

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 31 Juillet 2024, statuant sur l'exercice 2022, 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

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 31 juillet 2024 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 2022 et du rapport général des commissaires aux comptes, relatifs à l'exercice 2022, approuve les états financiers arrêtés au 31 décembre 2022.

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.

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 2022.

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 2022 comme suit :

Résultat reporté pour l'exercice 2021	-113 936 423.888
Résultat net de l'exercice 2022	-12 786 982.211
▪ Pertes provenant des activités d'exploitation	-12 400 486. 684
▪ Pertes provenant des amortissements des immobilisations	-386 495.527
Résultats reportés au 31 décembre 2022	-126 723 406.099
▪ Pertes reportées	-123 457 352.156
▪ Amortissements différés	-3 266 053.943

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 2023. Elle décide également de fixer la rémunération au titre de la présidence du Comité des risques, du Comité d'audit e 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 100 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 le renouvellement des mandats des administrateurs suivants au Conseil d'administration de la Banque pour le mandat 2023-2025 qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 202 5:

- M. Mohamed LARBI DABKI
- M. Mohamed Adel SOUISSI
- M. Fethi SAHLAOUI
- Madame Salma DAMAK
- M. Ahmed KHARRAT
- M. Mohamed Nejib BLIBECH
- M. Hassen BECHEIKCH LARBI

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

Décision N°9 :

L'Assemblée Générale Ordinaire, décide la désignation du Bureau « CKT » représenté par M. Khaled THABET.en qualité de co-commissaire aux comptes de la Banque pour les années 2023, 2024 et 2025 et ce, pour un deuxième mandat.

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

Décision N°10 :

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.

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

• **Le Bilan après affectation du résultat comptable**

Arrêté au 31 Décembre 2022

(Unité en DT)

ACTIF	Notes	31/12/2022	31/12/2021
Caisse et Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	VI-A-1	158 560	58 781
Créances sur les Etablissements Bancaires	VI-A-2	29 775 197	24 907 314
Créances sur la Clientèle	VI-A-3	232 406 137	238 841 136
<i>Concours à la clientèle</i>		134 712 623	139 217 686
<i>Crédits sur ressources spéciales</i>		297 365 895	303 656 667
<i>Provisions et agios réservés</i>		-199 672 381	-204 033 217
Portefeuille d'Investissement	VI-A-4	1 638 035	1 553 401
Valeurs Immobilisées	VI-A-5	368 594	646 097
<i>Immobilisations corporelles</i>		3 418 320	3 309 328
<i>Amortissements Immobilisations corporelles</i>		-3 050 831	-2 669 107
<i>Immobilisations incorporelles</i>		467 286	467 286
<i>Amortissements Immobilisations incorporelles</i>		-466 182	-461 410
Autres Actifs	VI-A-6	22 113 959	24 532 879
<i>Comptes d'attente & de régularisation (A)</i>		15 410 460	18 268 390
<i>Autres (A)</i>		6 703 499	6 264 489
TOTAL ACTIF		286 460 481	290 539 608
PASSIF			
Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires et Financiers	VI-A-7	66 888	65 603
Dépôts et Avoirs de la Clientèle	VI-A-8	13 211 723	14 072 708
Emprunts et Ressources Spéciales	VI-A-9	280 148 920	271 670 337
Autres Passifs	VI-A-10	16 826 307	15 737 335
<i>Provisions pour passifs et charges</i>		950 483	699 304
<i>Compte d'attente & de régularisation (P)</i>		11 751 343	11 074 983
<i>Autres (P)</i>		4 124 481	3 963 048
TOTAL PASSIF		310 253 838	301 545 983
CAPITAUX PROPRES			
Capital		100 000 000	100 000 000
Réserves		95 904	95 904
Autres Capitaux Propres		2 834 145	2 834 145
Résultats Reportés		-126 723 406	-113 936 424
TOTAL CAPITAUX PROPRES	VI-A-11	-23 793 357	-11 006 374
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		286 460 481	290 539 608

* Chiffres après radiation de 24 383 214 DT des créances

- **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 31/12/2021 avant affectation du résultat	100 000 000	28 464	67 440	2 834 145	-5 877 804	-108 058 620	-11 006 374
Affectations des résultats 2021					5 877 804	-5 877 804	0
Solde au 31/12/2021 après affectation du résultat	100 000 000	28 464	67 440	2 834 145	0	-113 936 424	-11 006 374
Résultat net au 31/12/2022					-12 786 982		-12 786 982
Solde au 31/12/2022 avant affectation du résultat	100 000 000	28 464	67 440	2 834 145	-12 786 982	-113 936 424	-23 793 357
Affectations des résultats 2022					12 786 982	-12 786 982	0
Solde au 31/12/2022 après affectation du résultat	100 000 000	28 464	67 440	2 834 145	0	-126 723 406	-23 793 357

• **La liste des membres du Conseil d'administration**

Membre	Qualité	Mandat	Fonction	Mandats d'administrateurs dans d'autres sociétés
M. Mohamed Larbi DABKI	Administrateur Représentant de l'Etat -Président du Conseil d'administration	2023-2025	Directeur – Direction Générale du Financement – Ministère des Finances	-
M. Med Adel SOUSSI	Administrateurs Représentants de l'Etat.	2023-2025	Directeur - Ministère des Finances / Direction Générale des Participations.	-
M. Fethi SAHLAOUI		2023-2025	Directeur général au Ministère de l'Industrie, des Mines et de l'Energie	-
Mme. Salma DAMAK		2023-2025	Professeur universitaire / Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique.	-
M. Bessem HFAIEDH		2022-2024	Directeur chargé du secteur bancaire, monnaie et change au Ministère de l'Economie et de la Planification.	-Administrateur à l'Office de commerce de Tunisie (Juillet 2018- Mars 2022) -Administrateur au Centre informatique du Ministère de l'intérieur Fév.2017-Janv.2023 -Administrateur à l'institut national des grandes cultures (Août Nov.2016)
M. Mohamed Amine ZARROUK		2022-2024	Directeur Général des Entreprises et établissements publics au Ministère des Technologies de la Communication.	-Administrateur au CA TECH' INVEST Sicar, filiale Tunisie Télécom (<i>Personne physique sur proposition du Ministère des Technologies de la Communication</i>). -Administrateur SMART Capital (Société de gestion de fonds d'investissement filiale TECHINVEST (<i>Personne physique sur proposition du Ministère des Technologies de la Communication</i>)).
M. Ahmed KHARRAT	Administrateur Représentant le Groupe Chimique Tunisien	2023-2025	Directeur de l'organisation et mise à niveau au Groupe Chimique Tunisien.	-
M. Mohamed Nejib BLIBECH	Administrateur Représentant le Groupe Chimique Tunisien	2023-2025	Directeur de la comptabilité au Groupe Chimique Tunisien.	-
M. Hassen BEN CHEIKH LARBI	Administrateur représentant la Société Nationale des Télécommunications - Tunisie Télécom.	2023-2025	Directeur à la Société Nationale des Télécommunications – Tunisie Télécom.	-

M. Ahmed TRICHI	Administrateur représentant la Société Tunisienne de Garantie -SOTUGAR	2021-2023	Directeur Central / chargé des fonds de garantie à la Société Tunisienne de Garantie –SOTUGAR.	-
Mme. Wafa SFAR	Administrateur indépendant, Présidente du Comité des risques.	2021-2023	Retraîtée. Ex. Directrice générale à la Banque Centrale de Tunisie (BCT).	-
M. Sami JELLOUL	Administrateur indépendant, Président du Comité permanent d'audit interne.	2021-2023	Retraité. Ex. Directeur à la Banque Tuniso- Lybienne (BTL).	-