

## AVIS DES SOCIETES

**BANQUE TUNISO-KOWEITIENNE - GCE**  
Siège Social : 10 Bis, Avenue Mohamed V, 1001 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2009, la BANQUE TUNISO-KOWEITIENNE- GCE publie, ci-dessous :

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

### **I- RESOLUTIONS ADOPTEES**

#### **PREMIERE RESOLUTION: APPROBATION DU RAPPORT D'ACTIVITE ET DES ETATS FINANCIERS DE LA BANQUE AU TITRE DE 2009**

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne - Groupe BPCE, réunie le 25 Mai 2010, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la Banque pour l'année 2009 et du rapport général 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 2009 tels qu'ils lui ont été présentés.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

#### **DEUXIEME RESOLUTION: APPROBATION DES OPERATIONS SPECIALES**

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne - Groupe BPCE, réunie le 25 Mai 2010, après avoir pris connaissance du rapport spécial 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: RATIFICATION DE NOMINATION D'ADMINISTRATEURS**

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne - Groupe BPCE, réunie le 25 Mai 2010, ratifie les décisions prises par le Conseil d'Administration:

- décision N° 08-03-2009, prise lors de la réunion du 13 Octobre 2009, relative à la nomination de :
  - Monsieur Yvan de la Porte du Theil en qualité de nouveau membre du Conseil d'Administration, en remplacement de Monsieur Christian CAMUS 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 ;

- Monsieur Philippe GARSUAULT en qualité de nouveau membre du Conseil d'Administration, en remplacement de Monsieur Michel GONNET 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 ;
- décision N° 07-04-2009, prise lors de la réunion du 16 décembre 2009, relative à la nomination de Monsieur Frédéric GOUPY en qualité de nouveau membre du Conseil d'Administration, en remplacement de Monsieur Charles MILHAUD 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: QUITUS AUX ADMINISTRATEURS**

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweïtienne - Groupe BPCE, réunie le 25 Mai 2010, donne quitus entier et sans réserves aux administrateurs pour leur gestion durant l'exercice clos le 31 décembre 2009.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

#### **CINQUIEME RESOLUTION: AFFECTATION DES RESULTATS**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de répartir le bénéfice de l'exercice 2009 comme suit: (en DT)

Bénéfice net de l'exercice 2009	10 237 211
Report à nouveau 2008	446 071
<b>Bénéfice distribuable</b>	<b>10 683 282</b>
Réserve légale (5%)	534 164
Réserve Facultative	500 000
Réserve pour la couverture de risques bancaires généraux	5 000 000
Dividendes à hauteur de 3.5 %	3 500 000
Fonds social	500 000
Report à nouveau	<b>649 118</b>

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

## SIXIEME RESOLUTION: FIXATION DES JETONS DE PRESENCE ET DES INDEMNITES

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne - Groupe BPCE, réunie le 25 Mai 2010, approuve la fixation des jetons de présence pour les membres du Conseil d'Administration à un montant brut de 210 mille dinars au titre de l'exercice 2010.

Par ailleurs, l'Assemblée générale Ordinaire approuve la fixation d'une enveloppe brute de 28 mille dinars au titre d'indemnités aux Administrateurs membres du comité permanent d'audit interne et du comité exécutif des crédits.

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.**

## SEPTIEME RESOLUTION: APPROBATION DU RAPPORT D'ACTIVITE ET DES ETATS FINANCIERS DU GROUPE DE LA BANQUE AU TITRE DE 2009

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne - Groupe BPCE, réunie le 25 Mai 2010, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité du groupe de la banque pour l'exercice 2009 et du rapport des commissaires aux comptes relatif aux états financiers consolidés pour la même période, approuve dans leur intégralité le rapport du groupe, ainsi que les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2009 tels qu'ils lui ont été présentés.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

## HUITIEME RESOLUTION: EMISSIONS D'EMPRUNTS OBLIGATAIRES

L'Assemblée Générale Ordinaire de la Banque Tuniso-Koweitienne - Groupe BPCE, réunie le 25 Mai 2010, après examen de la note relative à l'émission d'emprunts obligataires 2010-2011, décide :

- 1- l'émission au cours du deuxième semestre 2010 et au cours de 2011 d'emprunts obligataires pour un montant global de 160 millions de dinars à réaliser selon la conjoncture du marché et les besoins de la banque,
- 2- de donner pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer les conditions et accomplir les formalités nécessaires à l'émission de ces emprunts.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

## NEUVIEME RESOLUTION: POUVOIRS

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 :

**BILAN**  
**Arrêté au 31 DECEMBRE 2009**  
**APRES AFFECTATION DES RESULTATS DE L'EXERCICE**  
**(unité : en milliers de dinars)**

	31/12/2009	31/12/2008
<b>ACTIF</b>		
Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	20 432	8 124
Créances sur les établissements bancaires & financiers	56 245	28 284
Créances sur la clientèle	504 917	334 400
Portefeuille-titres commercial	7 102	7 161
Portefeuille d'investissement	26 867	25 012
Valeurs immobilisées	14 311	11 549
Autres actifs	27 634	35 114
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>657 508</b>	<b>449 644</b>
<b>PASSIF</b>		
Banque centrale et CCP		48
Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	166 150	37 639
Dépôt & avoirs de la clientèle	270 704	186 001
Emprunts & Ressources Spéciales	41 865	54 714
Autres Passifs	20 715	19 657
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>499 434</b>	<b>298 059</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital	100 000	100 000
Réserves	53 393	47 359
Autres capitaux propres	4 032	3 780
Résultats reportés	649	446
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT D'EXERCICE</b>	<b>158 074</b>	<b>151 585</b>
<b>TOTAL PASSIF &amp; CAPITAUX PROPRES</b>	<b>657 508</b>	<b>449 644</b>

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

(unité : en milliers de dinars)

	Capital	Réserve Légale	Réserve à Régime Spécial	Fonds Social	Réserves des bénéfiques exonérés	Autres Réserves	Résultats Reportés	Résultats net de la période	Total
<b>Solde au 31/12/2009 Avant affectation de résultat de l'exercice</b>	<b>100 000</b>	<b>7 931</b>	<b>592</b>	<b>3 532</b>	<b>11 643</b>	<b>27 193</b>	<b>446</b>	<b>10 237</b>	<b>161 574</b>
Réserve Légale		534						-534	
réserve pour Risques Bancaires Généraux						5 000		-5 000	
Dotation Fonds Social				500				-500	
Opérations sur fonds social									
Réserves Facultatives						500		-500	
Résultat à Reporter							203	-203	
Distribution de Dividendes								-3 500	-3 500
<b>Solde au 31/12/2009 Après affectation de résultat de l'exercice</b>	<b>100 000</b>	<b>8 465</b>	<b>592</b>	<b>4 032</b>	<b>11 643</b>	<b>32 693</b>	<b>649</b>	<b>0</b>	<b>158 074</b>