



RAPPORT ANNUEL

2024

Sommaire

<i>Profil de la banque</i>	3
<i>Organes d'Administration & de Direction de BTK Bank</i>	7
<i>Condition d'accès à l'Assemblée</i>	13
<i>Règles applicables à la nomination et au remplacement des membres du Conseil d'Administration</i>	13
<i>Activités exercées par les Administrateurs en dehors de la BTK Bank</i>	14
<i>Mandats d'Administrateurs dans d'autres sociétés</i>	14
<i>Conjoncture économique & financière</i>	16
<i>Vision & stratégie de la banque</i>	21
<i>Faits Saillants & Principales Réalisations</i>	24
<i>Valorisation du Capital Humain</i>	43
<i>Notre Responsabilité Sociale et Environnementale</i>	45
<i>Activité & Résultats</i>	46
<i>Groupe BTK Consolidé</i>	46

Profil de la banque



Dénomination : BTK Bank
 Frome 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 2024 :

Actionnaires	2024	
	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

1980 : Convention bilatérale entre la Tunisie et le Koweït

1981 : Création de la BTKD, au capital de 100 MD

1999 : Dépassement de la barre des 400 projets d'investissement

2004 : Conversion en banque universelle

2008 : Entrée du Groupe Caisse d'Epargne dans le capital du Groupe BTK, à travers la Financière Océor devenue BPCE International.

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

2017 : Augmentation du capital de la banque de 100 MTND à 200 MTND.

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

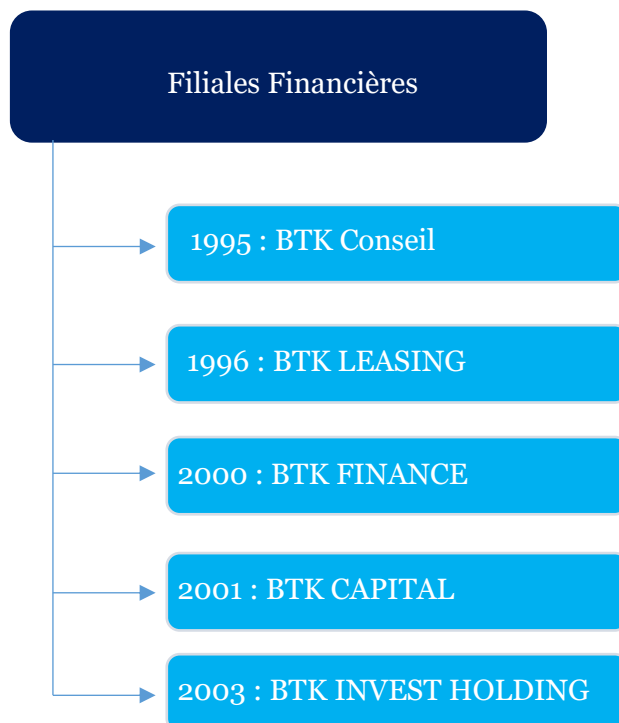
Septembre 2024 ; Inauguration de 35^{ème} agence sise aux Berges du LAC 2

Décembre 2024 : La BTK a renoué avec les émissions obligataires par APE après 14 ans, avec l'émission d'un emprunt obligataire de 25 MTND bouclé en une demie journée dans un temps record.

Décembre 2024 : Inauguration de la 36^{ème} et 37^{ème} agences BTK à HAMMAMET et à Sousse BOUHSINA

LE GROUPE BTK

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



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. Kays ELLOUMI



M. Mohamed Saad AL MUNAIFI



M. Abessattar BEN SAAD



M. Jameleddine CHICHTI



M. Hishem Saber AL SOUIDEN



M. Sahbi BOUCHEREB



M. Slaheddine 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 Président du Comité Stratégique
Madame Naama ELLOUMI BEN CHAABANE	Administrateur
Monsieur Kays ELLOUMI	Administrateur
Monsieur Jameleddine CHICHTI	Administrateur Indépendant

	Président du Comité d'Audit Interne
Monsieur Slaheddine BOUGUERRA	Administrateur Indépendant Président du Comité des Risques
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
Madame 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 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 Slaheddine 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

Condition d'accès à l'Assemblée

Conformément aux dispositions de l'article 190 du Code des Sociétés Commerciales (CSC) et de l'article 14 des Statuts de BTK BANK, tout actionnaire est membres de l'Assemblée Générale des actionnaires.

Conformément à l'article 16 des statuts de la banque, chaque membre de l'assemblée a autant de voix qu'il possédé d'actions.

Règles applicables à la nomination et au remplacement des membres du Conseil d'Administration

Conformément aux articles 189 et 190 de CSC et des articles 27 et 28 des statuts de la banque, la BTK est administrée par 12 membres, nommés par l'Assemblée Générale Ordinaire, pour un mandat de 03 ans.

Les administrateurs personnes morales, sont tenus de désigner un Représentant Permanent.

En cas de vacance d'un poste d'administrateur suite à un décès, une incapacité physique, une démission ou à la survenance d'une incapacité juridique, le

Conseil d'Administration, peut, entre deux Assemblées Générales, procéder à des nominations à titre provisoire. Ces nominations seront soumises à la ratification de l'Assemblée Générale Ordinaire. Dans le cas où le nombre des membres du Conseil d'Administration devient inférieur au minimum légal, les autres membres doivent convoquer immédiatement l'Assemblée Générale Ordinaire en vue du comblement de l'insuffisance au regard du nombre minimum requis de membres du Conseil d'Administration.

Activités exercées par les Administrateurs en dehors de la BTK Bank

ADMINISTRATEURS	ACTIVITE EXERCEE EN DEHORS DE LA BTK BANK
Monsieur Faouzi ELLOUMI	▪ PDG COFAT TN
Monsieur Hichem ELLOUMI	▪ PDG COFICAB
Madame Salma ELLOUMI REKIK	▪ PDG COFAT Mateur ▪ PCA BTK Leasing
Monsieur Taoufik BACCAR	▪ Président du CIPED, ▪ Consultant
Madame Naama ELLOUMI BEN CHAABANE	▪ PCA MEDAI
Monsieur Kays ELLOUMI	▪ PCA BTK Finance - BTK Capital -BTK Conseil ▪ PDG BTK Invest
Monsieur Jameleddine CHICHTI	▪ Professeur
Monsieur Slaheddine BOUGUERRA	▪ Gérant de la société immobilière SKAZAR Immobilière.
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	▪ Directeur KIA
Monsieur Hichem Saber AL SOUIDEN	▪ Directeur KIA
Monsieur Abessattar BEN SAAD	▪ Directeur Exceptionnel des établissements de crédit - Ministère des Finances
Monsieur Sahbi BOUCHEREB	▪ Directeur Général des Participations par intérim - Ministère des Finances

Mandats d'Administrateurs dans d'autres sociétés (Courant les 3 dernières années)

ADMINISTRATEURS	MANDATS D'ADMINISTRATEURS DANS D'AUTRES SOCIETES
Monsieur Faouzi ELLOUMI	▪ Administrateur Sociétés du Groupe MTE
Monsieur Hichem ELLOUMI	▪ Administrateur Sociétés du Groupe MTE
Madame Salma ELLOUMI REKIK	▪ Administrateur Sociétés du Groupe MTE ▪ Administrateur / PCA BTK Leasing
Monsieur Taoufik BACCAR	
Madame Naama ELLOUMI BEN CHAABANE	▪ Administrateur Sociétés du Groupe MTE ▪ Administrateur STPI ▪ Administrateur MEDAI
Monsieur Kays ELLOUMI	▪ Administrateur Sociétés du Groupe MTE ▪ Administrateur / PCA BTK Finance - BTK Capital - BTK Conseil ▪ Administrateur / PDG BTK Invest
Monsieur Jameleddine CHICHTI	▪ Administrateur STB
Monsieur Slaheddine BOUGUERRA	
Monsieur Mohamed Saad AL MUNAIFI	
Monsieur Hichem Saber AL SOUIDEN	
Monsieur Abessattar BEN SAAD	▪ Administrateur ATCT
Monsieur Sahbi BOUCHEREB	▪ Administrateur BTL ▪ Administrateur Offices des céréales

Les chiffres clés de la BTK BANK

	(chiffres en milliers de dinars)					
	2024	2023	2022	2021	2020	Evolution 2024/2023
Activité						
Total du Bilan	1 804 464	1 758 931	1 678 245	1 505 944	1 431 236	3%
Dépôts à la clientèle	1 368 212	1 295 205	1 225 023	975 834	1 076 293	6%
Emprunts et ressources spéciales	176 804	160 114	168 768	175 759	186 318	10%
Créances sur clientèle	1 218 942	1 279 235	1 200 231	1 024 225	1 047 460	-5%
Portefeuille Titres	207 237	157 655	150 957	145 350	142 163	31%
Valeurs immobilisées	146 069	138 829	135 440	131 534	20 292	5%
Assise financière						ns
MNI	49 354	48 967	40 744	20 235	16 916	1%
Commissions nettes	31 345	29 469	25 381	23 147	19 609	6%
PNB	99 964	92 404	82 768	60 110	52 059	8%
Frais de gestion	73 475	65 425	69 204	61 334	61 095	12%
Résultats brut d'exploitation	27 182	27 427	14 163	-515	-8 448	-1%
Résultats Net	11 133	8 048	7 620	-6 875	-32 226	38%
Fonds propres (yc le résultat net)	202 139	190 981	182 902	175 248	69 432	6%
Productivité						ns
Dépôts / effectif	3 273	2 950	2 803	2 280	2 452	11%
Crédits / effectif	2 916	2 914	2 747	2 393	2 386	0%
PNB / effectif	239	210	189	140	119	14%
COEX	74%	71%	84%	102%	117%	4%
Rentabilité						ns
Résultat net / PNB	11%	9%	9%	-11%	-62%	28%
ROE	6%	4%	4%	-4%	-46%	31%
ROA	0.6%	0.5%	0.5%	-0.5%	-2.3%	35%
Ratio de capital (FP/Total Actif)	11%	11%	11%	12%	5%	3%
Risque						ns
Taux des actifs classés	20.3%	19.6%	25.0%	29.7%	34.2%	3%
Taux de couverture des actifs classés	59.2%	68.7%	74.7%	73.0%	67.8%	-14%
Ratios réglementaires						ns
LTD	100.2%	109.4%	112.8%	122.5%	122.0%	-8%
LCR	426.3%	182.8%	146.0%	120.3%	171.4%	133%
Tier 1	5.63%	4.31%	1.91%	2.1%	3.27%	31%
Tier 2	6.69%	5.53%	2.83%	3.202%	5.2%	21%
Effectifs & agences						ns
ETP fin de période	418	439	437	428	439	-4.8%
Agences / CA	37	34	34	34	37	9%

Conjoncture économique & financière



ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER 2024

1) Au niveau international

Dans son dernier rapport sur les perspectives économiques mondiales, paru au mois de janvier 2025, la Banque Mondiale (BM) prévoit un ralentissement de la croissance économique mondiale avec un taux estimé à 2,7 % en 2024 contre 3,2 % enregistrés en

2023. Cette décélération est dû à une combinaison de facteurs, notamment la persistance des pressions inflationnistes, les politiques monétaires restrictives et la tension géopolitique.

Croissance annuelle en %

PIB réel	2023	2024	Projection 2025
Zone Euro	0.4	0.7	1
Royaume-Uni	0.3	0.9	1.5
Etats-Unis	2.9	2.8	2.3
Chine	5.2	4.9	4.5
Japon	1.7	0.0	1.2

Source : Perspectives économiques mondiales de la BM (janvier 2025)

➤ Inflation

Selon les dernières prévisions du FMI au mois d'octobre 2024, l'inflation mondiale a diminué par rapport aux pics de 2022 et 2023, mais elle reste relativement élevée. Elle devrait revenir à une moyenne de 5,8% en 2024 contre 6,7% en 2023 grâce à l'impact du resserrement monétaire et du fléchissement des prix des produits de base, notamment de l'énergie.

À vrai dire, l'inflation dans les pays avancés a également diminuée, mais elle reste supérieure à l'objectif (2 %) de nombreuses banques centrales :

- **États-Unis** : L'inflation a chuté à 2,9% en décembre 2024 contre 3,4% en 2023, après avoir atteint un pic de 9,1% en juin 2022. Cependant, elle

reste bien au-dessus de l'objectif de 2 % de la Réserve fédérale.

- **Zone euro** : En décembre 2024, l'inflation dans la zone euro a chuté à 2,4 %, contre 2,9 % en 2023, après avoir atteint un sommet de 10,6 % en octobre 2022. Cependant, elle demeure encore trop élevée pour la BCE, qui poursuit son objectif de 2 %.
- **Royaume-Uni** : En décembre 2024, le taux d'inflation annuel au Royaume-Uni a surpris en baissant à 2,5 %, contre 4 % en 2023, après avoir culminé à 11,1 % en octobre 2022.

➤ Politique monétaire

Concernant les politiques monétaires, la convergence de l'inflation vers les objectifs fixés, ainsi que les signes de ralentissement économique observés dans les grandes économies avancées, ont conduit leurs

banques centrales à commencer à assouplir leurs politiques.

En matière de stabilité des prix, il convient de se rappeler que, les deux banques centrales à

savoir la Réserve fédérale des États-Unis (FED) et la Banque Centrale Européenne (BCE) se sont fixé une cible d'inflation de 2 % à moyen terme.

- **Réserve fédérale américaine (Fed)** : la Réserve fédérale des États-Unis (FED) a opté, lors de sa dernière réunion, le 18 décembre 2024, de réduire, à son tour, son taux d'intérêt directeur de 25 points de base, pour le ramener dans une fourchette entre 4,25% et 4,5%.

- **Banque centrale européenne (BCE)** : la Banque Centrale Européenne (BCE) a décidé, le 12 décembre 2024, de baisser de 25 points de base ses principaux taux directeurs. Ainsi, les taux d'intérêt des opérations principales de refinancement, de la facilité de prêt marginal et de la facilité de dépôt ont été ramenés à 3,15%, 3,4% et 3%, respectivement.

➤ Taux de chômage

Concernant la situation de l'emploi, le taux de chômage a diminué en décembre 2024, aux États-Unis et au Japon, atteignant respectivement 4,1 % et 2,2 %, contre 4,2 % et 2,4 % le mois précédent.

En revanche, dans la Zone Euro, ce taux a augmenté de 0,1 point de pourcentage pour atteindre 6,3 % durant le même mois.

Une résilience pour les économies après le pic atteint en 2020 à cause de la pandémie de COVID-19.

D'après l'Organisation Internationale de Travail (OIT), le taux de chômage mondial s'est maintenu stable à 5% en 2024 et ce, pour la deuxième année consécutive.

➤ Marchés financiers internationaux

En ce qui concerne l'évolution des marchés financiers mondiaux, les principaux indices boursiers ont généralement progressé en 2024, soutenus par la réduction de l'inflation et la baisse des taux d'intérêt.

Dans ce cadre, les indices américains Dow Jones et Nasdaq ont respectivement enregistré des hausses de 13 % et 28,6 %.

L'indice japonais Nikkei a terminé l'année 2024 avec une hausse de 19,2 %, tandis que

Il faut noter que le prix moyen du baril de Brent a baissé de 2,3 % en 2024 par rapport à l'année précédente, atteignant 80,7 dollars contre 82,6 dollars un an plus tôt.

l'indice français CAC40 a diminué de 2,2 %. Sur les marchés des changes internationaux, 2024 a été marquée par un renforcement du dollar, notamment par rapport à l'euro (+6,2 %).

La parité EUR/USD a clôturé l'année à 1,035 dollar pour un euro, contre 1,104 dollar l'année précédente, soutenue par le rôle de valeur refuge du dollar dans un contexte international caractérisé par de nombreuses incertitudes.

Cette diminution reflète une offre mondiale abondante face à une demande plus faible, malgré les tensions géopolitiques au Moyen-Orient.

2) Au niveau national

En 2024, la Tunisie a continué de faire face à un environnement économique complexe, marqué par des défis structurels et des pressions inflationnistes. La croissance

économique a été modérée, atteignant environ 1,6% en 2024, après une quasi-stagnation en 2023 (0,4%).

➤ Balance commerciale

En 2024, la Tunisie a connu une stabilité de ses exportations, qui ont atteint un montant total de 62 077,6 millions de dinars (MD), équivalant à un maintien par rapport à l'année précédente. Cependant, les importations ont légèrement augmenté de 2,3 %, atteignant 81 005,2 MD.

La balance commerciale a enregistré un déficit qui s'est élargi de 1.859 MDT ou 10,9% en 2024 pour atteindre 18.928 MDT. Cette évolution est principalement due à l'augmentation des importations (+2,3%) qui s'est conjuguée à une stagnation des exportations. En conséquence, le taux de couverture a diminué de 1,8 point de pourcentage pour s'établir à 76,6%.

En effet, parmi les principaux contributeurs au déficit, la Chine, la Russie et l'Algérie figurent en tête, avec des déficits respectifs de 9 071,4 MD, 5 384,4 MD et 4 357 MD. Néanmoins, la Tunisie a enregistré des excédents commerciaux notables avec certains de ses partenaires, notamment la

France (+5 163,5 MD), l'Allemagne (+2 362,6 MD) et la Libye (+2 299,6 MD).

Sur le plan sectoriel, les exportations ont montré une forte croissance dans les industries agro-alimentaires (+14,6 %) et les industries mécaniques et électriques (+1,2 % contre +15,9%), tandis que les secteurs des mines, des phosphates et dérivés (-26,3 % contre -25,8%) ainsi que des textiles et habillement (-4,8 % contre +6,9% en 2023) ont enregistré des baisses.

En ce qui concerne les importations, la Tunisie a vu une hausse des produits énergétiques (+9,1 %) et des biens de consommation (+6,3 %), tandis que les matières premières et demi-produits ont diminué de 2,6 %, tout comme les produits alimentaires (-6,1 %).

Ces tendances mettent en lumière les défis et les opportunités auxquels la Tunisie est confrontée dans ses échanges commerciaux internationaux.

➤ Inflation

Selon l'Institut national de la statistique (INS) le taux d'inflation en Tunisie s'est établi à 7% pour l'année 2024 contre 9,3% en 2023.

Cette détente a touché la plupart des produits, notamment les prix alimentaires

(+9,4% contre +14,4% à fin 2023), ceux des produits manufacturés (+6,7% contre +8,3%) et, à moindre degré, les frais des services (+5,4% contre +6,7%).

➤ Taux du marché et TRE

Le Conseil d'administration de la Banque centrale de Tunisie a décidé, lors de sa réunion du 28 décembre 2024, de maintenir le taux directeur inchangé à 8%, et le taux du marché monétaire est

quasiment inchangé à 7,99 % pour le cinquième mois consécutif. Quant au TRE moyen, il s'est stabilisé à 7 % durant toute l'année de 2024 ainsi qu'en 2023.

➤ Taux de change

En 2024, le dinar tunisien a connu une évolution significative sur le marché des changes, marquée par des fluctuations notables face aux principales devises internationales.

À la fin de l'année 2024, par rapport à fin 2023, le dinar tunisien a enregistré une appréciation de 2,1 % face à l'euro et de 6,4 % par rapport au yen japonais, tandis qu'il a connu une dépréciation de 3,7 % vis-à-vis du dollar américain et de 1,7 % par rapport au dirham marocain.

Sur le marché des changes international, l'euro s'est quant à lui déprécié d'environ 6,5 % par rapport au dollar au cours de la période analysée.

Au quatrième trimestre de 2024, le dinar tunisien a reculé de 4,9 % contre le dollar américain et de 1,1 % face au dirham marocain. En revanche, il s'est apprécié de 1,7 % par rapport à l'euro et de 4,1 % face au yen japonais.

En termes de moyenne annuelle, en 2024, par rapport à 2023, le dinar tunisien a légèrement perdu 0,2 % face à l'euro et au dollar, et a enregistré une baisse de 2,5 % face au dirham marocain. Toutefois, il a gagné 7,2 % par rapport au yen japonais.

➤ Marchés financiers

Au quatrième trimestre de l'année 2024, l'activité du marché financier a été marquée par plusieurs évolutions significatives. L'indice de référence TUNINDEX est resté stable, après une hausse de 2,4 % au trimestre précédent.

Par ailleurs, les sociétés cotées ont publié leurs résultats pour les neuf premiers mois de l'année, affichant un revenu global en augmentation de 6,3 % par rapport à la même période en 2023, pour atteindre 17 milliards de dinars.

Le Produit Net Bancaire (PNB) des banques cotées a progressé de 5,7 %, s'élevant à 5,2 milliards de dinars.

En outre, les sociétés de leasing et les compagnies d'assurance ont vu leurs revenus nets et primes respectivement augmenter de 7,4 % et 10,7 %, atteignant 409 MDT et 1.156 MDT.

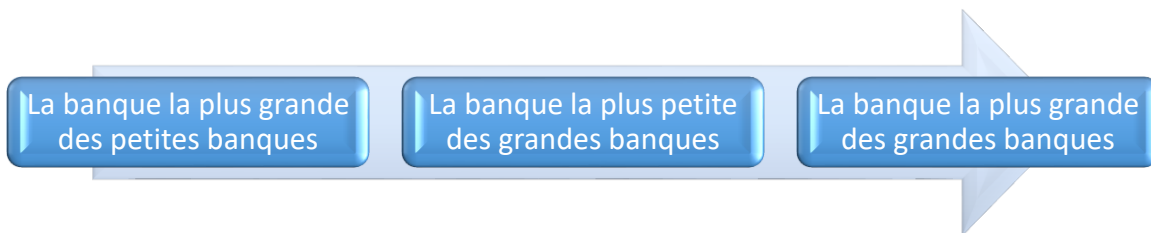
Le nombre des Organismes de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) s'est élevé à 127 unités au terme du quatrième trimestre de 2024.

Les actifs nets ont enregistré une hausse de 245 MDT ou 3,6% par rapport au trimestre précédent pour atteindre 7.005 MDT. Depuis le début de l'année, le rendement des OPCVM s'est élevé à 6,5% à la fin de 2024 contre 6,1% au titre de l'année 2023.



Vision & stratégie de la banque

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

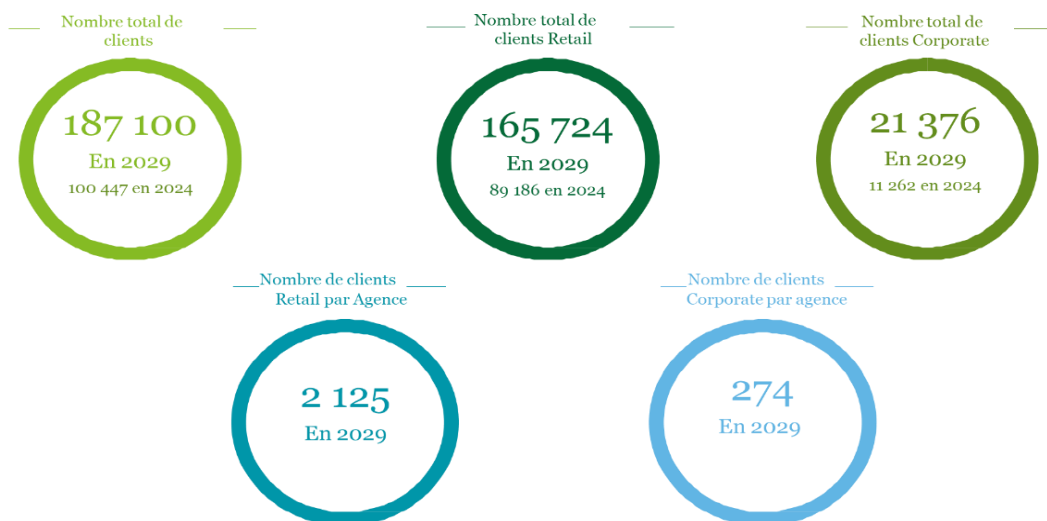


Un plan de transformation quinquénaire couvrant la période 2024-2029 a été défini.

Axes Stratégiques	Enjeux
1. Devenir une banque de référence avec une offre complète et personnalisée	➤ Développer les segments à potentiel (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	➤ Etendre le réseau d'agences 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	➤ 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	➤ 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

Principales hypothèses

Evolution du nombre de clients



4

Montant en (KDT)						
	Att-2024	B-2025	B-2026	B-2027	B-2028	B-2029
Produit Net Bancaire	91 685	110 870	128 895	140 514	158 472	192 807
Résultat d'exploitation	2 777	14 583	12 625	12 993	20 870	38 349
Coefficient d'exploitation	81,25%	75,76%	74,22%	75,32%	72,09%	65,41%
Encours dépôts	1 349 435	1 251 303	1 392 664	1 469 622	1 556 122	1 719 003
Encours crédits	1 221 096	1 360 357	1 519 128	1 700 157	1 904 093	2 236 541
Crédits / Dépôts	90,49%	108,72%	109,08%	115,69%	122,36%	130,11%

Faits Saillants & Principales Réalisations



ACTIVITE MARKETING, PRODUITS ET COMMUNICATION 2024

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 sur le volet Marketing, produits et communication ont principalement porté sur les 3 axes ci-dessous :

- **Axe 1** : L'élargissement de l'offre de produits et services avec l'amélioration de la gamme existante.
- **Axe 2** : Une communication orientée vers une maximisation du ROI et une approche pour booster l'activité commerciale.
- **Axe 3** : La mise en œuvre d'un nouveau concept d'agence.

1. Politique de l'offre :

a) Offre de produits et services :

Concernant le volet offre, la BTK Bank propose une gamme complète de produits et services répondant à l'ensemble des besoins bancaires et financiers : banque au quotidien, services de banque à distance, épargne, placements, crédits à la consommation, crédits immobiliers, bancassurance, financement de l'investissement, financement du cycle d'exploitation, opérations à l'international, change, monétique...

L'année 2024 pour la BTK Bank, a été marquée par des défis et des opportunités de croissance et d'innovation qui ont été couronnés par le lancement de trois nouveaux produits monétiques, deux nouveaux crédits à la consommation, un rebranding de 6 produits, une campagne parrainage et un nouveau service Smart RDV.

➤ Lancement de la carte VISA INFINITE :

Déterminée à élever l'expérience client vers de nouveaux sommets, la BTK BANK a lancé la carte Visa Infinite en deux version Nationale et Internationale, un produit stratégique pour cibler le High Corporate. La carte se distingue par son design vertical qui repose sur un support métallique granuleux dominé par une teinte noire matte.

Outre son côté esthétique élégant, la carte offre une richesse d'avantages Premium spécialement conçus pour répondre aux attentes d'une clientèle distinguée en quête d'expériences uniques.



➤ **Lancement des deux crédits High Tech et High Tech+ :**

Afin d'offrir plus de flexibilité à ses clients et dans le but d'élargir sa gamme de produits pour répondre à tous les besoins, deux nouveaux crédits destinés à financer

les achats de gadgets high-tech ou de l'électroménager viennent s'ajouter à notre catalogue de crédits à la consommation.



➤ **Lancement de la plateforme MyTPE :**

Dans le cadre du développement de notre offre de produits et services digitaux, la BTK Bank a lancé une nouvelle plateforme destinée aux professionnels et aux entreprises, baptisée MyTPE. Disponible en version web et mobile pour une accessibilité optimale, cette plateforme intuitive et ergonomique offre à notre clientèle une gestion en temps réel des

activités liées aux TPE et vient répondre à leurs besoins de visibilité des opérations et leur offre une autonomie. MyTPE vient enrichir notre gamme de produit monétiques destinés aux professionnels/Entreprises qui inclut désormais 3 Types de TPE adaptés aux besoins variés de la cible et une plateforme digitale de gestion et de suivi...



➤ **Rajout d'une fonctionnalité de consultation SICAV sur BTK@DOC :**

Intégration de la consultation du portefeuille d'action BTK Conseil ainsi que l'historique des souscriptions et

rachats des 100 derniers jours à tout moment sur la plateforme digitale BTK DOC.



➤ **Rebranding des deux applications de Mobile Payment :**

Afin de renforcer l'identité de la banque dans nos produits digitaux, les logos et les interfaces de l'application a été entièrement revisitée avec un design contemporain,

assurant une navigation plus fluide et un accès simplifié aux fonctionnalités essentielles.



- **Nouvelle identité visuelle pour le crédit auto, crédit Rénov+, le crédit immobilier et l'offre TPE.**
- **Campagne Parrainage :**

La banque a lancé une offre commerciale basée sur le parrainage des particuliers et professionnels en vue de booster

l'accroissement des nouvelles entrées en relation et fidéliser les clients de la banque.

- **Elévation des services DAB et GAB :**

Dans le cadre des efforts continus pour améliorer l'expérience client à chaque interaction avec la banque, les interfaces des DAB et GAB ont été entièrement revues, adoptant un design moderne et des écrans animés en 3D de haute résolution.

Le parc a également été enrichi avec de nouveaux automates permettant des opérations de change et des remises de chèques, offrant ainsi une autonomie

accrue aux clients. Par ailleurs, le service de versement a été réactivé sur les GAB existants, élargissant les fonctionnalités disponibles.

Les DAB et GAB sont désormais trilingues, avec des messages conçus pour être conviviaux et s'appuyant sur une approche personnalisée, renforçant l'accessibilité et la simplicité d'utilisation.



La banque globale
www.btkbank.com

DÉCOUVREZ LA NOUVELLE INTERFACE DE NOS DAB

Conçue pour rendre vos transactions
plus simples et agréables !



➤ Service SMART RDV :

Outre les produits lancés en 2024, un service visant à améliorer l'expérience client au sein des agences a également été déployé. Après la phase réussie du POC du projet de gestion de la file d'attente, la phase de déploiement de la solution de digitalisation des files d'attente, « SMART RDV », a été lancée dans cinq agences.

Ainsi, au total, cinq agences utilisent SMART RDV en 2024, permettant une meilleure organisation des activités au niveau des guichets et une gestion optimisée des files d'attente pour les clients.

La solution Smart RDV a pour objectif d'améliorer le parcours clients au sein des agences, elle permet de :

- Réduire le temps d'attente grâce à des systèmes d'appel vocaux et visuels dynamiques.

Intégration à la file d'attente via le canal digital : Les clients pourront réserver un créneau de visite en ligne et recevoir des alertes SMS les invitant à effectuer leur opération au moment précis, évitant ainsi d'attendre devant le guichet. Ils auront également une vision en temps réel du taux d'affluence des agences et pourront identifier l'agence la plus proche de leur emplacement.

Indicateurs de performance en temps réel : La solution permettra de mesurer la durée des opérations, les flux transactionnels et les périodes d'activité en temps réel.

Ces données serviront à établir des indicateurs de performance pour identifier vos besoins spécifiques et piloter efficacement l'activité de vos agences.



b) Veille Marketing & Études de Marchés :

➤ Travaux de Benchmarking :

Pour suivre l'évolution du contexte concurrentiel et s'assurer d'une parfaite adéquation avec le marché, des travaux de benchmarking et études de marché sont constamment réalisés (benchmarking sur la politique tarifaire des produits bancaires, un benchmarking des offres de produits et services, benchmarking du parcours client

en agence, benchmarking des chartes d'aménagement de point de vente...)

Ces rapports de veille concurrentielle et d'études de marché représentent des outils clés pour éclairer les prises de décisions, fournir un aperçu du positionnement de la banque sur le marché national et améliorer sa visibilité à l'international.

➤ Enquête satisfaction client :

La qualité a été évaluée et analysée à travers des études clientèle couvrant l'ensemble des segments de marché. Ces études ont permis d'établir un état des lieux, de mettre en évidence les principaux constats, et d'identifier des pistes d'amélioration ainsi

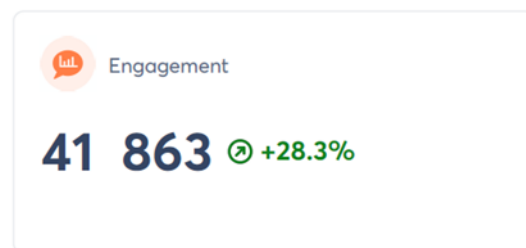
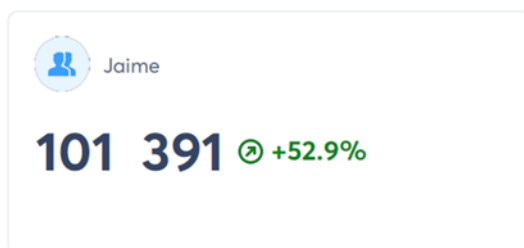
que des leviers pour développer la qualité du service et la prise en charge des clients, sur l'ensemble des segments de marché et dans tout le réseau. L'étude « Satisfaction Clients » a révélé un taux de satisfaction global de 75,1 %.

2. Plan Communication 2024 :

a) Communication Digitale :

Pour affirmer le positionnement de la Banque en tant qu'acteur omniprésent sur le digital et proche de sa clientèle, la stratégie de communication digitale s'est articulée autour de plusieurs axes, à savoir : l'augmentation et la fidélisation de la communauté des fans sur les pages de

réseaux sociaux de la Banque, l'amélioration du taux d'engagement, ainsi que la publication de contenu percutant et engageant. Le nombre de followers de la page Facebook a doublé en 2024, enregistrant une hausse de 52,9 %, pour dépasser les 100K.



Pour y parvenir, la stratégie repose sur la création de contenu percutant et de qualité, garantissant l'engagement des utilisateurs. Elle inclut également l'élaboration de contenus adaptés visant à maximiser la conversion des internautes en prospects

(leads), suite à plusieurs actions de contact et de redirection vers les agences.

La banque a aussi été présente sur le digital lors des diverses fêtes nationales et religieuses (Fête des mères, fête de travail, Aïd, Ramadan, fête de l'indépendance...)

b) Communication Commerciale :

La communication commerciale connaît une expansion croissante chaque année avec pour objectif une présence constante tout au long de l'année sur les médias digitaux, ainsi qu'une valorisation des produits et services phares de la banque. Dans cette optique, plusieurs actions ont été entreprises, notamment le lancement des campagnes promotionnelles suivantes :

- **Campagne Visa Infinite « L'exception devient la règle » :**

Une campagne multicanale a été déployée pour le lancement des deux cartes Visa Infinite, couvrant divers canaux tels que le digital, l'événementiel, l'e-mailing, les journaux électroniques, la presse écrite, l'affichage en agence et l'influence.

- **Campagne « Epargne / Offre Waffer » :** revue des visuels et mise en avant de l'offre épargne complète et avantageuse mise à la disposition des clients de la banque.



- Campagne « Holiday » mettant en avant la fluidité de du crédit Holidays, l'aspect pratique de la

carte Escapade et l'avantage de l'assurance voyage que la banque met à la disposition des clients.



- Campagnes pour promouvoir les crédits « Immobilier, Renov+, Automobile, Immédiat » mettant en exergue la richesse de l'offre de crédits aux Particuliers et l'engagement de la banque à accompagner et à soutenir ses clients dans la réalisation et la

concrétisation de leurs projets personnels.

- Campagne lancement crédits High Tech et High Tech+.
- Campagne pour booster l'équipement en TPE et mettre en valeur l'offre clé en main proposée par la banque.

- Diverses Insertions publicitaires ciblées sur les sites électroniques, revues spécialisées et la presse

papier pour la vulgarisation de nos lancements (Visa Infinite, ouverture nouvelle agence).

c) Communication Interne :

- Organisation d'un diner pour les commerciaux suivis par une matinée pour exposition des

réalisations 2023 et des objectifs de 2025.



- Organisation des réunions managériales pour les directeurs d'agences et les directeurs régionaux

- L'organisations d'un atelier interne dédié à l'écosystème des Startups en Tunisie et au monde des fonds d'investissement, en collaboration avec MEDIN Fund Management Company.



- Organisation de Kick-off de projets dans des cadres conviviales dont le projet DATA BTK X Keyrus .



d) Communication Évènementielle et journée d'animation commerciale :

➤ Organisation et médiatisation de la cérémonie du lancement de la carte Visa Infinite :

Le lancement de la carte Visa Infinite a eu lieu lors d'une cérémonie placée sous le signe de l'élégance et du raffinement, cette cérémonie a réuni une assemblée prestigieuse, composée d'invités distingués, de représentants de VISA,

de la Société Monétique Tunisie, ainsi que des hauts cadres du Groupe BTK, afin de présenter ces nouvelles cartes destinées à une clientèle premium.



➤ Organisation et médiatisation de la cérémonie de reveal du nouveau concept d'agence et ouverture de l'agence pilote située au Lac 2 :

La cérémonie d'inauguration de la nouvelle agence a rassemblé des invités d'honneur, des partenaires stratégiques, ainsi que des hauts cadres de la banque.

Pour illustrer l'orientation résolument avant-gardiste de la BTK Bank, l'ouverture

officielle a été marquée par un Hand Scan Launching, réalisé par le président et le vice-président du conseil d'administration. Cette initiative, remplaçant la traditionnelle coupure du ruban inaugural, reflète l'engagement continu de la banque en faveur de l'innovation et de la modernité.

➤ **Multiplication des actions d'animation Commerciale et ce, à travers les Journées Portes Ouvertes: organisées en faveur d'une clientèle cible à bonne valeur pour notre banque :**

- Présentation de l'offre de la BTK Bank aux institutions visitées, visant ainsi, à augmenter le taux d'équipement de notre clientèle existante et de prospecter une nouvelle clientèle : Clinique les violettes, Ooredoo, Faculté de Médecine SFAX, Groupe THG-clinique Hannibal, Sagemcom, Groupe Médis, STEG, Sonede.
- Participation aux rencontres médicales de Djerba : une participation avec BTK Leasing et BTK Conseil afin de consolider la synergie de la banque avec le groupe BTK et dans le cadre de la complémentarité métier.
- Journée de l'entreprise : La BTK Bank a participé à la 11ème édition du Salon de l'Entreprise qui s'est déroulée en novembre 2024. Cet événement, organisé par l'APII, le Centre d'Affaires de Sfax et la Chambre de Commerce et d'Industrie de Sfax, a permis à la banque de présenter ses offres et services et mettre en avant son expertise en matière d'accompagnement financier et promouvoir son savoir-faire pour soutenir le développement des entreprises dans toutes les phases de leur cycle de vie.

a) Communication financière :

Dans le but d'assurer une transparence financière, la BTK BANK a tenu à la publication de Diverses Actions de communications Financières : Etats Financiers, Indicateur d'activités, communiqués sur les résultats de la Banque, AGO.

Ces publications ont été accompagnées par des divers publi-reportages publiés sur la presse électronique et sur le site institutionnel.

3. Maillage et Nouveau Concept D'agence :

a) Nouveau concept d'agence BTK BANK :

L'année 2024 a été marquée par la validation d'une nouvelle charte d'aménagement des agences et le lancement du nouveau concept d'agence, testé en pilote à l'agence Lac2.

Ce concept vise à offrir une expérience client renforcée, grâce à des canaux d'interaction « phygitaux » qui facilitent les opérations à travers des bornes, des tablettes, et un espace accessible 24/7.

Le nouveau concept d'agence se concentre sur des parcours simplifiés et met en avant

des outils bancaires modernes. La première agence pilote inclut les espaces suivants :

Un Lounge digital : Un espace d'attente équipé de tablettes permettant aux clients de découvrir les produits, simuler un crédit, consulter les taux de change où suivre les actualités de la banque.



- **Un Express Banking Space :**
Accessible 24/7, cet espace permet

aux clients et passagers de réaliser de nombreuses opérations bancaires en toute autonomie.



- **Une solution de gestion de file d'attente :** Les clients peuvent réserver un ticket digital à distance via leur téléphone, optimisant ainsi leur temps d'attente.
- **Un affichage publicitaire quasi-digital**
- **Des places de parking réservées exclusivement aux clients**

Ce projet, dont la philosophie repose sur l'optimisation de l'expérience client en agence et l'accès facilité aux nouveaux services digitaux, a concerné trois agences en 2024 et sera progressivement étendu à d'autres agences.

b) Optimisation du maillage :

Dans le cadre de sa nouvelle politique, la banque a choisi d'opter

pour une couverture géographique optimisée, avec un réseau dense,

moderne et accessible à tout moment.

L'année 2024 a marqué un tournant important, puisque la BTK Bank a relancé l'ouverture de nouvelles agences pour renforcer sa proximité avec sa clientèle actuelle et potentielle.

Ainsi, trois nouvelles agences ont été ouvertes au cours de l'année

2024 portant notre total réseau à 37 agences.

- Une agence au Lac 2 Avenue de la Bourse
- Une agence à Hammamet, la BTK y est présente pour la première fois dans cette région
- Une agence à Sousse Bouhsina une 4ème agence dans la région du Sahel.

ACTIVITE & PROJETS DE LA CONFORMITE

1) 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 :

- Le **risque brut**
- Le **dispositif de maîtrise des risques** (DMR)
- 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 2024 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 48 risques détaillés ayant un risque net >1, ces derniers ont fait l'objet d'un plan d'action afin de faire atténuer le risque résiduel de non-conformité à un niveau acceptable.

2) 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 31/12/2024

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.

3) Déontologie, conflits d'intérêts et veille réglementaire :

a) 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.

4) 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 2^{ème} semestre de l'année 2024 remplaçant l'ancien DPO.

La nouvelle responsable du traitement a rejoint notre équipe en Septembre 2024.

Formation des nouveaux recrutés et des collaborateurs du réseau sur la protection des données à caractère Personnels :

Une formation sur la protection des données à caractère personnel et le respect de la politique interne ainsi que la loi 2004-63 et le RGPD a été assurée aux nouveaux recrutés et le personnel de réseau.

b) Chantier Coordination de la Lutte Contre la Fraude Externe

Activation des Scénarii LAF interne

Durant l'année 2024, une réactivation des scénarii Lutte Anti-Fraude.

9 scénarii ont été activés afin de détecter les soupçons de risque de Fraude interne

Les alertes générées ont été traitées par le service LAF interne et externe.

Cartographie de Lutte contre le fraude interne :

Chaque Risque de Lutte de Fraude interne auquel la banque est exposée a 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)

Les travaux de cotation des risques avec les métiers sont en cours et des plans d'action seront en place courant l'exercice 2025 avec les métiers concernés

5) Monter de version de SIRON Embargo et mise en place de SIRON KYC.

Une monter de version réussite de SIRON EMBARGO courant l'exercice 2024 a été assuré par l'équipe de la BTK.

Cette monté de version a permis à la banque le filtrage des messages SWIFT MX et de respecter les exigences règlementaires dans ce sens.

Une mise en place de SIRON KYC sur l'environnement Test a été assuré avec succès.

Le passage en production sera assuré en Début de l'exercice 2025.



ACTIVITE & CHANTIERS SI / ORGANISATION

➤ Les principaux projets pour l'année 2024 :

Le pilotage et le suivi de l'évolution du système d'information de la banque s'inscrivent dans le cadre du PIA 2024 (« Plan Informatique Annuel – 2024 »), garantissant une gestion structurée et cohérente des projets stratégiques.

En effet, parmi les principales initiatives pour 2024, on note la mise en place de la solution MyTPE pour optimiser le pilotage des activités des TPE chez les commerçants, ainsi que le lancement des cartes Infinite et Platinum.

La digitalisation des processus de recouvrement et la création d'un workflow de gestion des entrées en relation, du courrier, et des transferts/rapatriements viennent renforcer l'efficacité opérationnelle.

La banque adopte également une nouvelle version de Web Banking Corporate, permettant la gestion simplifiée des virements de salaires, des transferts et des crédits documentaires.

Par ailleurs, la refonte du wallet BTK Pay, l'enrichissement de BTK DOC pour la consultation du portefeuille SICAV, et la mise en place d'un espace libre-service pour le change et les remises de chèques, témoignent de l'engagement de la banque à améliorer l'expérience client. L'année 2024 verra également le lancement d'un module de

traitement des réclamations clients et l'activation des notifications SMS conformément aux exigences de la circulaire BCT.

Le déploiement des tableaux de bord Qlik Sense pour le pilotage de l'activité commerciale et la digitalisation des missions du contrôle permanent s'inscrivent dans une volonté de modernisation continue.

En parallèle, la banque poursuivra l'automatisation des reportings réglementaires BCT, tout en initiant la mise en place d'un moteur de segmentation commerciale des clients. La modernisation des écrans DAB et le déploiement d'une solution de monitoring interne pour le suivi des opérations en temps réel sont également des priorités.

L'accent est mis sur la cyber sécurité avec l'élaboration de la politique de sécurité du système d'information (PSSI-BTK), l'audit régulier des systèmes pour garantir la conformité aux normes ISO et réglementaires, et l'implémentation de la solution XDR pour une détection avancée des menaces.

Ces projets visent à renforcer la sécurité, la modernisation et la performance des services bancaires, assurant ainsi une gestion plus agile et sécurisée des opérations.

➤ Les principaux projets retenus pour l'année 2025 :

Pour l'année 2025, la banque mettra en place plusieurs projets stratégiques afin de renforcer sa performance, sa conformité et sa sécurité. Parmi les initiatives clés, la cartographie globale des risques sera développée, accompagnée de la Phase 2 du reporting réglementaire en dehors de la circulaire 2017-06.

L'audit sera digitalisé à travers une nouvelle solution, et la mise en œuvre de la solution SIRON, avec les modules KYC & AML, viendra renforcer la conformité réglementaire, tout comme la mise à jour de la solution IFRS ECL.

Un accent particulier sera mis sur la mise à jour du Plan de Continuité d'Activité (PCA) et la planification d'un exercice de gestion de crise.

Les projets en matière de risques continueront avec la digitalisation du traitement des missions liées au risque opérationnel et l'évolution du moteur de scoring avec l'intégration de nouveaux critères réglementaires.

La banque lancera également une nouvelle application mobile d'onboarding et de Daily Banking, et l'évolution de la solution Liberrex facilitera la gestion de la file d'attente digitale et la prise de RDV en ligne pour les clients, tout en contribuant à une action RSE visant la réduction de l'utilisation du papier.

En parallèle, de nouvelles cartes monétiques (BNPL, carte KDO, carte Salaire, carte Crédit Revolving) seront lancées et l'adhésion au programme Visa ainsi qu'à une solution de transfert d'argent « RIA » viendront enrichir l'offre.

La banque développera également des packages et produits spécifiques pour certaines catégories socioprofessionnelles, tout en mettant en place une nouvelle offre pour les Très Petites Entreprises (TPE) et en lançant une solution de scannage des chèques chez les clients.

La digitalisation s'intensifiera avec l'évolution de la GED Elise, la mise en place du SID (Datawarehouse, ETL) et des tableaux de bord de suivi de la performance commerciale et de l'efficacité opérationnelle. L'accent sera mis sur l'automatisation des processus répétitifs via le RPA et l'implémentation de nouvelles fonctionnalités dans le Banking, notamment pour les réclamations et les demandes de crédit.

En matière de cyber sécurité, la banque poursuivra l'acquisition de solutions de sécurité avancées (SIEM, SOAR, PAM), avec la mise en place d'un Security Operations Center (SOC) et l'intégration de technologies de mesure cryptographique et de Data Loss Prévention (DLP).

Le projet stratégique « Move to Cloud » permettra également la migration vers des solutions full cloud, et la mise en place d'un référentiel de classification des données contribuera à renforcer la sécurité et la gestion des informations.

De plus, des projets d'implémentation et de mise à jour des solutions BFI et SIRH sont prévus, ainsi que la refonte du workflow de traitement des dossiers de crédit pour le Corporate. Ces projets viseront à moderniser et sécuriser les processus bancaires tout en assurant une gestion optimale des risques et une conformité réglementaire de haut niveau.

Valorisation du Capital Humain



UNE STRATEGIE EN CONTINUITE : LA BTK RENFORCE SES EQUIPES ET SE DIGITALISE EN 2024

L'engagement envers l'excellence passe par un investissement constant dans la formation professionnelle, une priorité essentielle pour la BTK en 2024. Notre institution bancaire reste pleinement engagée dans le développement et la motivation de ses collaborateurs, convaincue que leur évolution est clé pour répondre aux défis actuels et futurs du secteur.

Malgré les défis persistants, qu'ils soient liés aux fluctuations économiques ou aux évolutions structurelles et culturelles, la BTK poursuit sa stratégie de renforcement des compétences de ses équipes. Des formations spécialisées, couvrant des domaines variés tels que la réglementation, la finance, la conformité, la comptabilité et l'informatique, continuent d'être régulièrement proposées.

Soucieuse de rester à l'avant-garde des meilleures pratiques et des exigences réglementaires, la BTK envoie encore ses cadres participer à des sessions de formation dispensées par des institutions reconnues, comme l'Académie des banques et finances et l'Institut de la Banque Centrale de Tunisie et à l'étranger.

L'année 2024 se distingue par une continuité dans l'orientation stratégique vers la digitalisation bancaire, un axe central amorcé en 2023.

Dans ce contexte, la banque poursuit ses efforts pour renforcer ses capacités numériques, en investissant de manière significative dans la formation de ses équipes. Les programmes de formation sont spécifiquement conçus pour intégrer les dernières innovations technologiques, assurer une gestion optimale de la sécurité des données et offrir une expérience client de qualité dans un environnement numérique en perpétuelle évolution.

En 2024, malgré un environnement financier complexe, la BTK continue de former un pourcentage élevé de ses collaborateurs, visant à maintenir un taux de formation de près de 76 %, en utilisant une variété de modes de formation, allant du présentiel à la formation en ligne, avec un budget de plus de 420 000 TND. La continuité de cet engagement témoigne de la vision de la banque pour un développement durable et une performance de qualité.

Notre Responsabilité Sociale et Environnementale

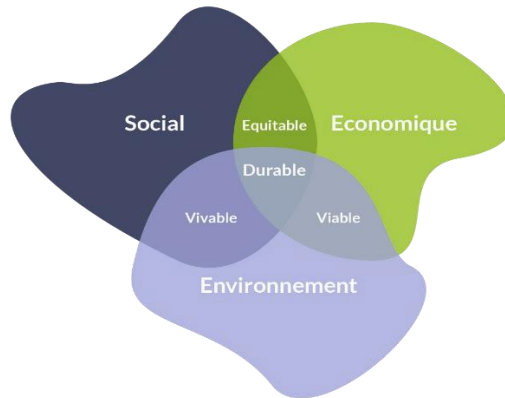


La BTK Bank intègre une démarche volontaire de Responsabilité Sociétale des Entreprises, au cœur de son projet de transformation, consolidée depuis fin 2021 avec le changement de son actionnaire de référence.

La démarche RSE de la banque, s'inscrit dans le respect des lignes directrices du Pacte Mondial et les 17 ODD précités par les nations unies, de la loi N° 2018-35 du 11 juin 2018, relative à la responsabilité sociétale des entreprises, de la Circulaire BCT N° 2021-05 du 19 août 2021 relative au Cadre de gouvernance des banques et des établissements financiers et de la norme ISO 26 000.



Cette démarche est axée sur la promotion et l'amélioration continue des quatre domaines majeurs du Développement Durable : Economique, Environnemental, Social et Sociétal.



1 Pas de pauvreté

- ⇒ Engagement à soutenir les institutions de microfinance qui représentent un levier important dans le développement économique et de création d'emplois, cet engagement vise à développer leurs activités et assurer la continuité de financement des populations non bancarisées.
- ♣ L'encours des financements accordés aux IMF s'élève au 31 décembre 2024 à 9,655 MD.
- ♣ La BTK Bank, soutient activement l'artisanat tunisien en privilégiant des fournisseurs locaux pour ses cadeaux de fin d'année. Chaque année, la banque choisi de collaborer avec des Petits Artisans spécialisés dans la promotion du savoir-faire tunisien, afin d'offrir à ses clients des cadeaux uniques et authentiques. Ce choix s'inscrit dans une démarche de soutien à l'économie locale, en valorisant le travail des artisans tunisiens et en favorisant un commerce équitable et durable. En plus, au titre de 2024 nous avons opté aussi pour des produits de composition écologique et l'achat de plantes naturelles



2 Faim « zéro »

- ⇒ Contribution à la lutte contre la faim par l'accompagnement des acteurs du secteur agricole dans le but d'appuyer leur capacité à évoluer et les aider à développer leurs activités d'une façon durable.
- ♣ L'encours des financements accordés au secteur agricole et aux industries agroalimentaires s'élève à fin décembre 2024 à 72,927 MD
- ⇒ Soutien des organisations caritatives qui fournissent de l'aide alimentaire aux personnes défavorisées.

- ♣ La banque a activement participé et sponsorisé des actions caritatives tel que l'exposition caritative "Euforique" dont les fonds récoltés ont été dédiés à l'association "SOS VILLAGE D'ENFANTS", œuvrant pour aider les enfants vulnérables.

3 Santé et bien être

- ⇒ Contribution à renforcer la capacité et les équipements des unités hospitalières (Financement et dons).
- ♣ L'encours des financements accordés au secteur de la Santé et aux industries pharmaceutiques s'élève au 31 décembre 2024 à 28,640 MD (+7% par rapport à fin 2023).
- ⇒ Engagement dans la promotion de la santé et du bien-être des employés de la BTK Bank et de leurs familles en mettant en place une couverture sociale, des contrôles médicaux périodiques, des actions de sensibilisation sur certaines maladies et en encourageant un mode de vie saine.
- ♣ La banque a lancé un programme de réaménagement complet de son siège afin d'offrir un environnement de travail moderne, plus spacieux, convivial et adapté aux besoins de ses équipes. Les nouveaux espaces favorisent la collaboration et la productivité grâce à une meilleure organisation des postes de travail, un éclairage optimisé, et un soin particulier apporté à la propreté et au confort. Ces améliorations reflètent l'engagement de la banque à promouvoir la qualité de vie au travail, en créant des conditions propices à l'épanouissement personnel et professionnel de ses employés. Aussi, via l'amicale du personnel, la banque a investi dans la mise à disposition d'un parking réservé exclusivement à ses collaborateurs. Permettant ainsi, la facilitation de l'accès au lieu de travail, l'amélioration de la ponctualité et la productivité le renforcement du le bien-être et la satisfaction des collaborateurs au travail

4 Education de qualité

- ⇒ Organisation et participation à des forums (notamment avec le CBF) sur l'emploi pour sensibiliser les jeunes à l'importance de l'éducation et les aider à mieux comprendre les perspectives de carrière dans les différents secteurs.
- ⇒ Participation à la réhabilitation de certaines écoles en Tunisie.
- ⇒ Organisation annuelle de « la journée de savoir » au cours de laquelle la banque honore ses employés ayant obtenus des certifications ainsi que des récompenses pour leurs enfants brillants.

Depuis plusieurs années, la banque s'est engagé activement en faveur du développement durable et de la finance responsable, en alignant ses actions avec les Objectifs de l'ODD 4.

- ♣ En 2024, BTK Bank et l'université ESPRIT se sont associés pour créer une Pépinière des talents IT, un programme de formation innovant qui offre aux stagiaires un environnement immersif et concret. Ce partenariat stratégique leur permet de développer leurs compétences en participant à des projets technologiques à forte valeur ajoutée.

Inspirée des modèles agiles des startups et fintechs, la pépinière favorise un apprentissage dynamique dans un cadre collaboratif. Grâce à des infrastructures de pointe et à l'encadrement d'experts de BTK Bank, les étudiants bénéficient d'un

accompagnement leur permettant de mieux appréhender les enjeux du secteur bancaire et de renforcer leur employabilité.



Cette initiative constitue également un véritable levier d'innovation, en intégrant des solutions avancées comme l'automatisation des processus et la digitalisation des services. En proposant des projets en lien avec les besoins réels du marché, BTK Bank affirme son engagement en faveur d'un écosystème bancaire plus performant et centré sur le talent.

- ♣ La BTK Bank a participé également à la 10ème édition du Forum des Entreprises : Une rencontre 100% digitale sur le métavers avec les jeunes étudiants de l'université PARIS Dauphine

5 Egalité entre les sexes

- ⇒ Renforcement de la présence féminine et leurs promotions au milieu professionnel.
- ⇒ Le financement des femmes entrepreneurs

La banque respecte bien le droit des femmes à la promotion professionnelle et garantit leurs accès aux postes de responsabilités sur le même pied d'égalité avec leurs collègues de sexe masculin

Sur les 418 collaborateurs à fin 2024, 223 sont de sexe féminin (53%).
Sur les 164 poste de responsabilités, 72 sont occupés par des Femmes (44%).

6 Eau et assainissement

- ⇒ Financement des projets d'assainissement et d'épuration des eaux.
- ⇒ Mise en place de programmes d'économie d'eau au niveau du siège de la BTK Bank ainsi que ses agences.

Plusieurs marchés de traitement et recyclage des eaux usées domestiques ont été financés par la banque, dont à titre indicatif le financement en 2024 du marché SNGB Grombalia relatif à la mise en place d'une station d'épuration pour un montant de 395 mD.

7 Energie propre à un cout abordable

- ⇒ Faciliter l'accès à des financements pour des solutions énergétiques plus efficaces, des projets des énergies renouvelables et les projets de dépollution respectueux de l'environnement pour un avenir à faible émission de carbone.

8

Travail décent et croissance économique

- ⇒ La banque soutient la croissance économique à travers la mobilisation en continu des financements pour les PME et les TPE.
- ⇒ Offrir des stages et des programmes de formation professionnelle pour les étudiants et les jeunes diplômés afin de leur offrir une expérience de travail pratique et de les aider à acquérir des compétences professionnelles.
- ♣ Au titre de 2024, la banque a accueilli 124 stagiaires

9

Industrie innovation et infrastructure

- ⇒ Financement de projets visant notamment à construire des infrastructures résilientes, à favoriser un développement économique plus efficace et durable
- ♣ En 2024, plusieurs projets et marchés ont été financés par la banque en lien avec l'ODD 9. A titre indicatif :
 - Marché de Réhabilitation et de Réaménagement du port de pêche de kelibia Lot N° 3 / VDR d'un montant 12,598 MD ;
 - Financement de marché ONAS ET ARRU pour 2,7 MD

10

Inégalité réduite

- ⇒ Investissement dans les institutions de microfinance, permettant ainsi une meilleure accessibilité aux crédits pour les personnes non bancarisées.
- ♣ L'encours des financements accordés aux IMF s'élève au 31 décembre 2024 à 9,655 MD.
- ⇒ Offrir des services et des produits adaptés afin de réduire l'inégalité financière et sociale.

11

Ville et communauté durable

- ⇒ Financement de projet immobiliers
- ♣ L'encours des financements accordés aux opérateurs du secteur de la promotion immobilière a atteint à fin 2024 l'enveloppe de 19,6 MD (+7%)
- ⇒ Adhésion à des programmes destinés à offrir aux ménages des solutions de prêt abordables pour des logements.
- ⇒ Octroi des prêts avantageux pour le personnel.

12

Consommation responsable

- ⇒ Réduction de l'empreinte carbone des activités propres de la banque grâce à l'efficacité énergétique, valorisation de ses déchets recyclables et l'optimisation au mieux de la consommation des ressources naturelles.

⇒ En aval, BTK Bank veille, entre autres, à engager contractuellement ses prestataires à respecter les dispositions tels que la préservation des ressources, la gestion des déchets et le respect des droits fondamentaux du travail.

♣ **Réduction de la consommation de papier au sein de la banque :**

- Transition vers les services numériques : En 2024, la banque a intensifié ses efforts pour numériser ses services, favorisant l'utilisation croissante de l'e-banking et du mobile banking. Cette transition permet non seulement d'améliorer l'expérience client, mais aussi de réduire considérablement la consommation de papier au sein de l'entreprise.
- Dématérialisation des relevés bancaires : En encourageant ses clients à opter pour des relevés électroniques, la banque a supprimé l'impression de 480 000 relevés papier par an. Cette mesure contribue directement à réduire la déforestation et les déchets liés à l'impression.

♣ **Gestion énergétique responsable**

- Installation de systèmes d'éclairage LED : La banque a équipé ses agences ainsi que son siège social d'un système d'éclairage LED, qui consomme moins d'énergie et a une durée de vie prolongée. Cette initiative contribue à une réduction notable de la consommation d'électricité dans toutes ses infrastructures.
- Installation d'un système photovoltaïque : La banque mène actuellement une étude visant à équiper son siège social et certaines agences de systèmes photovoltaïques. Cette initiative a pour objectif de produire une partie de l'énergie consommée à partir de sources renouvelables, diminuant ainsi son empreinte énergétique et soutenant la transition vers une énergie propre.
En intégrant l'énergie solaire à ses installations, la banque vise à réduire significativement sa dépendance aux énergies fossiles et à devenir un modèle d'efficacité énergétique dans le secteur bancaire.

♣ **Tri et recyclage des déchets**

- Recyclage du papier : Depuis le milieu de l'année 2024, la banque a lancé un programme de recyclage du papier en partenariat avec une entreprise locale spécialisée dans la collecte et le recyclage. À ce jour, plus de 5200 kg de déchets papier ont été collectés et recyclés. Cette initiative s'inscrit dans une démarche de réduction des déchets et de soutien à l'économie circulaire locale.
- Sensibilisation des collaborateurs : Des actions de sensibilisation ont été organisées pour inciter les collaborateurs à adopter des gestes écoresponsables au quotidien.

13

Lutte contre le réchauffement climatique

- ⇒ BTK Bank appuie l'objectif national visant à atteindre la neutralité carbone d'ici 2050 et incite ses clients à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre.
- ⇒ Sensibilisation et formation des responsables concernés de la BTK Bank sur ces thématiques.

14

Vie aquatique

- ⇒ La banque sponsorise les événements et les actions liés à la protection du milieu marin et la promotion de la pêche responsable ainsi que la valorisation du potentiel maritime de la Tunisie.

15

Vie terrestre

- ⇒ Adoption d'une politique et d'un système de gestion des risques environnementaux et sociaux qui permet d'identifier et d'évaluer ces risques et de proposer des actions de maîtrise adéquates permettant de lutter, entre autres, contre la pollution.

16 Paix, justice et institution efficace

- ⇒ BTK Bank veille à ce que ses services financiers fournis servent à des fins saines et en conformité avec les réglementations et les standards internationaux en vigueur. Et ce en renforçant les mesures de vigilance à l'égard de la clientèle et des opérations pour agir notamment contre la fraude, le blanchiment d'argent, la corruption et le financement du terrorisme.

17 Partenariats pour la réalisation des objectifs

- ⇒ Participation à des initiatives collectives et des groupes de travail incluant les différentes institutions financières nationales pour promouvoir les bonnes pratiques de gestion environnementale et sociale dans le secteur (notamment avec le CBF).



Tunis, 25 juin 2024. Le Programme des Nations Unies pour le Développement (PNUD) et le Conseil Bancaire et Financier (CBF) en Tunisie ont signé le 25 juin 2024 un Protocole d'Entente pour poursuivre la collaboration entre les deux institutions (Formation, assistance, bonnes pratiques ...). Des cadres de la banque ont d'ailleurs participé à des actions de formations sur les enjeux climatiques et la neutralité carbone.

Activité & Résultats



ACTIVITES DE LA BANQUE

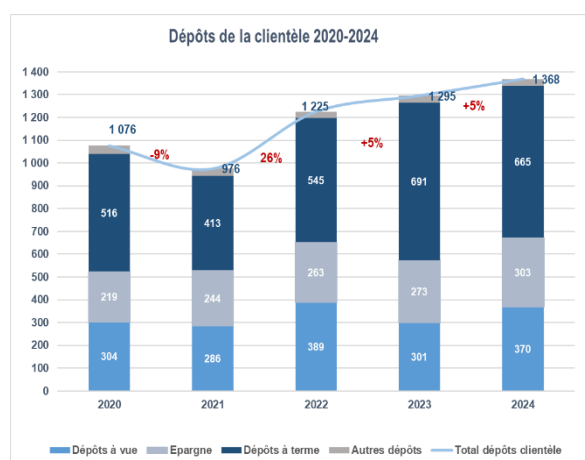
Les Dépôts de la clientèle

La BTK a réalisé en 2024 et pour la 2^{ème} année consécutive, une croissance de l'encours des dépôts clientèle passant de 1 295 à 1 368 MTND, enregistrant une hausse de 5.6%.

(chiffres en Milliers de Dinars)

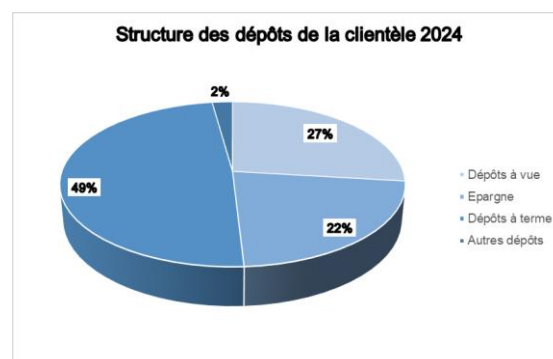
	2024	2023	2022	2021	2020	Variation 2024/2023	En % 2024/2023
Dépôts à vue	369 572	301 316	389 058	285 744	303 956	68 256	22.7%
Epargne	303 260	272 505	263 004	243 722	219 385	30 755	11.3%
Dépôts à terme	665 318	690 735	545 090	413 138	515 567	-25 417	-3.7%
Autres dépôts	30 062	30 649	27 871	33 012	36 985	-587	-1.9%
Total	1 368 212	1 295 205	1 225 023	975 617	1 075 893	73 007	5.6%

- ✓ Les dépôts à terme ont atteint **665 MTND** à fin 2024 contre **691 MTND** à fin 2023, soit une baisse de -3.7%
- ✓ L'encours de l'épargne a enregistré une croissance de +11,3% passant de **273 MTND** à **303 MTND**,
- ✓ L'encours des dépôts à vue a enregistré une hausse de 22,7% (+68 MTND) passant de **301 MTND** au 31.12.2023 à **369 MTND** au 31.12.2024



Structure Des Dépôts :

A fin 2024, les dépôts à vue ont stabilisé à 27% de l'ensemble des dépôts collectés auprès de la clientèle, la part de l'épargne de l'ensemble des fonds déposés représente 22% en revanche les dépôts à terme restent prédominants avec une part de 49% de l'ensemble des dépôts.



	2024		2023		2022		2021		2020	
Dépôts à vue	369 572	27%	301 316	23%	389 058	31.8%	285 744	29.3%	303 956	28.3%
Epargne	303 260	22%	272 505	21%	263 004	21.5%	243 722	25.0%	219 385	20.4%
Dépôts à terme	665 318	49%	690 735	53%	545 090	44.5%	413 138	42.3%	515 567	47.9%
Autres dépôts	30 062	2%	30 649	2%	27 871	2.3%	33 012	3.4%	36 985	3.4%
Total	1 368 212	100%	1 295 205	100%	1 225 023	100%	975 617	100%	1 075 893	100%

Emprunts et ressources spéciales

L'encours des emprunts et ressources spéciales a augmenté de 9% pour s'établir à 177 MTND à fin 2024 contre 162 MTND une année auparavant.

En 2024, la banque a franchi un nouveau cap en atteignant un record historique en matière de financement. En effet, elle a réussi à lever 25 MTND à travers un emprunt obligataire par APE marquant ainsi une étape significative dans sa stratégie de diversification des ressources financières et un regain de confiance de la place financière locale

(chiffres en Milliers de Dinars)

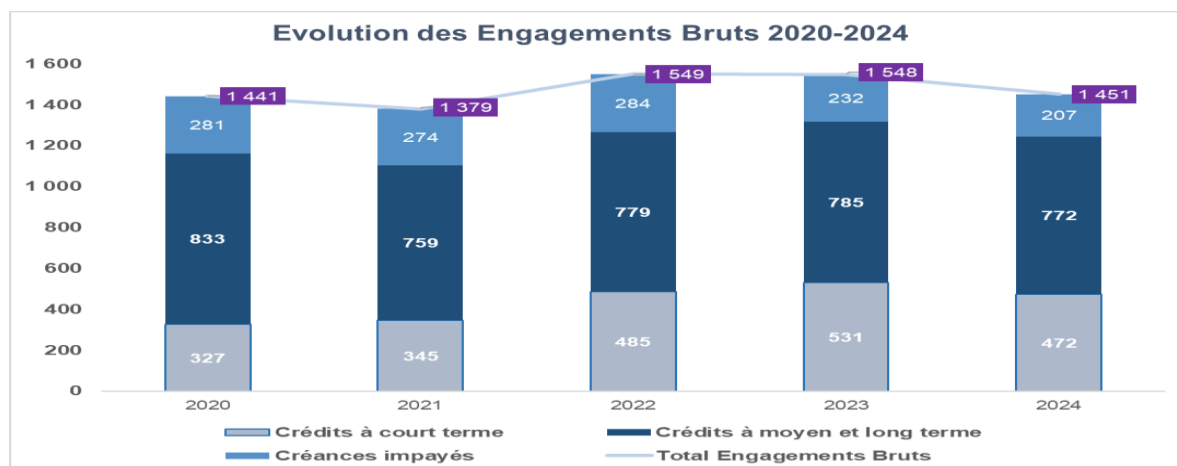
	2024	2023	2022	Variation	En % 2024/2023	2021	2020
Emprunts Obligataires	28	11	11	18	164%	17	25
Ressources Spéciales	148	152	148	-3	-2%	155	158
Total	177	162	159	14	9%	173	183

Les Crédits de la clientèle

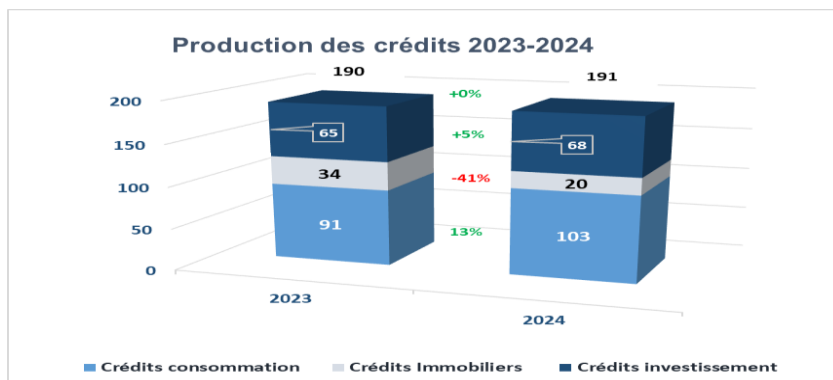
Dans un contexte économique difficile, BTK Bank a continué à accompagner ses clients et à contribuer au financement de l'économie Tunisienne, tout en renforçant son dispositif de pilotage des risques et en appliquant une politique sélective.

(chiffres en Milliers de Dinars)

	2024	2023	Evol 2024/2023	2022	2021	2020
Crédits à court terme	472	531	91%	485	345	327
Crédits à moyen et long terme	772	785	99%	779	759	833
Créances impayés	207	232	122%	284	274	281
Total brut	1 451	1 548	100%	1 549	1 379	1 441
Couverture	232	271	129%	349	354	394
Total net	1 219	1 277	94%	1 200	1 024	1 047



Production des crédits



La légère augmentation de la production des crédits, passant de 190 MTND en 2023 à 191 MTND en 2024 (+1 MTND), montre une stabilité dans l'activité de crédit de la banque. Cette croissance, bien que modeste, indique une gestion relativement stable de la banque face aux défis économiques. La nouvelle production a été axée sur le créneau crédit à la consommation qui représente à lui seul 54% des déblocages de l'année contre 48% de la production en 2023. Le crédit immobilier accuse une régression de 41% avec une production 20 MTND, son évolution reste inférieure à celle du crédit conso.

La production des crédits investissement en 2024 a enregistré une légère augmentation de 3 MTND passant de 65 MTND à 68 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.

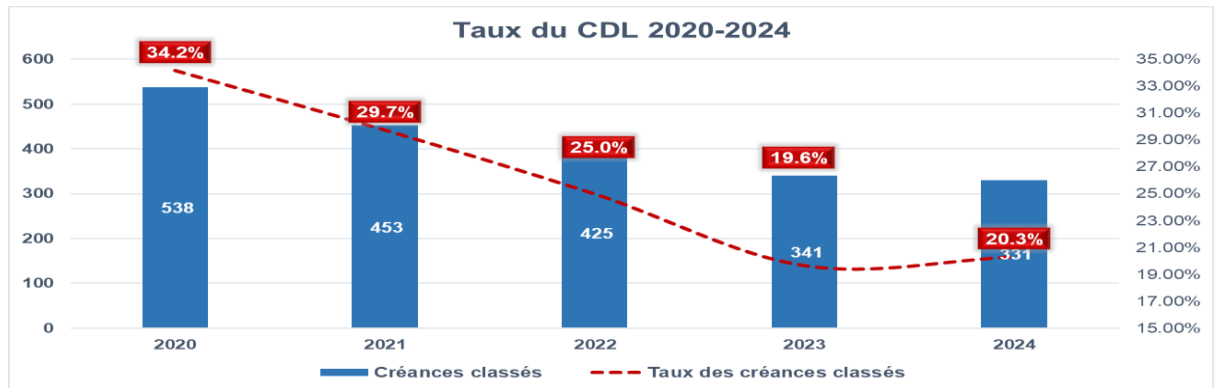
Au 31/12/2024, les créances classées comptabilisées en Bilan et en hors bilans, se présentent comme suite ;

(chiffres en Milliers de Dinars)

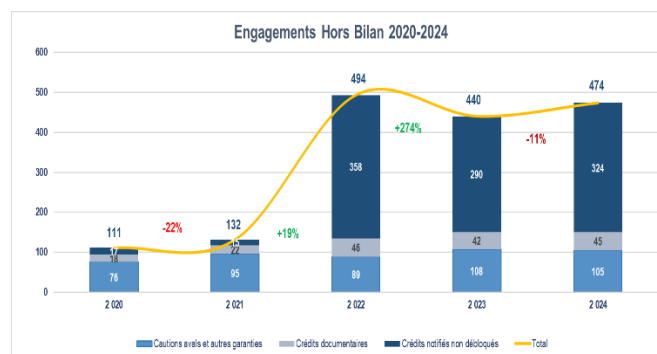
	2024	2023	Variation		2022	2021	2020
			en MTND	en %			
Créances courantes	1 297 156	1 392 875	-95 719	-7%	1 275 638	1 069 492	1 036 157
Créances classées	330 588	340 534	-9 946	-3%	424 798	452 727	537 916
Total des créances (Bilan & Hors Bilan)	1 627 744	1 733 409	-105 665	-6%	1 700 437	1 522 218	1 574 073
Agios Réservés	87 433	93 090	-5 658	-6%	111 108	103 104	144 195
Agios réservés affectés aux créances courantes	958		958	#DIV/o!	2 542	1 785	1 485
Agios réservés affectés aux créances classés	86 475	93 090	-6 616	-7%	108 565	101 318	142 711
Provisions collectives	35 601	35 601	0	0%	28 885	22 045	18 198
Provisions affectées aux créances classées	109 221	140 817	-31 596	-22%	208 548	229 204	222 249
Total des provisions et agios réservés	232 255	269 508	-37 253	-14%	348 541	354 353	384 642
Taux de couvertures des créances classées	59.20%	68.69%	- 9.5 Pts		74.7%	73.0%	67.8%
Créances classées hors agios réservés	244 113	247 444	-3 330	-1%	316 233	351 408	395 205
Taux de couverture des créances hors agios réservés	44.7%	56.9%	- 12.2 Pts		65.9%	65.2%	56.2%
Taux des créances classées	20.31%	19.65%	+0.7 Pts		25.0%	29.7%	34.2%
Taux des créances classées nettes des agios réservés	15.8%	15.1%	+0.8 Pts		19.9%	24.7%	27.6%

Les créances classées s'élèvent à 330 MTND à fin 2024, en baisse de 3%

Le taux du CDL s'élève à 20,31% à fin 2024 contre 19,65% à fin 2023.



Engagements hors bilan

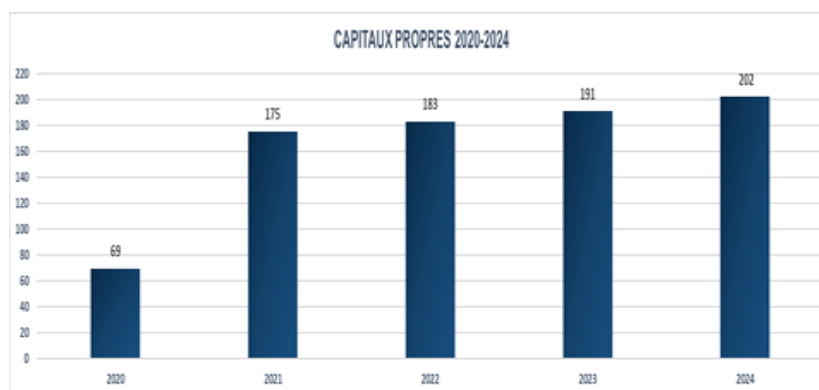


Le volume des engagements hors bilan a augmenté de **440 MTND** à fin 2023 à **474 MTND** à fin 2024. Cette hausse est principalement dû à une hausse de 34 MTND dans les crédits notifiés non débloqués, passant de 290 MTND à 324 MTND.

Cette chute significative peut être perçue positivement, indiquant une gestion plus efficace des demandes de crédit et une réduction des engagements non concrétisés.

Capitaux propres

Les fonds propres ont augmenté de 6% passant de 191 MTND à 202 MTND entre 2023 et 2024 sous l'effet des résultats bénéficiaires et la réévaluation des actifs.



Portefeuille titres

L'encours du portefeuille commercial se situe à 115 MTND à fin 2024 contre 104 MTND une année auparavant cette augmentation est due principalement à la souscription à l'emprunt national.

RESULTATS DE LA BANQUE

L'année écoulée marque une nouvelle étape significative dans la trajectoire de redressement de notre banque. Pour la quatrième année consécutive, la BTK Bank a enregistré un résultat net positif, une performance qui témoigne de la solidité de notre modèle économique et de l'efficacité des mesures stratégiques mises en place ces dernières années.

	2024	2023	Variation	En %	(chiffres en Milliers de Dinars)		
	2022	2021	2020				
Produits d'exploitation bancaire							
Intérêts et revenus assimilés	149 642	143 648	5 994	4%	107 413	91 718	106 564
Commissions	33 458	31 463	1 995	6%	27 065	24 251	20 851
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations	14 848	11 936	2 912	24%	11 569	8 584	5 592
Revenus du portefeuille d'investissement	4 417	2 032	2 385	117%	5 074	8 143	9 942
Total produits d'exploitation bancaire	202 365	189 079	13 286	7%	151 122	132 697	142 950
Charges d'exploitation bancaire							
			0	ns			
Intérêts courus et charges assimilées	-100 288	-94 681	-5 607	6%	-66 669	-71 482	-89 648
Commissions courues	-2 113	-1 993	-120	6%	-1 684	-1 104	-1 242
Total charges d'exploitation bancaire	-102 401	-96 675	-5 726	6%	-68 354	-72 587	-90 891
PRODUIT NET BANCAIRE							
	99 964	92 404	7 560	8%	82 768	60 110	52 059
Dotations aux provisions et résultat des corrections de	-17 220	-18 926	1 706	-9%	-9 075	-29 441	-32 115
Dotations aux provisions & résultat des corrections de	1 866	365	1 501	411%	2 915	18 004	-2 569
Autres produits d'exploitation	693	448	245	55%	599	709	588
Frais de personnel	-42 682	-37 082	-5 600	15%	-44 592	-40 882	-37 600
Charges générales d'exploitation (2)	-19 181	-17 731	-1 450	8%	-15 525	-16 688	-19 449
Dotations aux amortissements sur immobilisations	-11 612	-10 612	-1 000	9%	-9 087	-3 763	-4 046
RESULTAT D'EXPLOITATION	11 828	8 866	2 962	33%	8 004	-11 952	-43 132
Solde en gain/perte provenant des autres éléments	-21	-449	427	-95%	-129	5 457	11 270
RESULTAT AVANT IMPOT	11 807	8 417	3 390	40%	7 874	-6 494	-31 862
Impôt sur les bénéfices	-674	-369	-304	82%	-255	-380	-364
RESULTAT NET	11 133	8 048	3 084	38%	7 620	-6 875	-32 226
MNI	49 354	48 967	387	1%	40 744	20 235	16 916
COEX	74%	71%	+2.7 Pts		84%	102%	117%

Marge nette d'intérêts

Les intérêts et revenus assimilés s'affichent à 149,642 MTND au 31 décembre 2024, en hausse de 4% sur un an.

		(chiffres en Milliers de Dinars)					
	2024	2 023	Variation	En%	2 022	2021	2020
Intérêts et revenus assimilés							
Intérêts des placements au marché monétaire	5 595	1 671	3 924	ns	948	705	1 637
Intérêts sur opérations de change à terme	-126	-257	131	-51%	-1 126	-113	-683
Intérêts des comptes débiteurs	17 602	16 082	1 519	9%	13 650	12 866	17 509
Intérêts des crédits à court terme	39 044	40 218	-1 174	-3%	28 225	19 099	25 614
Intérêts des crédits à moyen & long terme	84 394	83 030	1 364	2%	63 308	57 108	60 426
Commissions d'engagement	60	48	12	26%	56	74	49
Commissions sur cautions & avals	3 073	2 856	217	8%	2 353	1 979	2 012
Total	149 642	143 648	5 994	4%	107 413	91 718	106 564
Charges financières							
Intérêts des emprunts sur le marché monétaire	2 646	8 161	-5 516	-68%	6 821	3 912	8 459
Intérêts des emprunts locaux à M. & L. Terme	682	826	-144	-17%	1 217	1 770	2 654
Intérêts des emprunts extérieurs à M. & L. Terme	967	1 050	-83	-8%	809	2 932	4 571
Intérêts des dépôts à vue et épargne de la clientèle	33 891	36 014	-2 124	-6%	23 820	22 472	14 194
Intérêts des dépôts et placements de la clientèle	61 146	47 631	13 515	28%	33 003	36 238	52 766
Prime de couverture de risque de change	999	999	0	0%	999	4 158	7 004
Total	100 329	94 681	5 648	6%	66 669	71 482	89 648
Marge nette d'intérêts	49 312	48 967	346	1%	40 744	20 234	16 915

- L'intérêt généré par les placements au marché monétaire a fortement augmenté, passant de **1, 671 MTND** en 2023 à **5,595 MTND** en 2024, soit une hausse significative qui reflète une gestion efficace des placements dans un environnement à taux d'intérêt plus élevé.
- Parallèlement, les intérêts perçus sur les comptes débiteurs ont également connu une progression, augmentant de **16, 082 MTND** en 2023 à **17, 602 MTND** en 2024, ce qui traduit une gestion plus dynamique de la trésorerie et des relations avec nos clients.
- En ce qui concerne les crédits, la tendance est légèrement contrastée. Les intérêts des crédits à court terme ont légèrement diminué, passant de **40, 218 MTND** en 2023 à **39, 044 MTND** en 2024.
- En revanche, les crédits à moyen et long terme ont vu une légère augmentation, avec des intérêts passant de **83,030 MTND** en 2023 à **84,394 MTND** en 2024, ce qui montre la stabilité et la solidité des prêts à plus long terme.
- Les charges financières s'affichent à **100 MTND** au 31 décembre 2024, en hausse de 6% sur un an.
- Les intérêts sur dépôts clientèle (tous types) ont augmenté de 14% sur un an passant ainsi de **84 MTND** en 2023 à **95 MTND** en 2024.
- Les intérêts des emprunts extérieurs ont enregistré une légère diminution de **1,050 MTND** en 2023 à **0,967 MTND** en 2024 soit -8%.
- Les intérêts des emprunts sur le marché monétaire ont diminué de 68% passant de **8,161 MTND** à **2,646 MTND**.

Commissions

	(chiffres en Milliers de Dinars)						
	2024	2023	Variation	En%	2022	2021	2020
Commissions D'étude et de gestion	5 145	4 462	683	15%	4 275	3 769	3 064
Commissions sur opérations bancaires en Dinars	24 542	22 997	1 545	7%	19 207	17 658	15 265
Commissions sur opérations De change et opérations extérieur	3 770	4 004	-234	-6%	3 599	2 824	2 522
Commissions brutes	33 456	31 463	1 994	6%	27 080	24 251	20 851
Commissions encourues	-2 113	-1 993	-120	6%	-1 684	-1 104	-1 242
Total	31 343	29 470	1 873	6%	25 397	23 148	19 610

- Les commissions d'étude et de gestion ont enregistré une augmentation significative, passant de **4,462 MTND** en 2023 à **5,145 MTND** en 2024. Cette progression souligne l'efficacité de nos services de gestion, ainsi que la demande accrue pour des produits et services d'accompagnement financiers.
- Les commissions sur opérations bancaires en dinars ont également connu une augmentation, atteignant **24, 542 MTND** en 2024 contre **22, 997 MTND** en 2023.
- Cependant, les commissions sur opérations de change et opérations extérieures ont légèrement diminué, passant de **4, 004 MTND** en 2023 à

3, 770 MTND en 2024. Cette baisse peut être attribuée à des facteurs externes, tels qu'une diminution des transactions de change ou une gestion plus prudente des opérations extérieures dans un contexte économique spécifique.

- Les commissions encourues ont légèrement augmenté, passant

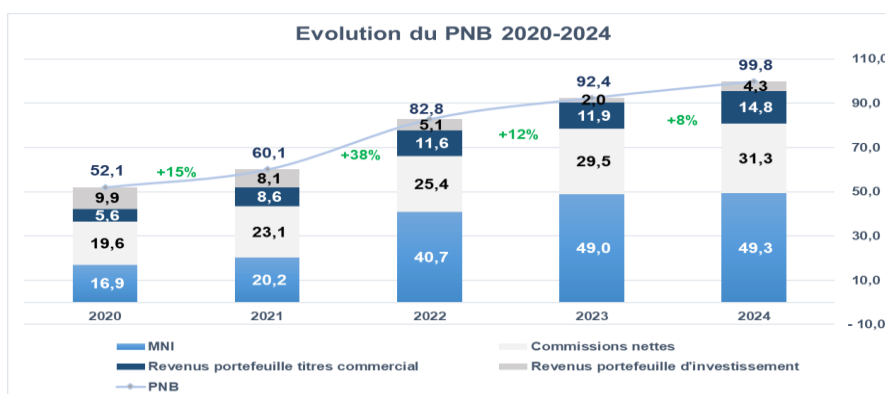
de **-1, 993 MTND** en 2023 à **-2, 113 MTND** en 2024, ce qui indique une légère augmentation des coûts ou des pertes liées aux opérations bancaires, mais restant dans une fourchette acceptable pour maintenir la rentabilité globale.

Revenu portefeuille commercial

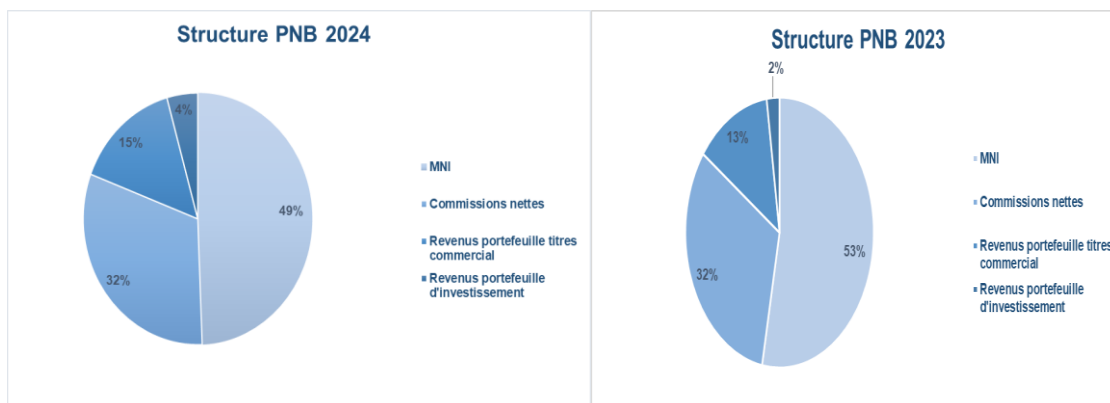
	2024	2023	2022	Variation	En %	2021	2020
(chiffres en Milliers de Dinars)							
Gains sur opérations financières (change)	4 258	3 703	7 520	555	15%	7 478	4 001
Intérêt sur obligations*	10 563	8 265	4 030	2 298	28%	1 097	560
+ /- Value sur titres commerciaux (actions)	27	-32	19	59	-185%	10	1 031
Total	14 848	11 936	11 569	2 912	24%	8 584	5 592

Le revenu du portefeuille commercial s'élève à 14,848 MTND à fin 2024, soit une hausse de 24 % due essentiellement à la hausse des intérêts sur obligations de 2,300 MTND.

Produit Net Bancaire



Au 31 décembre 2024, la BTK a réalisé un Produit Net Bancaire de **99,8 MTND** contre **92,4 MTND** un an auparavant, soit une hausse de 8%.



Par rapport à 2023, la part de la MNI dans la structure du PNB passe de 53% à 49% et les commissions nettes est stabilisé à 32%.

Frais de Gestion

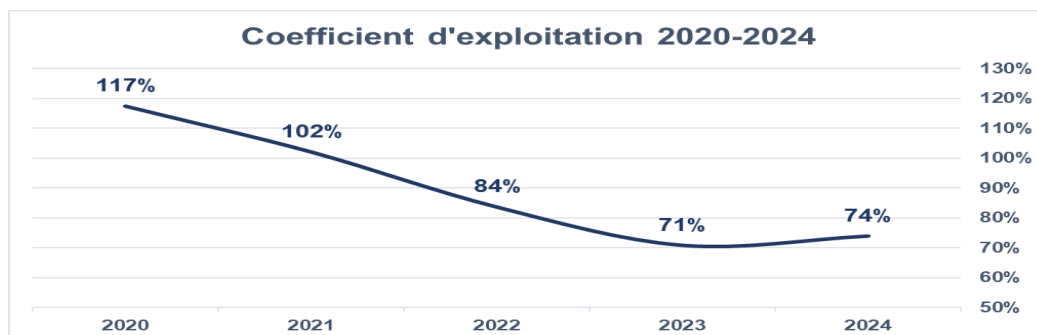
	2024	2023	2022	Variation	En%	2021	2020
Frais de personnel	42 682	37 082	44 592	5 600	15%	40 882	37 600
Charges générales d'exploitation	19 181	17 731	15 525	1 450	8%	16 688	19 449
Amortissements des immobilisations	11 612	10 612	9 087	1 000	9%	3 763	4 046
Frais de Gestion	73 475	65 425	69 204	8 050	12%	61 334	61 095

Les frais de gestion à fin 2024 s'établissent à 73,475 MTND contre 65,425 MTND une année auparavant enregistrant une augmentation de 12%. Ils se ventilent comme suit :

- Masse salariale s'élevant à **42,682 MTND**, en augmentation de 15% sur un an.
- Les charges générales d'exploitation s'élevant à **19,181 MTND**, soit une augmentation de 8%.
- Les dotations aux amortissements ont augmenté de **9%**.

Coefficient d'Exploitation

Le coefficient d'exploitation s'établit ainsi à 74% en 2024 contre 71% pour 2023.



Coût du risque

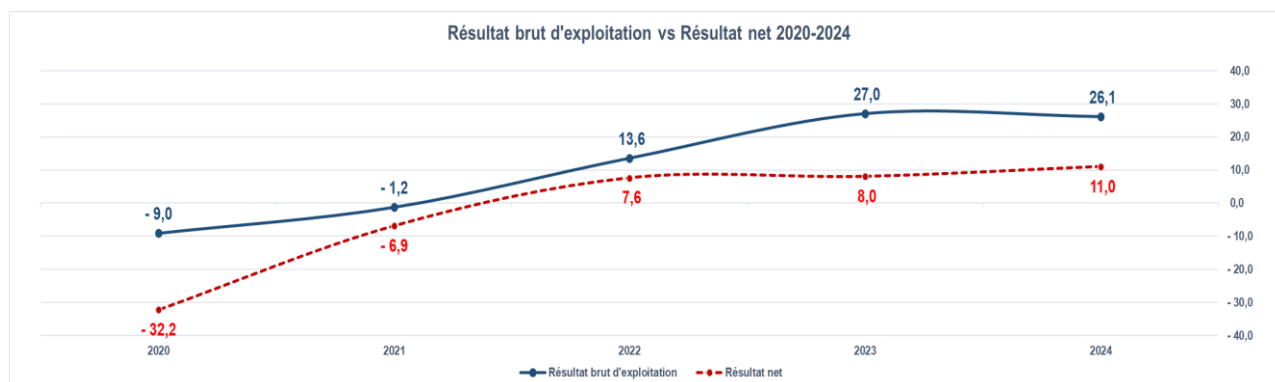
En matière de couverture de risque BTK Bank a constitué au 31 décembre 2024 des provisionnes de 17,220 MTND contre 18,926 MTND détaillé comme suit :

(chiffres en Milliers de Dinars)

	2024	2023	2022	Variation	En %	2021	2020
Provisions sur créances clientèle	16 905	11 601	127	5 304	45.7%	22 269	25 570
Provisions collectives		6 716	6 840	-6 716	ns	3 848	2 410
Provisions pour risque et charges	242	386	519	-144	-37.3%	1 238	-36
Pertes sur créances	73	223	1 589	-150	-67.3%	2 086	4 172
Coût du risque	17 220	18 926	9 075	-1 706	-9.0%	29 441	32 115

Résultat net

Le résultat net s'affiche à +11 MTND à fin 2024 contre 8 MTND en 2023.



Ratios réglementaires

	2024	2023	2022	2021	2020	Evolution 2024/2023
LCR	426.3%	182.8%	146.0%	120.3%	171.4%	133.2%
Tier 1	5.63%	4.31%	1.91%	2.09%	3.27%	30.6%
Tier 2	6.69%	5.53%	2.83%	3.20%	5.20%	20.9%

- Le ratio LCR (Liquidity Coverage Ratio) de la banque s’établie en 2024 à 426,35% contre 182,82% en 2023, il est bien au-dessus du seuil minimal de 100% exigé par les régulateurs, ce qui signifie que la banque dispose d'une réserve de liquidités bien plus que suffisante pour couvrir ses obligations à court terme.





The image shows a close-up of a person's hands, wearing a grey suit jacket, holding a silver pen over a desk. The desk is covered with various financial documents. On the left, there's a document with a bar chart showing monthly data from January to May. In the center, a document titled 'Summary Of Sales' lists 12 product types with their respective percentages: 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%), and Product Type 12 (6%). To the right of this list is a large pie chart with 12 segments of varying shades of grey, each labeled with a percentage. Further right, another document shows a bar chart for 'Category 1' and 'Category 2'. A black calculator is visible on the right side of the frame. The overall scene suggests a professional financial analysis or reporting environment.

Etats Financiers Individuels

ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS

BTK Bank

Bilan

Arrêté au 31 Décembre 2024

(Unité : milliers de dinars)

Notes **31/12/2024** **31/12/2023**

Actifs

AC1- Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	1	15 589	55 497
AC2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	2	164 154	68 610
AC3- Créances sur la clientèle	3	1 218 942	1 279 235
AC4- Portefeuille-titres commercial	4	115 010	104 402
AC5- Portefeuille d'investissement	5	92 227	53 253
AC6- Valeurs immobilisées	6	146 069	138 829
AC7- Autres actifs	7	52 474	59 105
Total des actifs		1 804 464	1 758 931

Passifs

PA1- Banque centrale et CCP	8	0	4 000
PA2- Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	9	249	44 656
PA3- Dépôt & avoirs de la clientèle	10	1 368 212	1 295 205
PA4- Emprunts & ressources spéciales	11	176 804	160 113
PA5- Autres passifs	12	57 060	63 974
Total des passifs		1 602 326	1 567 948

Capitaux propres

CP1- Capital		200 000	200 000
CP2- Réserves		61 769	61 769
CP4- Autres capitaux propres		140	117
CP7-Ecart de Réévaluation		97 938	102 886
CP5- Résultats reportés		(168 841)	(181 837)
CP6- Résultat de la période		11 133	8 048
Total des Capitaux propres	13	202 139	190 983

TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		1 804 464	1 758 931
--	--	------------------	------------------

BTK Bank

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRÊTES AU 31 Décembre 2024

(Unité : en milliers de dinars)

Notes 31/12/2024 31/12/2023

Passifs éventuels

HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	14	104 596	108 159
HB2 - Crédits documentaires		45 389	42 236
HB3 – Actifs donnés en garantie		0	0
Total des passifs éventuels		149 985	150 395

Engagements donnés

HB4 –Engagements de financements donnés	15	323 717	289 853
HB5 –Engagements sur titres	15	176	176
Total des engagements donnés		323 893	290 029

Engagements reçus

HB7 –Garanties reçues	16	196 542	192 210
Total des engagements reçus		196 542	192 210

BTK Bank

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2024

(Unité : en milliers de dinars)

Notes 31/12/2024 31/12/2023

Produits d'exploitation bancaire

PR1- Intérêts et revenus assimilés	17	149 642	143 648
PR2- Commissions (en produits)	18	33 458	31 463
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	19	14 848	11 936
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	20	4 417	2 031
Total produits d'exploitation bancaire		202 365	189 078

Charges d'exploitation bancaire

CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	21	(100 288)	(94 681)
CH2- Commissions encourues	22	(2 113)	(1 994)
Total charges d'exploitation bancaire		(102 401)	(96 675)

Produit Net Bancaire

99 964 92 403

PR5/CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	23	(17 220)	(18 925)
PR6/CH5- Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	24	1 866	365
PR7- Autres produits d'exploitation	25	693	448
CH6- Frais de personnel	26	(42 682)	(37 081)
CH7- Charges générales d'exploitation	27	(19 181)	(17 732)
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(11 612)	(10 612)
Résultat d'exploitation		11 828	8 866

PR8/CH9- Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	28	(21)	(449)
CH11- Impôt sur les bénéfices		(674)	(369)
Résultat des activités ordinaires		11 133	8 048

Résultat net		11 133	8 048
---------------------	--	---------------	--------------

A photograph showing several hands of different people working together to assemble white puzzle pieces on a rustic wooden table. The puzzle pieces are arranged in a line, and the hands are positioned around them, some holding them in place. The background is slightly blurred, showing a notebook and a pen on the table.

Groupe BTK Consolidé

Le Groupe BTK est organisée autour d'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.

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 Finance (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.

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	% de contrôle	% d'intérêts	Méthode de consolidation
BTK	Financier	100%	100%	Intégration globale
BTK Finance	Financier	100%	100%	
BTK Conseil	Financier	100%	100%	
BTK Capital	Financier	94%	88,14%	
BTK Leasing	Financier	95%	95%	
BTK Invest HOLDING	Financier	100%	99,79%	

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

Recouvrement

BTK FINANCE

Objet : Acquisition de créances pour son propre compte et recouvrement de créances pour le compte de tiers

Régime juridique : SA régie par la loi N° 4-98 du 02/02/98 relative aux sociétés de recouvrement des créances

Capital social : 300 mille dinars

Date de constitution : 18 septembre 2000

Agrément : Agrément du Ministère des Finances du 06/06/2000

Président du Conseil d'Administration : M. Kays ELLOUMI

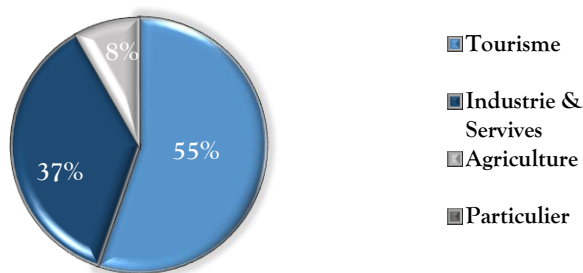
Directeur Général : M. Ameer BOUAZZA

Commissaire aux comptes : ECC MAZARS

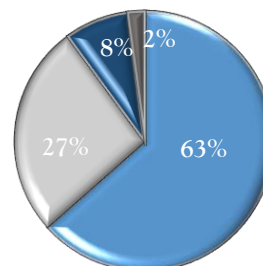
Portefeuille cédé :

L'ensemble des créances cédées par la BTK à la société, le long de la période 2000 – 2024, s'est élevé à 288,5 Millions de Dinars, et a regroupé 3907 relations.

Structure du portefeuille a l'acquisition



Structure du portefeuille 2024



Le total recouvrement depuis le démarrage de l'activité s'élève à 99,5 MD dont 3,2 MD relatif à l'exercice 2024.

Le résultat net de l'exercice 2024 est de 107 mD.

Le total de dividendes revenant à la BTK, depuis la création de la société, est de 49,7 MD.

Portefeuille Géré :

Segment	PTF radié		PTF actif		Total			
	NB	Eng	NB		NB	%	Eng	%
Entreprise	760	251 225 338	1 552	203 028 255	2 312	28%	454 253 593	76%
Professionnel	361	13 597 010	745	14 223 212	1 106	13%	27 820 222	5%
Particulier	1 084	35 388 830	3 843	79 245 404	4 927	59%	114 634 234	19%
Total	2 205	300 211 178	6 140	296 496 871	8 345		596 708 049	

Le recouvrement sur portefeuille géré en 2024 s'élève à 16 MDT

Faits saillants pour l'exercice 2024

- Nouveau Portefeuille cédé par la BTK de deux relations, au prix de 3,976 MDT, pour un total engagement de 4,036 MDT.
- Distribution de dividendes de 2millions de dinars

Crédit-Bail

BTK Leasing

Activité : Le leasing immobilier et mobilier

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

Président du Conseil d'Administration : Mme Salma ELLOUMI

Directeur Général : M. Abdessattar BEN GHDI FA

Commissaire aux comptes : Mr Wajdi GUERFALA et MOURAD GUELLATY & associés.

Fait marquant l'exercice 2024 :

- Extension du réseau de la BTK LEASING ; ouverture de l'agence Ben Arous en Mai 2024,
- Suivi du dossier d'agrément à la BCT pour l'activité de Factoring ;
- Etude de faisabilité et prospection pour l'implémentation en Mauritanie ;
- Affectation du fonds gérées par BTK Capital 80% de fond soit 800KTND ;
- Mise en place d'une application de gestion des Reportings réglementaire ;
- L'agence FITCH Ratings a confirmé la note de BTK LEASING à savoir BB (tun) à long terme et B (tun) à court terme.

Chiffres clés et évolution de l'activité :

- Une augmentation du total bilan de 77 MDT, soit 24,06% passant 315 MDT en 2023 à 391 MDT à fin 2024.
- Les encours financiers ont progressé de 17,6%, soit 41 MDT en 2023 passant de 234 KDT en 2022 à 276 MDT en 2023.
- Les mises en force ont augmenté au 31/12/2024 de 40 MDT par rapport à la même période en décembre 2023, soit 23.9%. Le taux de réalisation budgétaire des MEF au 31 décembre est de l'ordre 101,9%,
- La part de marché de MEF est passée de 5,7% en 2020 à 6,4% en 2021, à 7,5% en 2022, 7,7% en 2023 et 8,6% en 2024.
- Le taux de CDL (Actifs non performants) s'élève à 11,63% au 31/12/2024 contre 12,66% au 31/12/2023.
- Le résultat net de l'année 2024 s'élève à 5,2 MDT contre 5 MDT en 2022 soit une progression de +4%.
- Augmentation des charges financières nettes de 4,6 MDT soit 32% passant de 14,4 MDT en 2022 à 19 MDT en 2023,

Marché financier

BTK Conseil

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

Capital social : 1 ,8 MTND

Date de constitution : 25 octobre 1995

Agrément : CMF N° - 34/95 du 25 décembre 1995

Président du Conseil d'Administration: Monsieur Kays ELLOUMI

Directeur Général : Zaher JBELI

Fait marquant l'exercice 2024:

- Emission Obligataire pour le compte de la BTK Bank et BTK Leasing.
- Lancement d'un FCP Prosper + CEA
- Evolution de l'actif net de la SICAV Obligataire pour atteindre le niveau de 60 MD

Chiffres clés 2024 (en DT) :

	31/12/2024	31/12/2023
Produit d'exploitation	1 428 496	1 112 456
Charges d'exploitation	844 553	889 294
Capitaux propres	1 844 883	1 363 703
Total bilan	4 188 350	3 494 817
Résultat net de l'exercice	481 180	194 198

Capital investissement

BTK Capital

Date de constitution : 12 septembre 2001

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

Capital social : 5 MTND

Agrément : CMF N° - 1626/01 du 18 juin 2001

Président du Conseil d'administration : Kays ELLOUMI

Directeur Général : Rim LAKHOUA (Cadre BTK)

Commissaire aux comptes : Cabinet Mazars

Ressources de BTK Capital au 31/12/2024 :

- ❖ Ressources propres : 4,9 millions de dinars au 31/12/2024 contre 4,9 Millions de dinars au 31/12/2023)
- ❖ Ressources spéciales (FOPRODI) utilisées par la SICAR : 1,777 millions de dinars.
- ❖ Fonds gérés : 13,280 millions de dinars

Fais marquants 2024 :

- La SICAR a obtenu un fond de 1 millions de dinars de la part de BTK Leasing, filiale de la BTK Bank;
- La rétrocession de la participation dans le capital d'une société opérant dans le secteur de géolocalisation ;
- Le cumul des approbations à fin 2024 a atteint 34,677 millions de dinars contre 32,577 millions de dinars à fin 2023, soit 2,1 millions de dinars d'approbations durant l'exercice 2024.
- Au cours de l'année 2024, la société « BTK CAPITAL » a participé à l'augmentation du capital d'une société opérant dans le secteur de l'emballage pour un montant de 2,1 millions de Dinars
- Le montant total des participations libérées à fin décembre 2024 a atteint 22,820 millions soit 65,80% du total des approbations. Ces financements concernent 88 projets. Les décaissements de l'année 2024 s'élèvent à 2,1 millions de dinars.

Chiffres clés 2024 (en DT) :

	31/12/2024	31/12/2023
Produit d'exploitation	360 939	409 068
Résultat d'exploitation	75 692	57 753
Résultat net	25 402	78 702
Total bilan	21 248 667	20 300 393

BTK INVEST HOLDING

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

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

Capital social : 500 mTND

Président Directeur Général : Monsieur Kays ELLOUMI

Directeur Général Adjoint : Madame Rim LAKHOUA (Cadre BTK)

Commissaire aux comptes : Cabinet Mazars

Le portefeuille des participations cédées par la BTK s'élève à 23,7 millions de dinars et concerne 66 sociétés.

Faits marquants 2024:

- Encaissement de dividendes et de jetons.
- Modification de l'IS qui a été porté de 15% à 20%.

Au 31/12/2024 les résultats de la BTK Invest Holding se présentent comme suit (en mille dinars):

	31/12/2024	31/12/2023
Capitaux propres	1 997	1 750
Chiffre d'affaires	291	317
Résultat d'exploitation	271	299
Résultat net	246	280

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

BTK Bank

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2024

(Unité : en milliers de dinars)

Notes 31/12/2024 31/12/2023 Variation %

Actifs

AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	15 591	55 512	(39 921)	(71,9%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	152 652	56 797	95 855	168,8%
AC3 - Créances sur la clientèle	3	1 214 954	1 277 258	(62 304)	(4,9%)
AC3 - Opérations de leasing	4	337 037	279 867	57 170	20,4%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	5	125 565	109 348	16 217	14,8%
AC5 - Portefeuille d'investissement	6	76 119	28 972	47 147	162,7%
AC5 - Titres mis en équivalence	7	-	1 049	(1 049)	(100,0%)
AC6 - Valeurs immobilisées	8	151 997	162 055	(10 058)	(6,2%)
AC7 - Autres actifs	9	104 051	96 394	7 657	7,9%
Total des actifs		2 177 966	2 067 252	110 714	5,4%

Passifs

PA1 - Banque Centrale et CCP	10	-	4 000	(4 000)	(100,0%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	11	200 990	179 202	21 788	12,2%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	12	1 372 951	1 296 537	76 414	5,9%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	13	255 818	225 883	29 935	13,3%
PA5 - Autres passifs	14	118 653	129 204	(10 551)	(8,2%)
Total des passifs		1 948 412	1 834 826	113 586	6,2%

Intérêts minoritaires

Part des intérêts minoritaires dans les réserves		2 862	17 448	(14 586)	(83,6%)
Part des intérêts minoritaires dans le résultat de l'exercice		291	1 530	(1 239)	(81,0%)
Total des intérêts des minoritaires	15	3 153	18 978	(15 825)	(83,4%)

Capitaux propres

Capital		200 000	200 000	-	-
Réserves consolidées		11 343	(1 416)	12 759	(901,1%)
Résultat consolidé de l'exercice		15 058	14 864	194	1,3%
Total des Capitaux propres	16	226 401	213 448	12 953	6,1%

Total passif, intérêts minoritaires et capitaux propres		2 177 966	2 067 252	110 714	5,4%
--	--	------------------	------------------	----------------	-------------

BTK Bank

ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2024

(Unité : en milliers de dinars)

Notes 31/12/2024 31/12/2023 Variation %

Produits d'exploitation bancaire

PR1 - Intérêts et revenus assimilés	20	150 045	148 442	1 603	1,1%
PR1 - Intérêts et revenus assimilés de l'activité leasing	20	40 265	33 747	6 518	19,3%
PR2 - Commissions (en produits)	21	36 496	34 002	2 494	7,3%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	22	15 411	12 466	2 945	23,6%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	23	3 459	4 513	(1 054)	(23,4%)
Total produits d'exploitation bancaire		245 676	233 170	12 506	5,4%

Charges d'exploitation bancaire

CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	24	(100 332)	(94 615)	(5 717)	6,0%
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées liés à l'activité leasing	24	(20 498)	(18 205)	(2 293)	12,6%
CH2 - Commissions encourues	25	(1 902)	(1 996)	94	(4,7%)
Total charges d'exploitation bancaire		(122 732)	(114 816)	(7 916)	6,9%

Produit Net Bancaire		122 944	118 354	4 590	3,9%
-----------------------------	--	----------------	----------------	--------------	-------------

PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	26	(20 071)	(22 172)	2 101	(9,5%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		1 957	(82)	2 039	(2486,6%)
PR7 - Autres produits d'exploitation	27	1 037	5 206	(4 169)	(80,1%)
CH6 - Frais de personnel	28	(52 123)	(45 537)	(6 586)	14,5%
CH7 - Charges générales d'exploitation	29	(23 184)	(24 750)	1 566	(6,3%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(12 427)	(11 422)	(1 005)	8,8%
Quotte part dans les résultats des entreprises mises en équivalence		-	(60)	60	(100,0%)
Résultat d'exploitation		18 133	19 537	(1 404)	(7,2%)

PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		(275)	(691)	416	(60,2%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	30	(2 509)	(2 231)	(278)	12,5%
Résultat des activités ordinaires		15 349	16 615	(1 266)	(7,6%)

Part des intérêts minoritaires		(291)	(1 530)	1 239	(81,0%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	(221)	221	(100,0%)

Résultat net (part du groupe)		15 058	14 864	194	1,3%
--------------------------------------	--	---------------	---------------	------------	-------------