

AVIS DES SOCIETES

BANQUE TUNISO-KOWEITIENNE DE DEVELOPPEMENT - BTKD-

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

Suite à la réunion de son l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2005, la BANQUE TUNISO-KOWEITIENNE DE DEVELOPPEMENT publie, ci-dessous :

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

I- Résolutions adoptées :

اللائحة الأولى :

إن الجلسة العامة العادية للبنك التونسي الكويتي للتنمية المنعقدة بتاريخ 19 جوان 2006 بعد إطلاعها على التقرير السنوي لمجلس الإدارة بخصوص النشاط الفردي للبنك وعلى القوائم المالية الفردية بعنوان السنة المالية 2005 وعلى التقرير العام لمراقب الحسابات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2005 تصادق على التقرير السنوي وعلى القوائم المالية الفردية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2005 على الصورة التي عرضت عليها.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثانية :

إن الجلسة العامة العادية للبنك التونسي الكويتي للتنمية بعد اطلاعها على التقرير الخاص لمراقب الحسابات المتعلق بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 29 من القانون 65-2001 المتعلق بمؤسسات القرض وبالفصلين 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية تصادق على هذه الاتفاقيات.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثالثة :

إن الجلسة العامة العادية تبرئ ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما وكاملا وبدون تحفظ بخصوص ممارسة مهامهم في مجلس الإدارة وعن نتائج أعمالهم بالنسبة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2005.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الرابعة :

تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد حمد أحمد البصيري عضوا بمجلس إدارة البنك التونسي الكويتي للتنمية ممثلا للهيئة العامة للاستثمار خلفا للسيد عصام فهد النفيسي وعلى تعيين السيد عبد العزيز محمد قبازد عضوا بمجلس إدارة البنك التونسي الكويتي للتنمية ممثلا لبنك الكويت الصناعي خلفا للسيد عبد الله أحمد الشاهين وذلك للمدة النيابية المتبقية.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الخامسة :

تبعا لاقتراح مجلس الإدارة تصادق الجلسة العامة العادية للبنك على تحويل مبلغ 3 ملايين دينار من بند "الاحتياطي لتغطية المخاطر البنكية العامة" إلى بند "المخصصات" وتبويب هذا المبلغ على العلاقات المعنية.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

إن الجلسة العامة العادية تقرر تخصيص أرباح السنة المالية 2005 كالاتي :

(الوحدة : الدينار)

5.200.276,212	المربح الصافية للسنة المالية 2005
2.088,347	النتيجة المرحلة
5.202.364,559	مجموع النتيجة القابلة للتوزيع
260.118,228	الاحتياطي القانوني
4 942.246,331	الرصيد المتبقي الأول
4.500.000,000	أرباح الأسهم (4,5 % من رأس المال)
442.246,331	الرصيد المتبقي الثاني
350.000,000	الصندوق الاجتماعي
92.246,331	النتيجة المرحلة

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة السابعة :

تصادق الجلسة العامة العادية على تحديد مبلغ بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2005 بمبلغ 150 (مائة وخمسين) ألف دينار.

كما تصادق الجلسة العامة العادية على تحديد مبلغ بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2006 بمبلغ 150 (مائة وخمسين) ألف دينار.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثامنة :

طبقا للقانون عدد 96 لسنة 2005 الصادر بتاريخ 18 أكتوبر 2005 المتعلق بتدعيم سلامة العلاقات المالية وللقانون عدد 19 لسنة 2006 بتاريخ 2 ماي 2006 المتعلق بتنقيح وإتمام القانون عدد 65 لسنة 2001 المتعلق بمؤسسات القرض، قررت الجلسة العامة العادية تعيين السيد نور الدين الحاجي عضو "AMC Ernst & Young" والسيد أحمد منصور عضو "Deloitte Touche Tohmatsu" مراقبين لحسابات البنك بالنسبة للسنوات المالية 2006 و 2007 و 2008 وفوضت لمجلس الإدارة تحديد مبلغ أتعابهما.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة التاسعة :

قررت الجلسة العامة العادية تعيين السيد نور الدين الحاجي عضو "AMC Ernst & Young" والسيد أحمد منصور عضو "Deloitte Touche Tohmatsu" مراقبين لحسابات مجموعة البنك بالنسبة للسنوات المالية 2006 و 2007 و 2008 وفوضت لمجلس الإدارة تحديد مبلغ أتعابهما.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة العاشرة :

بعد الإطلاع على المذكرة المتعلقة بإصدار قرض رقاعي 2006-2007، قررت الجلسة العامة العادية :

- إصدار قرض رقاعي بمبلغ 40 (أربعين) مليون دينار تونسي يصدره البنك على دفعة واحدة أو أكثر حسب معطيات السوق خلال النصف الثاني من سنة 2006 أو خلال سنة 2007 ؛

- منح الصلاحيات إلى مجلس الإدارة للقيام بجميع الإجراءات اللازمة لإصدار هذا القرض الرقاعي وضبط شروط إصدار كل قسط من حيث مدة وكيفية تسديده ونسبة أو نسب الفائدة ومراحل إصداره.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

إن الجلسة العامة العادية للبنك التونسي الكويتي للتنمية المنعقدة بتاريخ 19 جوان 2006 بعد إطلاعها على التقرير السنوي لمجلس الإدارة بخصوص نشاط مجموعة البنك التونسي الكويتي للتنمية بعنوان سنة 2005 وعلى القوائم المالية المجمعة بتاريخ 31 ديسمبر 2005 وعلى تقرير مراقب الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2005 تصادق على التقرير السنوي لمجمع البنك وعلى القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2005 على الصورة التي عرضت عليها.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة اثنتا عشرة :

إن الجلسة العامة العادية تفوض كل النفوذ وكل الصلاحيات للممثل القانوني للبنك قصد القيام بجميع الإيداعات وعمليات النشر التي يقتضيها القانون.
تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable :

(Unité : DT)

<u>Notes</u>	<u>au 31/12/2005 après affectation du bénéfice</u>	<u>au 31/12/2004 après affectation du bénéfice</u>
- Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP, TGT	858 449	395 176
- Créances sur les établissements bancaires et financiers	26 390 227	23 641 601
- Créances sur la clientèle	205 509 155	220 312 793
- Portefeuille-titres commercial	3 346 289	8 255 028
- Portefeuille d'investissement	31 300 469	32 058 336
- Valeurs immobilisées	6 895 000	6 802 747
- Autres actifs	38 117 673	39 820 180
TOTAL ACTIF :	312 417 262	331 285 861
<u>PASSIF</u>		
- Banque Centrale et CCP	1 529 300	719 741
- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	51 066 890	59 298 126
- Dépôts de la clientèle	39 413 360	34 659 015
- Emprunts et ressources spéciales	72 709 749	85 143 397
- Autres passifs	19 970 511	21 304 166
TOTAL PASSIF :	184 689 811	201 124 444
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
- Capital	100 000 000	100 000 000
- Réserves	24 785 284	27 525 166
- Fonds social	2 849 921	2 634 163
- Résultats reportés	92 246	2 088
- Résultat de la période		
TOTAL CAPITAUX PROPRES :	127 727 451	130 161 417
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES :	312 417 262	331 285 861

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

(unité : en milliers de dinars)

Libellé	Capital	Réserve légale	Réserves à régime spécial	Fond social	Réserves des bénéficiaires exonérés	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-2003	100 000	5 661	592	2 121	11 643	6 193	4	254	126 468
Réserves Légales		13						(13)	0
Distribution au profit du fonds social				240			(240)		0
Autres opérations fond social				(127)					(127)
Résultat à reporter							241	(241)	0
Résultat au 31-12-2004								8 470	8 470
Solde au 31-12-2004	100 000	5 674	592	2 234	11 643	6 193	5	8 470	134 811
Réserves Légales		423						(423)	0
Réserves pour risques bancaires généraux						3 000		(3 000)	0
Distribution au profit du fonds social				400				(400)	0
Autres opérations fond social				(134)					(134)
Résultat à reporter							(3)	3	0
Distribution de dividendes								(4 500)	(4 500)
Tantièmes versés								(150)	(150)
Résultat au 31-12-2005								5 200	5 200
Solde au 31-12-2005	100 000	6 097	592	2 500	11 643	9 193	2	5 200	135 227
Réserves Légales		260						(260)	0
Distribution au profit du fonds social				350				(350)	0
Résultat à reporter							90	(90)	0
Réaffectation des Réserves pour risques bancaires généraux au compte de provisions						(3 000)			(3 000)
Distribution de dividendes								(4 500)	(4 500)
Solde au 31-12-2005 après affectation	100 000	6 357	592	2 850	11 643	6 193	92	0	127 727