AVIS DES SOCIETES

BANQUE TUNISO-KOWEITIEENNE - BTK-

Siège Social :10 Bis, Avenue Mohamed V, 1001 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2007, la BANQUE TUNISO-KOWEITIEENNE publie, ci-dessous :

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

I-Résolutions adoptées

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne, réunie le 16 juin 2008, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la Banque pour l'année 2007 et des rapports généraux des commissaires aux comptes pour la même période, approuve dans leur intégralité le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2007 tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne, réunie le 16 juin 2008, après avoir pris connaissance des rapports spéciaux des commissaire aux comptes relatifs aux opérations régies par l'article 29 de la loi 2001-65 relative aux établissements de crédits et par les articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, approuve dans leur intégralité ces opérations.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne, réunie le 16 juin 2008, ratifie la décision du Conseil d'Administration, tenue le 22 Avril 2008, relative à la nomination de Monsieur Louis PECH en qualité de nouveau membre du Conseil d'Administration, en remplacement de Monsieur Jean-Marie PAINTENDRE pour la durée de son mandat d'administrateur qui se termine à l'occasion de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2010.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne, réunie le 16 juin 2008, donne quitus entier et sans réserves aux administrateurs pour leur gestion durant l'exercice clos le 31 décembre 2007.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne, réunie le 16 juin 2008, décide de répartir le bénéfice de l'exercice 2007 comme suit (en dinars) :

Bénéfice net de l'exercice 2007	12 622 250
Report à nouveau 2006	285 965
Bénéfice distribuable	12 908 215
Réserve légale (5%)	645 411
Réserve pour la couverture de risques bancaires généraux	9 000 000
Dividendes à hauteur de 2 %	2 000 000
Fonds social	500 000
Report à nouveau	762 804

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweïtienne, réunie le 16 juin 2008, décide que la réserve pour risques bancaires généraux pourra être utilisée en cas de besoin au cours des deux exercices à venir afin de respecter les exigences de la Banque Centrale de Tunisie relatives à la couverture des créances classées à hauteur de 70% et un niveau de créances classées ne dépassant pas 15% du total des engagements.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweïtienne, réunie le 16 juin 2008, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité du groupe de la banque pour l'exercice 2007 et des rapports des commissaires aux comptes relatifs aux états financiers consolidés pour la même période, approuve dans leur intégralité le rapport du groupe, ainsi que les états financiers consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2007 tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweïtienne, réunie le 16 juin 2008, décide de nommer comme Commissaire aux comptes de la BTK (comptes sociaux) et du groupe BTK (comptes consolidés), en remplacement de Monsieur Nouredine HAJJI membre de «AMC - Ernst & Young» démissionnaire, le cabinet «KPMG» représenté par Monsieur Moncef BOUSANNOUGA et ce pour le reliquat du mandat de son prédécesseur, venant à échéance à l'occasion de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2008.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweïtienne, réunie le 16 juin 2008, après examen de la note relative à l'émission de l'emprunt obligataire 2008-2009, décide :

1/ l'émission au cours du deuxième semestre 2008 ou au cours de 2009 d'un emprunt obligataire d'un montant de 50 millions de dinars à réaliser en une ou plusieurs tranches selon la conjoncture du marché et les besoins de la banque, 2/ de donner pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer le taux, la durée et les modalités de remboursement et accomplir les formalités nécessaires à l'émission de cet emprunt.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweïtienne, réunie le 16 juin 2008, fixe l'enveloppe des jetons de présence pour les membres du Conseil d'Administration à un montant brut de 300 000 dinars au titre de l'exercice 2008.

Par ailleurs, l'Assemblée Générale Ordinaire, fixe une enveloppe brute de 40 000 dinars au titre des indemnités revenant aux membres administrateurs du comité permanent d'audit interne.

Ces montants sont mis à la disposition du Conseil d'Administration qui en fixera la répartition entre les membres.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

ONZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweïtienne, réunie le 16 juin 2008, en vue d'harmoniser la durée des mandats des Administrateurs, décide de proroger pour l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2010, le mandat des Administrateurs suivants:

Monsieur Mutlaq Moubarek AL SANAA
Monsieur Hamad AL BUSAIRI
Madame Rekaya BEN YOUSSEF
Monsieur Mohamed Ali AYED

Kuwait Investment Authority
Kuwait Investment Authority
Banque Centrale de Tunisie
Ministère des Finances - Tunisie

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

DOUZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au représentant légal de la banque pour faire tous dépôts et publications nécessaires.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable :

(Unité: en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2007	31/12/2006
ACTIF			
Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	1	4 612	3 032
Créances sur les établissements bancaires & financiers	2	26 594	20 642
Créances sur la clientèle	3	207 104	199 358
Portefeuille-titres commercial	4	11 935	3 367
Portefeuille d'investissement	5	28 806	31 604
Valeurs immobilisées	6	9 771	7 314
Autres actifs	7	37 766	36 127
TOTAL ACTIF		326 588	301 444
PASSIF			
Banque centrale et CCP		53	917
Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	8	496	18 340
Dépôt & avoirs de la clientèle	9	95 810	41 697
Emprunts & ressources spéciales	10	71 504	92 230
Autres passifs	11	17 282	17 275
TOTAL PASSIF		185 145	170 459
CAPITAUX PROPRES			
Capital		100 000	100 000
Réserves		37 204	27 558
Autres capitaux propres		3 477	2 977
Résultats reportés		762	286
TOTAL CAPITAUX PROPRES	12	141 443	130 985
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		326 588	301 444

III- L'état d'évolution des capitaux propres.

(Unité: en milliers de dinars)

Libellé	Capital	Réserve légale	Réserves à régime spécial	Fonds social	Réserves des bénéfiques exonérés	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-2006	100 000	6 357	592	2 741	11 643	6 193	92	5 367	132 985
Réserves Légales		273						(273)	0
Réserves pour risques bancaires généraux						2 500		(2 500)	0
Distribution au profit du fonds social				400				(400)	0
Autres opérations fond social				(164)					(164)
Résultat à reporter							194	(194)	0
Distribution de dividendes								(2 000)	(2 000)
Résultat exercice 2007								12 622	12 622
Solde au 31-12-2007	100 000	6 630	592	2 977	11 643	8 693	286	12 622	143 443
Affectation résultat 2007									
Réserves Légales		646						(646)	-
Réserves pour risques bancaires généraux						9 000		(9 000)	-
Distribution au profit du fonds social				500				(500)	-
Résultat à reporter							476	(476)	-
Distribution de dividendes								(2 000)	(2 000)
Solde au 31-12-2007	100 000	7 276	592	3 477	11 643	17 693	762	0	141 443