

AVIS DES SOCIETES

Informations Post AGO

Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises -BFPME-

Siège social : 34 , rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord -1004 El Menzah IV Tunis-

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 22 Octobre 2026, statuant sur l'exercice 2025, la Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises -BFPME- publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- La liste des membres du Conseil d'administration

I-Les résolutions adoptées

Décision N°1 :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris acte du retard enregistré dans la tenue de la réunion de l'Assemblée à la date du 22 octobre 2026 et de ses raisons, accepte la tenue de la réunion à la date précitée.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°2 :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'administration sur la gestion 2025 et du rapport général des commissaires aux comptes, relatifs à l'exercice 2025, approuve les états financiers arrêtés au 31 décembre 2025.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°3 :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve les conventions soumises à autorisation, visées par les articles 200 et suivants du Code des Sociétés Commerciales et les articles 43 et 62 de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016, relative aux banques et aux établissements financiers, telles que mentionnées dans le rapport spécial des commissaires aux comptes.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°4 :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne aux administrateurs quitus entier, définitif et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2025.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°5 :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du résultat de l'exercice 2025 comme suit :

Résultat reporté au 31 décembre 2024 (en dinar) :	-155 970 983,839
Résultat net de l'exercice 2025 (en dinar) :	-15 604 511,388
▪ Pertes provenant des activités d'exploitation	-15 510 403,607
▪ Pertes provenant des amortissements des immobilisations	-94 107,781
Résultats reportés au 31 décembre 2025 (en dinar) :	-171 575 495,227
▪ Pertes reportées	-167 908 790,523
▪ Amortissements différés	-3 666 704,704

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°6 :

L'Assemblée Générale Ordinaire, décide d'attribuer des jetons de présence d'un montant brut de cinq mille dinars (5 000 DT) pour chaque membre du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2025. Elle décide également de fixer la rémunération au titre de la présidence du Comité des risques, du Comité d'audit et du Comité de nomination et de rémunération d'un montant net de mille dinars (1 000) par séance et par président de chaque Comité, ne pouvant excéder un montant net annuel de six mille dinars (6 000 DT) par président de Comité.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'attribuer une rémunération au profit des membres du Comité des risques, du Comité d'audit et du Comité de nomination et de rémunération issus du Conseil d'administration, d'un montant net de cinq cent dinars (500) dinars par séance et par administrateur membre de ces Comités, ne pouvant excéder un montant net annuel de trois mille (3 000) dinars par administrateur. Une seule rémunération est accordée au membre qui assiste à plus d'un Comité.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité

Décision N°7 :

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise la Banque à contracter des emprunts extérieurs d'un montant de cent cinquante (150) millions de dinars sur une année. Elle donne mandat au Conseil d'Administration pour fixer les conditions et les modalités de ses emprunts selon les offres de financement.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°8 :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la décision du Conseil d'Administration en date du 12 février 2026 portant nomination de Madame Moufida ROMDHANE en qualité de membre du Conseil d'Administration pour la durée restante du mandat de son prédécesseur, Monsieur Mohamed Adel SOUISSI, lequel prend fin à la date de la présente Assemblée Générale Ordinaire réunie pour statuer sur les états financiers de l'exercice 2025.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°9 :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer les administrateurs ci-après désignés :

- M. Mahmoud Montassar MANSOUR en remplacement de M. Mohamed Larbi DABKI,
- M. Mourad AYACHI en remplacement de M. Hassan BEN CHEIKH LARBI,

Et ce, pour le mandat 2026-2028 qui prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice 2028.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide également de renouveler le mandat de Mme Moufida ROMDHANE pour une période de trois ans (2026, 2027 et 2028), qui prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice 2028.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°10 :

L'Assemblée Générale Ordinaire, décide la désignation du Cabinet « CAI » représenté par M. Naim KAABI en qualité de co-commissaire aux comptes de la Banque pour les années 2026, 2027 et 2028 et ce, en remplacement du Cabinet « CKT », représenté par M. Khaled THABET.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Décision N°11 :

L'Assemblée Générale ordinaire confère tous les pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal à l'effet d'effectuer tous dépôts ou publication chaque fois qu'il y aura lieu conformément à la réglementation en vigueur.

Cette décision, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité

II-Le Bilan après affectation du résultat comptable

Arrêté au 31 décembre 2025
(Unité en DT)

ACTIF	31/12/2025	31/12/2024
Caisse et Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	140 805	128 829
Créances sur les Etablissements Bancaires	46 062 093	41 382 483
Créances sur la Clientèle	211 121 822 *	213 785 427
<i>Concours à la clientèle</i>	152 500 719	146 962 341
<i>Crédits sur ressources spéciales</i>	291 790 916	286 722 331
<i>Provisions et agios réservés</i>	-233 169 813	-219 899 246
Portefeuille d'Investissement	1 475 551	1 583 864
Valeurs Immobilisées	223 628	274 084
<i>Immobilisations corporelles</i>	3 367 353	3 449 829
<i>Amortissements Immobilisations corporelles</i>	-3 145 211	-3 178 874
<i>Immobilisations incorporelles</i>	472 216	472 216
<i>Amortissements Immobilisations incorporelles</i>	-470 730	-469 087
Autres Actifs	9 642 785	11 126 264
<i>Comptes d'attente & de régularisation (A)</i>	1 749 427	3 464 605
<i>Autres (A)</i>	7 893 358	7 661 659
TOTAL ACTIF	268 666 683	268 280 951
PASSIF		
Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires et Financiers	0	82 245
Dépôts et Avoirs de la Clientèle	16 936 570	16 276 576
Emprunts et Ressources Spéciales	301 436 649	286 469 166
Autres Passifs	18 938 550	18 493 898
<i>Provisions pour passifs et charges</i>	2 764 111	2 604 598
<i>Compte d'attente & de régularisation (P)</i>	12 168 159	12 389 314
<i>Autres (P)</i>	4 006 280	3 499 986
TOTAL PASSIF	337 311 769	321 321 885
CAPITAUX PROPRES		
Capital	100 000 000	100 000 000
Réserves	95 904	95 904
Autres Capitaux Propres	2 834 505	2 834 145
Résultats Reportés	-171 575 495	-155 970 984
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-68 645 086	-53 040 934
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	268 666 683	268 280 951

* Chiffres après radiation de 4 390 784 DT des créances

III-L'état d'évolution des capitaux propres

	Capital	Réserves légales	Réserves pour Fonds social	Autres Capitaux Propres	Résultat de l'exercice	Résultats reportés	Total
Solde au 31/12/2025 avant affectation du résultat	100 000 000	28 464	67 440	2 834 505	-15 604 511	-155 970 984	-68 645 446
Correction autres capitaux propres				360			360
Affectations des résultats 2025					15 604 511	-15 604 511	0
Solde au 31/12/2025 après affectation du résultat	100 000 000	28 464	67 440	2 834 505	0	-171 575 495	-68 645 086

IV-La liste des membres du Conseil d'administration

أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم واللقب	تاريخ مكتوب التعيين	ملاحظات	تاريخ نهاية العضوية
محمود منتصر منصور	14 أكتوبر 2026	<u>متصرف ممثل الدولة التونسية</u> - تم تعيينه متصرفا بمجلس إدارة البنك عوضا عن السيد محمد العربي دبكي بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة في 22 أكتوبر 2026.	ج ع ع 2028
مفيدة رمضان	8 جانفي 2026	<u>متصرف ممثل الدولة التونسية</u> - تم تجديد تعيينها متصرفا بمجلس إدارة البنك بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة في 22 أكتوبر 2026.	ج ع ع 2028
بسام حفيظ	6 مارس 2023	<u>متصرف ممثل الدولة التونسية</u> - تم تجديد تعيينه متصرفا بمجلس إدارة البنك بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة في 10 سبتمبر 2025.	ج ع ع 2027
محمد الأمين زروق	4 سبتمبر 2023	<u>متصرف ممثل الدولة التونسية</u> : تم تجديد تعيينه متصرفا بمجلس إدارة البنك بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة في 10 سبتمبر 2025.	ج ع ع 2027
مراد العياشي	8 أكتوبر 2026	<u>متصرف ممثل الشركة الوطنية للاتصالات (اتصالات تونس)</u> : تم تعيينه متصرفا ممثلا للشركة الوطنية للاتصالات بمجلس إدارة البنك عوضا عن السيد حسان بالشيخ العربي بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة في 22 أكتوبر 2026.	ج ع ع 2028
أحمد تريشي	1 فيفري 2023	<u>متصرف ممثل الشركة التونسية للضمان</u> : تم تجديد تعيينه متصرفا بمجلس إدارة البنك بمقتضى قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة في 8 أبريل 2025.	ج ع ع 2026
علي القطاري	مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 15 ماي 2025	<u>متصرف مستقل</u> - رئيس لجنة المخاطر.	ج ع ع 2026
عبد السلام عمر	مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 15 ماي 2025	<u>متصرف مستقل</u> - رئيس للجنة التدقيق.	ج ع ع 2026