisée, devrait progresser pour atteindre 55021 MD, à fin 2023, contre 44946 MD, estimé dans la loi de finances de 2023.

Par contre, le volume des dettes extérieures de la Tunisie, représentant 56,70% de l'ensemble de la dette, devrait baisser à 72143 MD, à fin 2023 contre 79622 MD, prévu dans la loi de finances de 2023.

ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET FINANCIER

Le secteur bancaire tunisien en 2023 a connu des défis et des opportunités. Le secteur financier a été affecté par la situation économique du pays, la politique monétaire et l'exposition au secteur public.

Le produit net bancaire (PNB) cumulé des 12 banques cotées a atteint 4 942MD durant les 9 premiers mois de l'année 2023, contre 4 521MD sur la même période de l'année 2022, soit une progression de 9,3%.

Le revenu net de Leasing cumulé des 7 sociétés de leasing cotées a augmenté de 7,3% durant cette période par rapport à la période similaire en 2022, pour atteindre 382MD contre 355MD.

Le secteur financier a notamment profité de l'augmentation de l'activité des 6 compagnies d'assurances cotées qui ont émis des primes pour un montant global de 1 045MD contre 995MD, soit une évolution de 5%. Dans son ensemble, le secteur financier, a progressé de 8,5% durant les 9 premiers mois de l'année 2023, avec un revenu global de 6 398MD contre 5 895MD durant la même période de l'année 2022.

Le TUNINDEX, l'indice de référence de la Bourse de Tunis, a enregistré une progression de 4,30% au 30 septembre 2023 contre une hausse de 18,12% durant la même période de 2022.

L'indice TUNINDEX20 a affiché, durant la même période, la même tendance avec une

hausse de 2,92% contre une progression de 21,95% durant la même période de l'année 2022.

En comparaison avec sa valeur à fin décembre 2022 et au terme du mois d'octobre 2023, le taux de change du dinar a enregistré une dépréciation sur le marché interbancaire de 1,6% vis-à-vis de l'euro, de 1,9% face au dollar et de 4,8% par rapport au dirham marocain, tandis qu'il s'est apprécié de 11,1% à l'égard du yen japonais.

Sur le marché de change international et au cours de la même période, l'euro s'est déprécié de 1,1% face au dollar. En termes de moyenne, le taux de change du dinar a connu, au cours des dix premiers mois de 2023 et en comparaison avec sa valeur de l'année précédente, une dépréciation de 3,2% à l'égard de l'euro, de 0,6% vis-à-vis du dollar américain et de 0,2% face au dirham marocain, tandis qu'il s'est apprécié de 6,1% par rapport au yen japonais.

Les transactions des devises effectuées sur le marché des changes au comptant ont atteint 15.878 MDT, au cours des neuf premiers mois de 2023, contre 16.173 MDT une année auparavant, soit un repli de 1,8%. Cette contraction a concerné les transactions effectuées sur le marché interbancaire (-26,8%) tandis que les interventions de la Banque Centrale de Tunisie se sont inscrites en hausse (+68,1%).

Vision & stratégie de la banque



‘UNE BANQUE LEADER DU SECTEUR BANCAIRE DANS L’INNOVATION ET L’EXCELLENCE DES SERVICES A LA CLIENTELE’

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 2023-2028 a été défini.

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 one brand ➤ Développer les offres de niches (banque digitale, financement vert, banque privée).
2. Optimiser croissance la et la pérenniser 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

Produit Net Bancaire



Résultat Brut d'exploitation



Coefficient d'exploitation



Encours dépôts



Encours crédits



Crédits / Dépôts



Faits Saillants et Principales Réalisations



ACTIVITE & CHANTIERS COMMERCIAUX DE 2023

En pleine transition, la BTK Bank a témoigné de sa résilience et de sa capacité à évoluer en mettant en place un plan de transformation ambitieux.

Malgré les défis rencontrés en 2023, la direction Centrale commerciale a axé son action sur la prospection, la conquête et la collecte de dépôts, mettant la satisfaction client au cœur de ses préoccupations et accompagnant ces derniers dans la réalisation de leurs projets.

L'implication constante des collaborateurs, dédiés à relever les défis quotidiens, combinée au soutien de l'actionnaire de référence, le groupe Elloumi, a permis à la BTK Bank de relancer son activité commerciale et d'améliorer ses performances malgré un contexte économique difficile au cours de la dernière année.

Marketing et développement produits & services :

En vue de renforcer le positionnement de la BTK Bank en tant que banque globale et dans le cadre de son plan stratégique, les travaux au sein du département Marketing ont principalement porté sur l'expansion de l'offre de produits et services.

L'objectif était de développer des produits compétitifs qui répondent de manière efficace aux besoins de la clientèle, tout en mettant un accent particulier sur la fidélisation et la satisfaction des clients.

L'enrichissement & l'aménagement de l'Offre de produits & services

L'année 2023 a été marquée par le lancement de divers produits et services destinés aux particuliers, professionnels et entreprises, reflétant ainsi la volonté de la banque de compléter sa gamme de produits et services répondant à l'ensemble de ses besoins bancaires et financiers.

L'offre épargne Waffer adaptée aux besoins et aux attentes de la clientèle :



Conçue pour offrir une disponibilité de leurs épargnes en cas de besoin à travers une carte de retrait et un accès à la banque à distance permettant ainsi aux clients de consulter leurs soldes, de suivre leurs opérations et d'éditer leurs relevés bancaires de manière pratique et efficace.

Découverts mobilisés

Une révision de l'offre des découverts mobilisés a été effectuée dans le but d'ajuster cette offre aux besoins de notre clientèle d'entreprise afin de leur offrir un accompagnement optimal pour soutenir efficacement leurs activités.

Produit de bancassurance : Prévoyance

Afin de renforcer la couverture sociale de sa clientèle de particuliers, la BTK Bank a lancé un nouveau produit de bancassurance baptisé « Prévoyance ». Il s'agit d'un contrat collectif d'assurance qui permet aux clients de mettre leurs proches à l'abri des soucis financiers en cas d'accident de la vie.

Mobile Payment :



Dans un contexte de course à la Digitalisation, La BTK Bank, en tant que Banque globale, lance sa première solution de Mobile Payment en deux déclinaisons : BTK PAY pour les Particuliers et BTK PAY Pro pour les Professionnels & Entreprises.

Cette initiative vise à confirmer l'engagement de la BTK Bank dans la stratégie nationale de décastring et de l'inclusion financière et vient également renforcer l'accès et la démocratisation des transactions digitales qu'elle propose.

Offre patrie :

Afin de pénétrer le marché des ressortissants tunisiens, la BTK Bank a introduit l'Offre Patrie, une offre sur mesure proposant une tarification avantageuse pour les Tunisiens résidant à l'étranger. Cela vise à mieux servir la diaspora tunisienne et faciliter leur accès à des financements compétitifs.



Carte Visa Platinum Business nationale et internationale :

Pour sa clientèle premium, la BTK Bank a lancé la carte Platinum qui offre à son

détenteur des plafonds confortables, un accès à une multitude de privilèges à l'échelle nationale et internationale et un bouquet d'avantages en matière d'assurance au niveau local et international.



Benchmarking et veille concurrentielle :

Pour rester compétitive, des rapports de benchmarking portant particulièrement sur les aspects qualitatifs et quantitatifs de nos produits bancaires.

Ces analyses fournissent des informations essentielles qui orientent nos décisions stratégiques et nous aident à évaluer notre position sur le marché national.

ACTIVITE & PROJETS DE LA CONFORMITE

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.

Rappelons que le Dispositif de Maîtrise des Risques « DMR » peut se définir comme un moyen de détection, de prévention et de correction des risques existants et/ou potentiels qui peuvent nuire à la banque et son activité.

Cette approche permet de :

- Recenser les activités et les risques auxquels sont exposés les différents domaines de la banque
- Prioriser de façon précise et objective les risques
- Fournir une évaluation du niveau de maîtrise des risques
- Définir le rôle des unités de la banque, chacun son domaine, dans la maîtrise des risques
- Dimensionner le coût du dispositif de contrôle et des plans d'actions,
- Réaliser une réévaluation des risques

La mise à jour de la cartographie des risques de non-conformité pour l'exercice 2023 a nécessité plusieurs étapes afin de déterminer le risque résiduel et planifier les plans d'actions nécessaires. Les étapes à suivre sont les suivantes :

La cotation a dégagé un total de 33 risques détaillés ayant un risque net >1, ces derniers doivent faire l'objet de plans d'actions afin de

faire atténuer le risque résiduel de non-conformité à un niveau acceptable.

Prestations essentielles externalisées (PEE)

A. Cadre réglementaire

- La circulaire aux établissements de crédit n°2006-01 du 28 Mars 2006 : réglementation des opérations d'externalisation ;
- Note de service N°05-2023 : organisation des travaux des prestations essentielles externalisées ;
- La loi organique n°2004-63 du 27 Juillet 2004 : portant sur la protection des données à caractère personnel.

B. Inventaire des Prestations Essentielles Externalisées jusqu'au 31/12/2023

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 banque dispose désormais de 12 prestations essentielles externalisées.

C. Contrôle second niveau des prestations essentielles externalisées

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 n°08-2022.

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 Direction de la Conformité pour faire les suivis et contrôles nécessaires.

Les résultats des travaux de contrôle sont présentés en CCCI.

Déontologie, conflits d'intérêts et veille réglementaire :

A. Organisation et gouvernance

- Mise à jour de la note de service N°05-2023 portant sur l'organisation des travaux des prestations essentielles externalisées et rôle des référents métiers
- Mise à jour de la note d'information portant sur la liste des référents métiers de l'année 2023.

B. Campagne de collecte des auto-déclarations de conflits d'intérêts

- Conformément à la politique de gestion et de prévention des conflits d'intérêts de la BTK, un conflit d'intérêts est une situation qui peut remettre en cause la neutralité et l'impartialité avec lesquelles un collaborateur doit accomplir sa mission du fait de ses intérêts personnels.
- Les conflits peuvent impliquer :
 - Plusieurs clients
 - La banque et ses collaborateurs
 - La banque et ses clients
 - Les collaborateurs et les clients
 - Les administrateurs de la banque
 - Les collaborateurs et les fournisseurs et prestataires de biens et services.

La procédure de l'auto-déclaration des conflits d'intérêt vise à prévenir la survenance de tels conflits ou, dans le cas d'un conflit avéré, à assurer le traitement rapide de ce dernier afin de mettre en place des mesures correctives permettant de supprimer ledit conflit d'intérêts ou de garantir le traitement équitable.

Les processus de traitement consistent à remplir les formulaires d'auto-déclaration en annexe et de les envoyer à la direction de la conformité.

Protection des données à caractère personnel

A. Les missions accomplies par la conformité en matière de protection des données à caractère personnel

Désignation d'un nouveau délégué de protection des données à caractère personnel

Conformément aux dispositions de loi organique n° 2004-63 du 27 juillet 2004, portant sur la protection des données à caractère personnel et les réglementations en vigueur, nous avons désigné un nouveau responsable du traitement des données à caractère personnel lors du 1^{er} semestre de l'année 2023 remplaçant l'ancien DPO.

La nouvelle responsable du traitement a rejoint notre équipe le 12 Juin 2023.

Pilotage en matière de protection des données personnelles

Un atelier de travail a été organisé durant le 2nd trimestre 2023 avec l'équipe DEVOTEAM portant sur la formalisation de la politique de Protection des données à caractère Personnel.

La politique de protection des données à caractère personnel établie en janvier 2021 et mise à jour en Février 2022 ainsi que la notice de protection des DAP ont été communiqués à l'équipe DEVOTEAM durant le 1^{er} semestre 2023.

Ces derniers ont permis à nos interlocuteurs d'appréhender la notion de données personnelles et de suivre le processus mis en place par la Conformité ainsi que l'ultime évolution de cette dernière.

Adoption de la Solution Elise Cloud par la BTK Bank

Dans l'optique d'assurer une meilleure prestation de service à la clientèle ainsi qu'une efficacité et sûreté au niveau des opérations au sein de la banque, la BTK a adopté une solution Elise Cloud ;

Tout au long de processus de l'implémentation de cette solution, la direction de la conformité avec sa DPO a assuré un accompagnement dès la phase de négociation jusqu'à la mise en place de la solution ;

La mission d'accompagnement consistait à appliquer les diligences nécessaires vis-à-vis les hébergeurs / fournisseurs et de s'assurer du respect ainsi que la conformité de toute la procédure avec les lois et réglementations sur

l'échelle nationale et internationale en vigueur ;

Cette mission a résidé en :

- ❖ La vérification de la conformité de l'hébergeur aux textes et réglementations en vigueur : autorisation requise ainsi que le label « sécurisé » ;
- ❖ La prise de toutes les mesures nécessaires au respect de la protection des données personnelles dès la conception du produit ou du service.
- ❖ La limitation de la quantité de données traitées dès le départ.
- ❖ L'accès aux données est réservé uniquement aux personnes désignées ou à des tiers qui détiennent une autorisation spéciale et ponctuelle. Le responsable des données doit fixer une durée raisonnable de conservation des informations personnelles.
- ❖ Participation à la conclusion du contrat entre la BTK et le prestataire Elise : L'avis de la conformité a été sollicité par les différentes directions (IT, Juridique et réglementaire, RSSI) afin de consulter l'offre proposée par les prestataires et statuer sur cette dernière.

Rédaction de la politique CLOUD

Dans le cadre de la nouvelle orientation vers la solution Cloud et l'adoption d'ELISE, la conformité a élaboré une politique CLOUD comportant essentiellement des règles qui devront être suivies par les prestataires des services essentiellement les hébergeurs CLOUD ;

Suivi des formations en cyber sécurité :

Afin de mieux appréhender la nouvelle technologie CLOUD et maîtriser les aléas qui pourraient être générés, la responsable du traitement des données au sein de la BTK a suivi plusieurs formations assurées par des cabinets externes renommés dont le but principal était la sensibilisation sur la Sécurité du Système d'Information ;

Ces formations ont permis à la DPO de répondre à ses missions en identifiant, évaluant, signalant et atténuant les risques de sécurité technologique et d'information.

Participation au Workshop assuré par la CBF :

Participation au workshop organisé par le CERT bancaire du CBF suite à la publication du décret n° 17 pour l'année 2023 du 11 mars 2023 portant sur l'organisation du cyber sécurité en Tunisie.

Notre DPO, a assisté à la table ronde tenu en mois d'octobre afin d'appréhender les nouvelles procédures publiées au sein de la nouvelle loi ainsi que les arrêtés adoptés par le ministère de la technologie.

Dans le cadre de ce workshop, tous les acteurs clés du secteur bancaire et les fournisseurs de solutions technologiques ont pu partager leur expérience relative au sujet évoqué et par la même occasion discuter les nouvelles solutions à instaurer au sein de leur institution.

L'information d'INPDP quant à l'externalisation de la gestion électronique des données :

L'information a été communiquée à l'INPDP suite à l'instauration du CLOUD.

Mise en place d'une politique de gestion des fournisseurs et sous-traitants Système d'information :

Afin d'instaurer la politique de gestion des fournisseurs et sous-traitants portant sur le système d'information, la DPO a assisté à plusieurs ateliers au vu de la particularité des outils et les défis qu'ils représentent.

Dans le cadre de ce projet "Revue et mise à jour de la PSSI-BTK", la DPO a contribué dans la formalisation des procédures et des politiques de la banque en :

- Assurant une veille juridique et réglementaire ;
- Prévoyant les scénarios de risque potentiel qui peuvent survenir ;
- Clarifiant et déterminant les obligations des fournisseurs / sous-traitants ainsi que le responsable du traitement.

B. Actions futures à mettre en place

Les principales actions sont énumérées ci-après :

- Suivi d'une formation et l'obtention de la certification des compétences du DPO. Cette formation permettra de comprendre les enjeux de la protection des données personnelles selon le RGPD et la réglementation nationale, et de découvrir les bonnes pratiques de gestion des données personnelles,
- Validation et diffusion de la politique CLOUD établie auparavant ;
- Révision de la cartographie des risques, identifier les nouveaux risques à gérer et les implémenter au sein de la cartographie,
- Assurer une veille réglementaire au vu de la dernière ratification concernant le protocole d'amendement (dit 108+) modernisant la Convention pour la protection des personnes à l'égard du traitement automatisé des données à caractère personnel auquel la Tunisie a adhéré,
- Assurer une veille juridique portant sur le CLOUD COMPUTING au sein de la banque au vu de son caractère innovant et l'insuffisance des réglementations mis en place (assistance des séminaires, participation à des formations),
- Créer des contenus thématiques (exemples : fiches pratiques, vidéo(s) de présentation).

Chantier Coordination de la Lutte Contre la Fraude Externe

Durant le 1er semestre 2023, une mise à jour a été apportée aux notes de services précédentes portant sur la nomination de Leaders et de Contributeurs au niveau de chaque domaine.

Les deux nouvelles notes N° 06-2023 Bis et portant sur la mise à jour des Leaders dans le cadre du dispositif de Lutte Contre la Fraude Externe et N° 11 portant sur la nomination des Contributeurs dans le cadre du Dispositif de la Lutte Contre la Fraude Externe ont été validés et présentés au niveau du CCCI 02-2023.

Le Directeur Central Contrôle Général a été désigné comme référent Fraude Externe Principal alors que le Directeur de la Conformité est désigné en tant que suppléant.

Un nouveau référent a été nommé à compter de la date du 01/11/2023 en tant que Responsable de la Division de la Lutte Anti-Fraude Interne et Externe.

La procédure relative à lutte contre la Fraude Externe intitulé « LUTTE CONTRE LA FRAUDE EXTERNE » validée au niveau du Comité de Coordination et de Contrôle Interne BTK le 22 Décembre 2020, a été mise à jour durant le 2nd semestre 2023 et validée durant le Comité de Coordination et de Contrôle Interne BTK N° 03-2023 en Octobre 2023.

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



ACTIVITE & CHANTIERS SI / ORGANISATION

Le pilotage et suivi de l'évolution système d'information de la banque est conduit dans le respect du PIA 2023 « Plan Informatique Annuel – 2023 ».

➤ Les principaux projets de l'année 2023

- ❖ Définition du nouveau schéma directeur SI et Digital (Plan de transformation stratégique)
- ❖ Montée de version du Core Banking Amplitude vers la dernière version V11
- ❖ Mise en place d'un API management (Axway) pour assurer l'ouverture digital du Core Banking
- ❖ Acquisition et mise en service des nouveaux Serveurs Cisco UCS - 1 for Siege 2 for SiteB (Infra et réseau)
- ❖ Acquisition Cisco Umbrella pour le filtrage DNS contre les attaques Ransomware (sécurité)
- ❖ Migration Oracle 11g et 12c vers la version 19c (base de données)
- ❖ Déploiement de la solution d'analyse des données Qlick Sense (BI)
- ❖ Etude & Mise en place d'une solution Digitale Mobile Paiement (BTKPAY) (Mobile paiement : Wallet)
- ❖ Mise à niveau du Portail web et Mobile Banking Particulier Web Banking (Refonte de la solution et nouvelle charte graphique)
- ❖ Habillage commercial & Nouveaux types de financements (Produits et services)
- ❖ Mise à jour des écrans DAB (intégration langue Arabe et nouvelle charte graphique)
- ❖ Migration de la solution monétique Smart-Connect vers la nouvelle solution Spark (avec module d'autorisation) (Upgrade Monétique+ norme ISO)
- ❖ Module Lettrage et accompagnement des métiers pour la prise en main Comptabilité (upgrade Core Banking)
- ❖ Module garanties (upgrade Core Banking)
- ❖ Migration SWIFT ISO2022 (messages MX) (Règlementaire et norme)
- ❖ Migration du système Streamserv vers la nouvelle version Xtream Editique et contrat (upgrade Core Banking)
- ❖ Migration des connexions BTK Conseil avec BVMT vers le Fibre Optique Infra et réseau (Filiale du groupe)
- ❖ Prévention & Résolution Créances non Performantes (Cirulaire BCT 2022 01) Réglementaire
- ❖ Contrôle permanent : Mettre en place une solution de gestion de contrôle permanent (projet en cours) contrôle permanent
- ❖ Consultation du portefeuille SICAV à distance (Nouvelle fonctionnalité : E-relevé)
- ❖ Gestion électronique des documents [processus d'entrée en relation] (GED Lot1)
- ❖ Montée de version du CRM vision client 360 et activation du module réclamations clients avec les canaux de communication SMS et mise en place d'un workflow de traitement



➤ **Les principaux projets retenus pour l'année 2024**

- ❖ Acquisition de l'outil Sandbox (Sécurité)
- ❖ Revue de la Politique de Sécurité des Systèmes d'Information PSSI
- ❖ Cartographie globale des Risques avec revue de la méthodologie de cotation Politique Appétence au risque (Dans le cadre du projet Carto)
Cartographie des risques de SSI
- ❖ Revue du dispositif PCA agence (Outils IT) + planification d'un Exercice de gestion de crise et de continuité d'activité
- ❖ Elaborer un processus de gestion des habilitations, et revue des habilitations sur le SI. Revue du Processus d'Habilitations.
- ❖ Phase 2 du reporting réglementaire Hors circulaire 2017-06 (nouveau module de la solution FinSys) + déclaration VUC
- ❖ Migration technologique et logistique de la salle de marché
- ❖ Mettre en place les nouvelles fonctionnalités du CRM qui couvrent le CRC, marketing, prospection en vente et fidélité
- ❖ Mise en place d'amplitude Box (Box de change)
- ❖ Développer des Packages / Produits pour catégories sociaux professionnelles avec tarification spécifique
- ❖ Mettre en place un espace de suivi des Conventions Entreprises + vente de produit de masse (Enrôlement de masse)"
- ❖ Mettre en place un outil instruction de dossier de garanties IDG (capitaliser sur la solution GED)
- ❖ Mettre en place le dispositif pour le transfert d'argent « RIA »
- ❖ Déployer le module garanti Internationale
- ❖ Nouvelle offre pour les TRE : Transfert Nord Sud
- ❖ Mettre en place la solution IFRS ECL
- ❖ Activer le module comptabilité analytique et mettre en place un outil de suivi budgétaire capitalisé sur Amplitude : Module comptabilité analytique et Dashboard profitabilité
- ❖ Généralisation de la GED sur les autres besoins de la banque solution GED (Transfert, Juridique, Gestion des courriers...)
- ❖ Mettre en place un nouveau Web Banking Corporate
- ❖ Mettre en place la solution digitale Banking d'Onboarding & daily banking signature électronique
IDC – Canal crédit à distance (Retail)
- ❖ Mettre en Place un RPA pour le TFJ et automatisation des processus informatique
- ❖ Mettre en place de la culture, méthode et outils Devops pour le digital
- ❖ Mise en place et généralisation des fonctionnalités Qlik Sense :
 - Suivi des performances commerciales
 - TB Efficacité Opérationnelle"
 - Fiabilisation données : (data reliability + tools)
 - Données commerciales client
- ❖ Datawarehouse (SI décisionnel)
- ❖ Mettre en place un module de paiement en ligne pour les clients E-commerce
- ❖ Mettre en place une solution pour les missions d'Audit
- ❖ Conformité : Mettre en place la solution SIRON, activer les Modules KYC & AML et monter de version SIRON Embargo (projet en cours)
- ❖ Revoir la segmentation commerciale et mettre à jour le moteur de segmentation automatique des clients
- ❖ Déployer une solution de clearing – Compense ATD à distance des chèques, effets et prélèvement

- ❖ Déployer une nouvelle solution qui remplacera COMEX (pour la gestion des titres TCE)
- ❖ Mettre en place une solution ALM
- ❖ Recouvrement et contentieux : Mettre en place le nouvel outil de gestion recouvrement et contentieux
- ❖ Mettre en place un SIRH
Schéma Directeur RH
Manuel de procédure RH
E-Learning
- ❖ Mettre en place un système du management de la qualité
- ❖ Mettre en place le SD-WAN
- ❖ Mettre en place une solution de cryptage du flux monétique (exemple : PaloAlto, Sophos, Check Point)
- ❖ Mettre en place une solution DLP
- ❖ Mettre en place un XDR managé
- ❖ Mettre en place d'un IAM et d'un PAM
- ❖ Migrer vers une solution de messagerie full Cloud
- ❖ Elaborer une stratégie de sensibilisation continue en lien avec la cyber sécurité (Dans le cadre de la mise en place de l'XDR et convention CERT -CBF)
Adhésion au centre de réponse aux attaques cybernétique CERT-CBF :
- ❖ Projet stratégique Move to Cloud
- ❖ Mettre en place un Système de Management (SMSI) selon la norme ISO 27001
- ❖ Mettre à jour le Plan de Continuité d'Activité de la BTK Bank
- ❖ Elaborer un référentiel de classification des données
- ❖ Mise en place du MSS Gateway
- ❖ Nouveaux produits et services client (Cartes monétiques, nouveau type de financement)

Valorisation du Capital Humain



INVESTISSEMENT DANS L'EXCELLENCE : L'ENGAGEMENT DE LA BTK ENVERS LE DEVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

La quête de l'excellence passe inévitablement par l'investissement dans la formation professionnelle, une priorité indéniable pour la BTK. Notre institution bancaire accorde une grande importance à l'évolution et à la motivation de ses employés.

Malgré les défis rencontrés, qu'ils soient liés à la conjoncture économique ou aux changements structurels et culturels, la BTK maintient son cap sur le développement des compétences de ses collaborateurs. Des formations pointues, qu'elles portent sur la réglementation, la finance, la conformité et les dispositions réglementaires, la comptabilité ou l'informatique, sont régulièrement dispensées.

Consciente de l'importance de rester à la pointe des pratiques et des réglementations du secteur bancaire, la BTK envoie régulièrement ses cadres aux actions de formation organisées par des institutions réputées telles que l'Académie des banques et finances et l'Institut de la Banque Centrale de Tunisie.

Prenant, également, en compte l'importance vitale de l'audit interne dans le maintien de normes élevées de gouvernance et de contrôle, la BTK a investi dans des programmes de certification rigoureux. Ces programmes fournissent à ses collaborateurs les compétences et les connaissances nécessaires pour mener des audits internes efficaces, identifiant les risques potentiels et garantissant une conformité stricte aux politiques et aux réglementations.

L'année 2023 a marqué un tournant majeur pour la BTK, avec une orientation stratégique vers la digitalisation bancaire. Orientée vers les défis du monde moderne, la banque a concentré ses efforts sur la transformation numérique pour rester compétitive dans un environnement en constante évolution.

Cet engagement envers la digitalisation s'est traduit par un investissement massif dans la formation de ses collaborateurs. Les programmes de formation ont été soigneusement conçus pour couvrir les dernières avancées technologiques, les meilleures pratiques en matière de sécurité des données, ainsi que les stratégies les plus efficaces pour offrir une expérience client optimale dans un environnement numérique.

La quête de l'excellence de la BTK ne se limite pas seulement à la maîtrise des pratiques bancaires, mais s'étend également à la conformité aux normes internationales de qualité. En ce sens, la banque a placé les normes ISO au cœur de sa stratégie de développement professionnel ; la BTK a pris des mesures proactives pour former ses collaborateurs sur les normes ISO pertinentes. Des programmes de formation complets ont été mis en place pour garantir que chaque employé comprenne et maîtrise les exigences de ces normes internationales.

En fin de compte, même en période financière délicate, la BTK a réussi à former près de 87 % de ses collaborateurs en 2023, utilisant divers canaux de formation telles que le présentiel, à distance et en ligne, avec un budget dépassant les 420 000 TND.

Activité & Résultats



ACTIVITES DE LA BANQUE

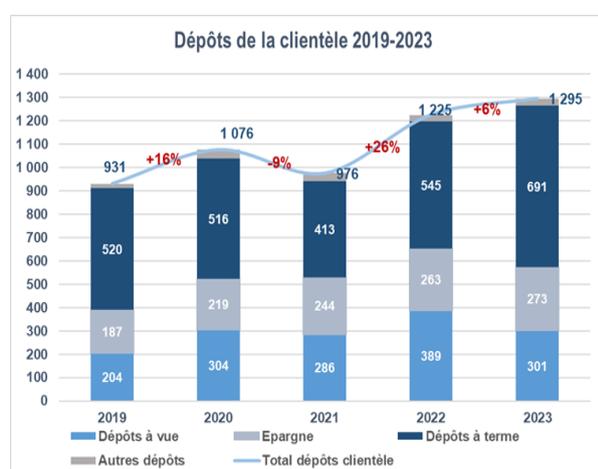
Les Dépôts de la clientèle

La BTK a réalisé en 2023 et pour la 2ème année consécutive, une croissance de l'encours des dépôts clientèle passant de 1 225 à 1 295 MTND, enregistrant une hausse de 6%.

(chiffres en Milliers de Dinars)

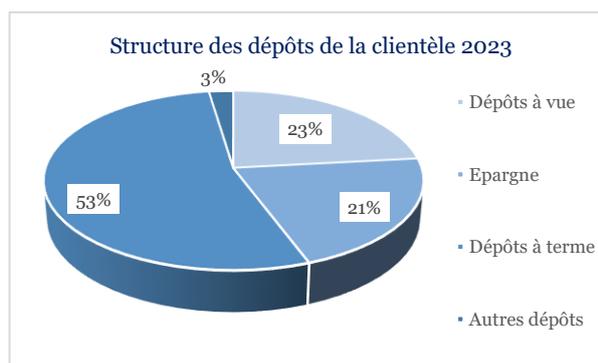
	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	Variation 2023/2022	En % 2023/2022
Dépôts à vue	301 316	389 058	285 744	303 956	204 355	201 234	210 554	-87 742	-22.6%
Epargne	272 505	263 004	243 722	219 385	187 018	176 870	173 630	9 501	3.6%
Dépôts à terme	690 735	545 090	413 138	515 567	519 704	432 530	435 310	145 645	26.7%
Autres dépôts	30 649	27 871	33 012	36 985	19 426	17 862	22 120	2 777	10.0%
Total	1 295 205	1 225 023	975 617	1 075 893	930 503	828 496	841 614	70 182	5.7%

- ✓ Les dépôts à terme ont atteint **691 MTND** à fin 2023 contre **545 MTND** à fin 2022, soit une hausse de 26,7%
- ✓ L'encours de l'épargne a enregistré une croissance de +3,6% passant de **263 MTND** à **273 MTND**,
- ✓ Par ailleurs, l'encours des dépôts à vue a accusé une baisse de 22,6% (-88 MTND) passant de **389 MTND** au 31.12.2022 à **301 MTND** au 31.12.2023



Structure Des Dépôts :

A fin 2023, les dépôts à vue ont stabilisé à 23% de l'ensemble des dépôts collectés auprès de la clientèle, la part de l'épargne de l'ensemble des dépôts représente 21% en revanche les dépôts à terme ont passé à 53% de l'ensemble des dépôts.



	2023		2022		2021		2020		2019	
Dépôts à vue	301 316	23%	389 058	31.8%	285 744	29.3%	303 956	28.3%	204 355	22.0%
Epargne	272 505	21%	263 004	21.5%	243 722	25.0%	219 385	20.4%	187 018	20.1%
Dépôts à terme	690 735	53%	545 090	44.5%	413 138	42.3%	515 567	47.9%	519 704	55.9%
Autres dépôts	30 649	2%	27 871	2.3%	33 012	3.4%	36 985	3.4%	19 426	2.1%
Total	1 295 205	100%	1 225 023	100%	975 617	100%	1 075 893	100%	930 503	100%

Emprunts et ressources spéciales

L'encours des emprunts et ressources spéciales a baissé de 9% pour s'établir à 157 MTND à fin 2023 contre 165 MTND une année auparavant.

Aucune émission n'a été réalisée courant 2023.

(chiffres en Milliers de Dinars)

	2023	2022	Variation	En % 2023/2022	2021	2020	2019
Emprunts Obligataires	9	14	-5	-37%	17	25	34
Ressources Spéciales	148	152	-3	-2%	155	158	229
Total	157	165	-9	-5%	173	183	263

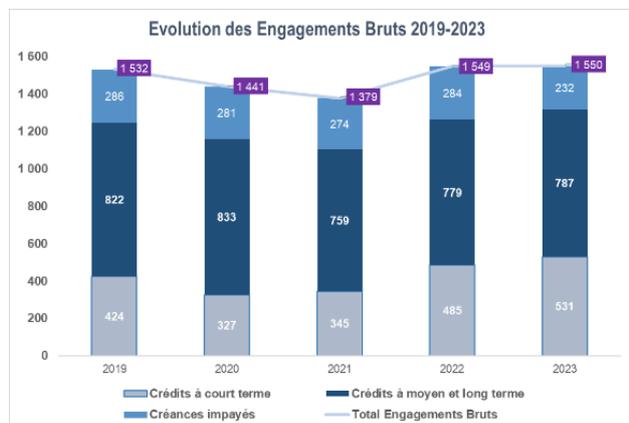
Les Crédits de la clientèle

Dans un contexte économique difficile, BTK Bank a continué à accompagner ses clients et à contribuer au financement de l'économie Tunisienne, tout en renforçant son dispositif de pilotage des risques et en appliquant une politique sélective.

(chiffres en Milliers de Dinars)

	2023	2022	2021	Evol 2023/2022	Variation	2020	2019
Crédits à court terme	531	485	345	91%	45	327	424
Crédits à moyen et long terme	787	779	759	99%	8	833	822
Créances impayés	232	284	274	122%	-52	281	286
Total brut	1 550	1 549	1 379	100%	2	1 441	1 532
Couverture	271	349	354	129%	-78	394	350
Total net	1 279	1 200	1 024	94%	79	1 047	1 182

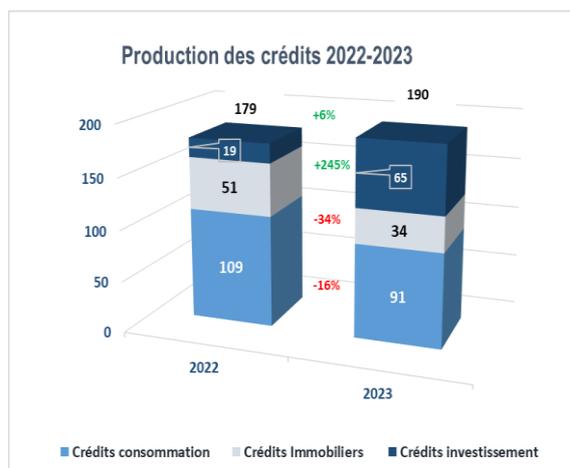
Ainsi, le volume des crédits brut de la clientèle au 31 décembre 2023 reste stable par rapport à une année précédente et s'élève à **1 550 MTND**.



Production des crédits

La production des crédits en 2023 s'établit à 190 MTND, en amélioration de 6% par rapport à 2022. La nouvelle production a été axée sur le créneau crédit à la consommation qui représente à lui seul 48% des débloquages de l'année contre 61% de la production en 2022. Le crédit immobilier accuse une régression de 34% avec une production 34 MTND, son évolution reste inférieure à celle du crédit conso.

La production des crédits investissement en 2023 a enregistré une hausse de 46 MTND passant de 19 MTND à 65 MTND



Créances classées et couverture

Durant les deux années précédentes et dans l'optique de respect des normes prudentielles fixées par la Banque Centrale Tunisienne en matière de classement des créances et de provisionnement, BTK Bank a poursuivi sa politique d'assainissement de son portefeuille de créances, ce qui a permis de réduire les créances classées et le taux de son CDL.

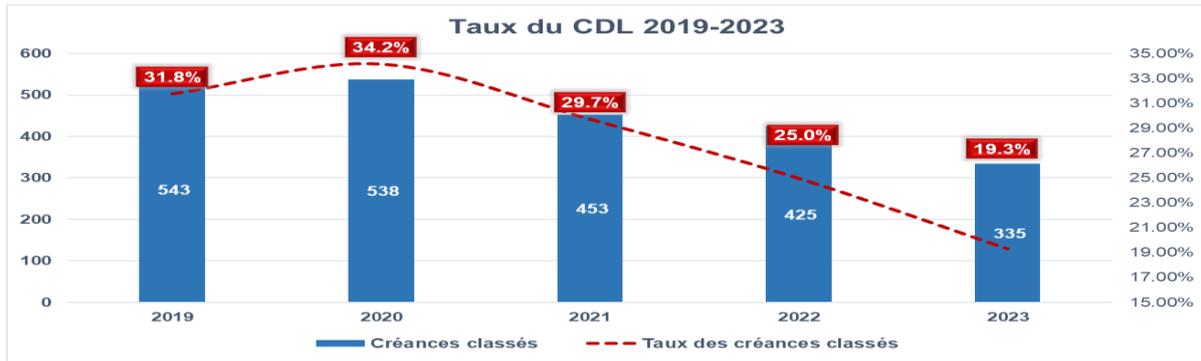
Au 31/12/2023, les créances classées comptabilisées en Bilan et en hors bilans, se présentent comme suite ;

(chiffres en Milliers de Dinars)

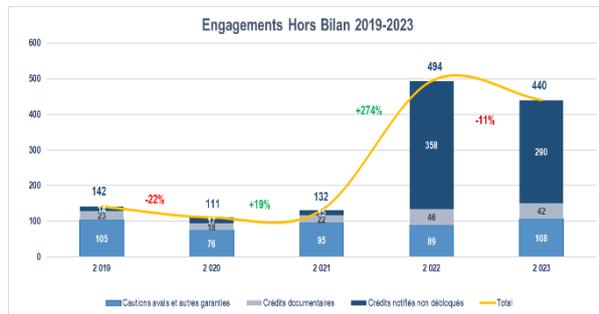
	2023	2022	Variation		2021	2020	2019
			en MTND	en %			
Créances courantes	1 398 809	1 275 638	123 171	10%	1 069 492	1 036 157	1 165 671
Créances classées	334 600	424 798	-90 198	-21%	452 727	537 916	543 171
Total des créances (Bilan & Hors Bilan)	1 733 409	1 700 437	32 972	2%	1 522 218	1 574 073	1 708 842
Agios Réservés	94 806	111 108	-16 302	-15%	103 104	144 195	137 811
Agios réservés affectés aux créances courantes		2 542	-2 542	-100%	1 785	1 485	2 516
Agios réservés affectés aux créances classés	94 806	108 565	-13 759	-13%	101 318	142 711	135 295
Provisions collectives	35 601	28 885	6 716	23%	22 045	18 198	15 788
Provisions affectées aux créances classées	140 817	208 548	-67 731	-32%	229 204	222 249	223 751
Total des provisions et agios réservés	271 224	348 541	-77 317	-22%	354 353	384 642	377 350
Taux de couvertures des créances classées	70.42%	74.7%	- 4.2 Pts		73.0%	67.8%	66.1%
Créances classées hors agios réservés	239 794	316 233	-76 439	-24%	351 408	395 205	407 876
Taux de couverture des créances hors agios réservés	58.7%	65.9%	- 7.2 Pts		65.2%	56.2%	54.9%
Taux des créances classées	19.3%	25.0%	- 5.7 Pts		29.7%	34.2%	31.8%
Taux des créances classées nettes des agios réservés	14.6%	19.9%	- 5.2 Pts		24.7%	27.6%	25.9%

Les créances classées s'élèvent à 335 MTND à fin 2023, en baisse de -21% sur un an glissant.

Le taux du CDL s'élève à 19,3% à fin 2023 contre 25% à fin 2022.



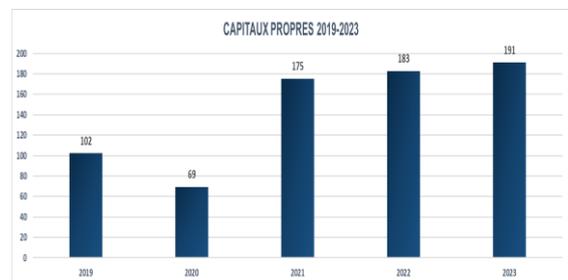
Engagements hors bilan



Le volume des engagements hors bilan a baissé de -11% passant de **494 MTND** à fin 2022 à **440 MTND** à fin 2023.

Capitaux propres

Les fonds propres ont augmenté de 5% passant de 183 MTND à 191 MTND entre 2022 et 2023 sous l'effet des résultats bénéficiaires et la réévaluation des actifs.



Portefeuille titres

L'encours du portefeuille commercial se situe à 104 MTND à fin 2023 contre 78 MTND une année auparavant cette augmentation est due principalement à la souscription à l'emprunt national.

RESULTATS DE LA BANQUE

Pour la deuxième année consécutive, toutes les rubriques du résultat enregistrent une performance positive et témoignent une meilleure profitabilité de l'activité de BTK Bank.

(chiffres en Milliers de Dinars)

	2023	2022	Variation	En %	2021	2020	2019
Produits d'exploitation bancaire							
Intérêts et revenus assimilés	143 648	107 413	36 235	34%	91 718	106 564	120 273
Commissions	31 463	27 065	4 398	16%	24 251	20 851	18 708
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations	11 936	11 569	367	3%	8 584	5 592	7 303
Revenus du portefeuille d'investissement	2 032	5 074	-3 042	-60%	8 143	9 942	9 145
Total produits d'exploitation bancaire	189 079	151 122	37 958	25%	132 697	142 950	155 430
Charges d'exploitation bancaire							
Intérêts courus et charges assimilées	-94 681	-66 669	-28 012	42%	-71 482	-89 648	-101 703
Commissions courues	-1 993	-1 684	-309	18%	-1 104	-1 242	-870
Total charges d'exploitation bancaire	-96 675	-68 354	-28 321	41%	-72 587	-90 891	-102 574
PRODUIT NET BANCAIRE	92 404	82 768	9 636	12%	60 110	52 059	52 856
Dotations aux provisions et résultat des corrections de	-18 926	-9 075	-9 851	ns	-29 441	-32 115	-25 336
Dotations aux provisions & résultat des corrections de	365	2 915	-2 550	-87%	18 004	-2 569	-538
Autres produits d'exploitation	448	599	-151	-25%	709	588	574
Frais de personnel	-37 082	-44 592	7 511	-17%	-40 882	-37 600	-35 374
Charges générales d'exploitation (2)	-17 731	-15 525	-2 207	14%	-16 688	-19 449	-17 301
Dotations aux amortissements sur immobilisations	-10 612	-9 087	-1 525	17%	-3 763	-4 046	-4 589
RESULTAT D'EXPLOITATION	8 866	8 004	862	11%	-11 952	-43 132	-29 708
Solde en gain/perte provenant des autres éléments	-449	-129	-319	ns	5 457	11 270	-830
RESULTAT AVANT IMPOT	8 417	7 874	543	7%	-6 494	-31 862	-30 539
Impôt sur les bénéfices	-369	-255	-115	45%	-380	-364	-372
RESULTAT NET	8 048	7 620	428	6%	-6 875	-32 226	-30 910
MNI	48 967	40 744	8 223	20%	20 235	16 916	18 570
COEX	71%	84%	-12.8 Pts		102%	117%	108%

Marge nette d'intérêts

Les intérêts et revenus assimilés s'affichent à 143,648 MTND au 31 décembre 2023, en hausse de 34% sur un an.

(chiffres en Milliers de Dinars)

	2023	2 022	Variation	En%	2021	2020	2019
Intérêts et revenus assimilés							
Intérêts des placements au marché monétaire	1 671	948	723	76%	705	1 637	2 893
Intérêts sur opérations de change à terme	-257	-1 126	869	-77%	-113	-683	4 398
Intérêts des comptes débiteurs	16 082	13 650	2 432	18%	12 866	17 509	18 333
Intérêts des crédits à court terme	40 218	28 225	11 993	42%	19 099	25 614	29 331
Intérêts des crédits à moyen & long terme	83 030	63 308	19 722	31%	57 108	60 426	63 035
Commissions d'engagement	48	56	-8	-14%	74	49	58
Commissions sur cautions & avals	2 856	2 353	504	21%	1 979	2 012	2 225
Total	143 648	107 413	36 235	34%	91 718	106 564	120 273
Charges financières							
Intérêts des emprunts sur le marché monétaire	8 161	6 821	1 340	20%	3 912	8 459	14 928
Intérêts des emprunts locaux à M. & L. Terme	826	1 217	-392	-32%	1 770	2 654	4 013
Intérêts des emprunts extérieurs à M. & L. Terme	1 050	809	241	30%	2 932	4 571	6 744
Intérêts des dépôts à vue et épargne de la clientèle	36 014	23 820	12 194	51%	22 472	14 194	10 863
Intérêts des dépôts et placements de la clientèle	47 631	33 003	14 628	44%	36 238	52 766	55 232
Prime de couverture de risque de change	999	999	0	0%	4 158	7 004	9 924
Total	94 681	66 669	28 012	42%	71 482	89 648	101 704
Marge nette d'intérêts	48 967	40 744	8 223	20%	20 234	16 915	18 570

- Les intérêts sur crédits à moyen terme & long terme ont augmenté de 31% passant de **63,3 MTND** en 2022 à **83 MTND** en 2023 ;
 - Les intérêts sur les crédits CT ont augmenté de 42% sur un an passant ainsi de **28,2 MTND** en 2022 à **40,2 MTND** en 2023 ;
 - Les intérêts sur les comptes débiteurs ont augmenté de 18% sur un an passant ainsi de **13,650 MTND** en 2022 à **16,1 MTND** en 2023.
- Les charges financières s'affichent à 94,7 MTND au 31 décembre 2023, en hausse de 42% sur un an :
- Les intérêts sur dépôts clientèle (tous types) ont augmenté de 47% sur un an passant ainsi de **56,8 MTND** en 2022 à **83,6 MTND** en 2023 ;
 - Les intérêts des emprunts extérieurs ont augmenté de 30% passant de 0,8 MTND en 2021 à 1,05 MTND
 - Les intérêts des emprunts sur le marché monétaire ont augmenté de 20% passant de **6,8 MTND** à **8,1 MTND** ;

Commissions

(chiffres en Milliers de Dinar)

	2023	2022	Variation	En%	2021	2020	2019
Commissions D'étude et de gestion	4 462	4 275	187	4%	3 769	3 064	3 531
Commissions sur opérations bancaires en Dinars	22 997	19 207	3 790	20%	17 658	15 265	12 805
Commissions sur opérations De change et opérations extérieur	4 004	3 599	405	11%	2 824	2 522	2 372
Commissions brutes	31 463	27 080	4 383	16%	24 251	20 851	18 708
Commissions encourues	-1 993	-1 684	-309	18%	-1 104	-1 242	-787
Total	29 470	25 397	4 073	16%	23 148	19 610	17 922

Les commissions nettes s'affichent à 29,4 MTND au 31 décembre 2023, en amélioration de 18% sur un an, essentiellement liée à l'augmentation des commissions sur opérations bancaires en dinars de 3,8 MTND soit 21 % sur un an.

Revenu portefeuille commercial

(chiffres en Milliers de Dinars)

	2023	2022	Variation	En %	2021	2020	2019
Gains sur opérations financières (change)	3 703	7 520	-3 817	-51%	7 478	4 001	6 740
Intérêt sur obligations	8 265	4 030	4 236	105%	1 097	560	577
+/- Value sur titres commerciaux (actions)	-32	19	-51	-267%	10	1 031	-14
Total	11 936	11 569	367	3%	8 584	5 592	7 303

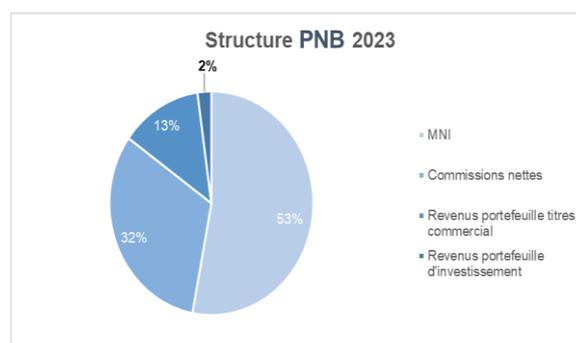
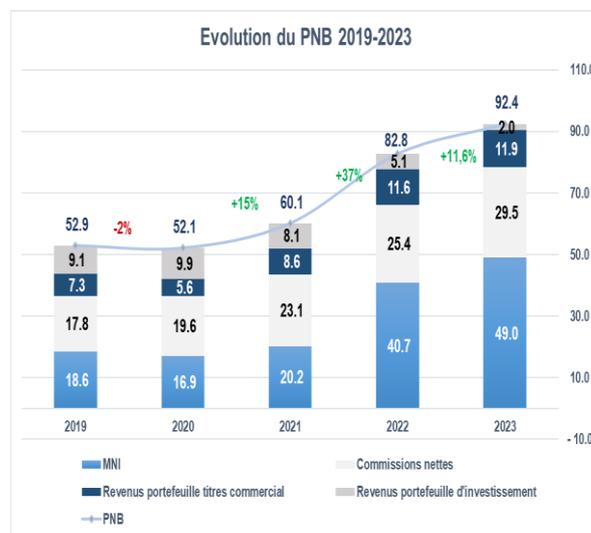
Le revenu du portefeuille commercial s'élève à 11,9 MTND à fin 2023, soit une hausse de 3 % due essentiellement à la hausse des intérêts sur obligations de 0,367 MTND.

Produit Net Bancaire

Au 31 décembre 2023, la BTK a réalisé un Produit Net Bancaire de **92,4 MTND** contre **82,8 MTND** un an auparavant, soit une hausse de 11,6%.

Ceci s'explique essentiellement par :

- Une amélioration au niveau de la MNI de +20% ;
- Une amélioration au niveau des commissions de 16% par rapport 2022,
- Un accroissement des Gains sur opérations commerciales de + 3%,
- Une baisse des revenus du Portefeuille investissements de -60% par rapport à 2022.



Par rapport à 2022, la part de la MNI dans la structure du PNB passe de 49% à 53% et les commissions nettes est stabilisé à 31%

Frais de Gestion

(chiffres en Milliers de Dinars)

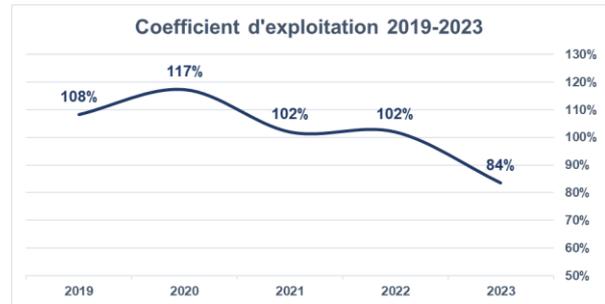
	2023	2022	Variation	En%	2021	2020	2019
Frais de personnel	37 082	44 592	-7 511	-17%	40 882	37 600	35 374
Charges générales d'exploitation	17 731	15 525	2 207	14%	16 688	19 449	17 301
Amortissements des immobilisations:	10 612	9 087	1 525	17%	3 763	4 046	4 589
Frais de Gestion	65 425	69 204	-3 779	-5%	61 334	61 095	57 264

Les frais de gestion à fin 2023 s'établit à 65,425 MTND contre 69,2 MTND une année auparavant enregistrant une baisse de 5%. Ils se ventilent comme suit :

- Masse salariale s'élevant à **37,1 MTND**, en baisse de 17% sur un an,
- Les charges générales d'exploitation s'élevant à **17,7 MTND**, soit une augmentation de 14%,
- Les dotations aux amortissements ont augmenté de **15%**.

Coefficient d'Exploitation

Le coefficient d'exploitation s'établit ainsi à 84% en 2023 contre 102% pour 2022.



Coût du risque

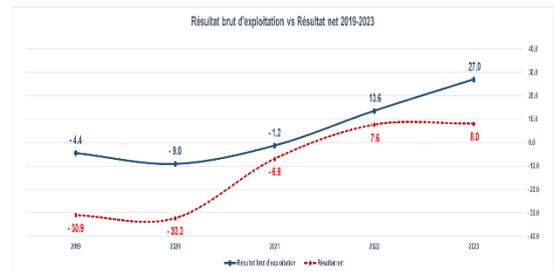
En matière de couverture de risque BTK Bank a constitué au 31 décembre 2023 des provisions de 18,9 MTND contre 9 MTND détaillé comme suit.

(chiffres en Milliers de Dinars)

	2023	2022	Variation	En %	2021	2020	2019
Provisions sur créances clientèle	11 601	127	11 474	ns	22 269	25 570	24 250
Provisions collectives	6 716	6 840	-124	-1.8%	3 848	2 410	0
Provisions pour risque et charges	386	519	-133	-25.5%	1 238	-36	330
Pertes sur créances	223	1 589	-1 366	-86.0%	2 086	4 172	756
Coût du risque	18 926	9 075	9 851	108.6%	29 441	32 115	25 336

Résultat net

Le résultat net s'affiche à **+8,05 MTND** à fin 2023 contre **7,6 MTND en 2022**.

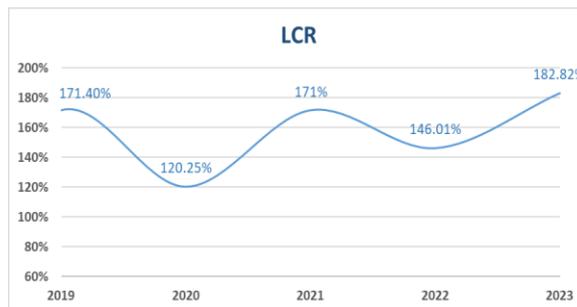


Ratios réglementaires

	2023	2022	2021	2020	2019	Evolution 2023/2022
LCR	182.8%	146.0%	120.3%	171.4%	71.3%	25.2%
Tier 1	4.29%	1.91%	2.09%	3.27%	6.01%	124.6%
Tier 2	5.50%	2.83%	3.20%	5.20%	8.61%	94.3%

Le ratio de solvabilité (TIER2) s'affiche à 5,50% à fin 2023.

Le LCR s'affiche à 182,8 % à fin 2023

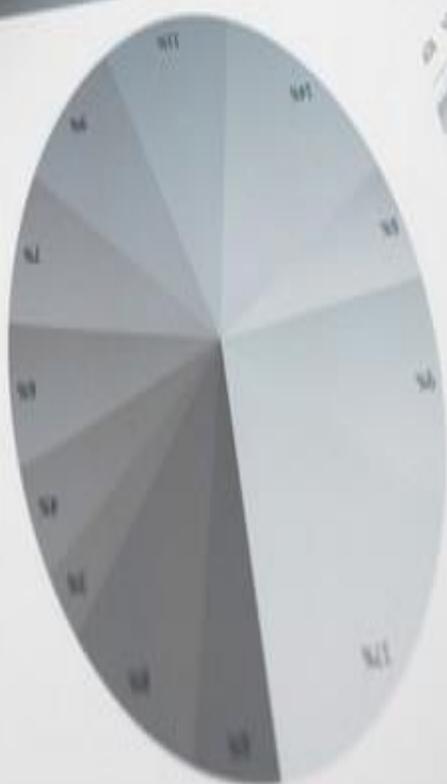


*Etats Financiers
Individuels*



Summary Of Sales (Percent)

Product Type 1	17%
Product Type 2	6%
Product Type 3	8%
Product Type 4	3%
Product Type 5	4%
Product Type 6	6%
Product Type 7	7%
Product Type 8	9%
Product Type 9	11%
Product Type 10	14%
Product Type 11	6%
Product Type 12	6%



ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS

BTK Bank

BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Unité : en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2023	31/12/2022	Variation	%
Actifs					
AC1- Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	1	55 497	49 689	5 808	11,7%
AC2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	2	68 610	78 428	(9 818)	(12,5%)
AC3- Créances sur la clientèle	3	1 279 235	1 200 232	81 853	6,8%
AC4- Portefeuille-titres commercial	4	104 402	78 132	28 270	36,2%
AC5- Portefeuille d'investissement	5	53 254	72 827	(21 573)	(29,6%)
AC6- Valeurs immobilisées	6	138 829	135 441	3 952	2,9%
AC7- Autres actifs	7	59 105	63 499	(4 394)	(6,9%)
Total des actifs		1 758 931	1 678 248	84 098	5,0%
Passifs					
PA1- Banque centrale et CCP	8	4 000	5 000	(1 000)	(20,0%)
PA2- Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	9	44 656	37 250	7 406	19,9%
PA3- Dépôt & avoirs de la clientèle	10	1 295 205	1 225 023	70 182	5,7%
PA4- Emprunts & ressources spéciales	11	160 112	168 768	(8 656)	(5,1%)
PA5- Autres passifs	12	63 975	59 303	6 893	11,6%
Total des passifs		1 567 950	1 495 344	74 825	5,0%
Capitaux propres					
CP1- Capital		200 000	200 000	-	-
CP2- Réserves		61 769	61 769	-	-
CP4- Autres capitaux propres		117	86	31	36,0%
CP7-Ecart de Réévaluation		102 887	107 834	(4 947)	(4,6%)
CP5- Résultats reportés		(181 838)	(194 404)	12 566	6,5%
CP6- Résultat de la période		8 048	7 619	1 623	21,3%
Total des Capitaux propres	13	190 981	182 904	9 273	5,1%
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		1 758 931	1 678 248	84 098	5,0%

BTK Bank

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2023

(Unité : en milliers de dinars)

 Notes **31/12/2023** 31/12/2022 Variation %

Produits d'exploitation bancaire

PR1- Intérêts et revenus assimilés	17	143 648	107 414	38 398	35,7%
PR2- Commissions (en produits)	18	31 463	27 065	4 398	16,2%
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	19	11 936	11 569	367	3,2%
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	20	2 031	5 074	(3 043)	(60,0%)
Total produits d'exploitation bancaire		189 078	151 122	40 120	26,5%

Charges d'exploitation bancaire

CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	21	(94 681)	(66 669)	(28 012)	42,0%
CH2- Commissions encourues	22	(1 993)	(1 685)	(308)	18,3%
Total charges d'exploitation bancaire		(96 674)	(68 354)	(28 320)	41,4%

Produit Net Bancaire		92 404	82 768	11 800	14,3%
-----------------------------	--	---------------	---------------	---------------	--------------

PR5/CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	23	(18 926)	(9 074)	(9 165)	101,0%
PR6/CH5- Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	24	365	2 915	(2 550)	(87,5%)
PR7- Autres produits d'exploitation	25	448	599	(151)	(25,2%)
CH6- Frais de personnel	26	(37 082)	(44 593)	5 312	(11,9%)
CH7- Charges générales d'exploitation	27	(17 731)	(15 525)	(2 229)	14,4%
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(10 047)	(9 087)	(960)	10,6%
Résultat d'exploitation		8 866	8 003	2 057	25,7%

PR8/CH9- Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	28	(449)	(129)	(320)	248,1%
CH11- Impôt sur les bénéfices	29	(369)	(255)	(114)	44,7%
Résultat des activités ordinaires		8 048	7 619	1 623	21,3%

Résultat net		8 048	7 619	1 623	21,3%
---------------------	--	--------------	--------------	--------------	--------------

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 Capita, 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%	
BTK Finance	Financier	100%	100%	
BTK Conseil	Financier	100%	100%	
BTK Capital	Financier	87%	87%	Intégration globale
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.