

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 8 avril 2025, statuant sur l'exercice 2023, 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 08 avril 2025 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 2023 et du rapport général des commissaires aux comptes, relatifs à l'exercice 2023, approuve les états financiers arrêtés au 31 décembre 2023.

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 2023.

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 2023 comme suit :

Résultat reporté au 31 décembre 2022	-126.723.406,099
Résultat net de l'exercice 2023	-16.158.313,993
▪ Pertes provenant des activités d'exploitation	-15.972.897,072

▪ Pertes provenant des amortissements des immobilisations	-185.416,921
Résultats reportés au 31 décembre 2023	-142.881.720,092
▪ Pertes reportées	-139.430.249.228
▪ Amortissements différés	-3.451.470,864

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 2024. 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 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 le renouvellement de mandat de Monsieur Ahmed TRICHI, représentant de la Société Tunisienne de Garantie (SOTUGAR) au Conseil d'Administration de la Banque pour la période 2024-2026, ce mandat expirant lors de de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice 2026.

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

Décision N°9 :

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.

II-Le Bilan après affectation du résultat comptable

Bilan après affectation du résultat

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Unité en DT)

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Caisse et Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	241 632	158 560
Créances sur les Etablissements Bancaires	29 014 060	29 775 197
Créances sur la Clientèle	224 156 076	232 406 137
<i>Concours à la clientèle</i>	140 919 707	134 712 623
<i>Crédits sur ressources spéciales</i>	291 746 794	297 365 895
<i>Provisions et agios réservés</i>	-208 510 425	-199 672 381
Portefeuille d'Investissement	1 582 201	1 638 035
Valeurs Immobilisées	189 641	368 594
<i>Immobilisations corporelles</i>	3 400 505	3 418 320
<i>Amortissements Immobilisations corporelles</i>	-3 215 636	-3 050 831
<i>Immobilisations incorporelles</i>	472 216	467 286
<i>Amortissements Immobilisations incorporelles</i>	-467 444	-466 182
Autres Actifs	14 585 801	22 113 959
<i>Comptes d'attente & de régularisation (A)</i>	7 296 028	15 410 460
<i>Autres (A)</i>	7 289 773	6 703 499
TOTAL ACTIF	269 769 411	286 460 481
PASSIF		
Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires et Financiers	80 992	66 888
Dépôts et Avoirs de la Clientèle	15 278 988	13 211 723
Emprunts et Ressources Spéciales	276 166 197	280 148 920
Autres Passifs	18 194 905	16 826 307
<i>Provisions pour passifs et charges</i>	2 352 310	950 483
<i>Compte d'attente & de régularisation (P)</i>	12 024 593	11 751 343
<i>Autres (P)</i>	3 818 003	4 124 481
TOTAL PASSIF	309 721 082	310 253 838
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	-142 881 720	-126 723 406
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-39 951 671	-23 793 357
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	269 769 411	286 460 481

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 31/12/2023 avant affectation du résultat	100 000 000	28 464	67 440	2 834 145	-16 158 314	-126 723 406	-39 951 671
Affectations des résultats 2023					16 158 314	-16 158 314	-
Solde au 31/12/2023 après affectation du résultat	100 000 000	28 464	67 440	2 834 145	-	-142 881 720	-39 951 671

IV-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 (Personne physique sur proposition du Ministère des Technologies de la Communication). -Administrateur SMART Capital (Société de gestion de fonds d'investissement filiale TECHINVEST (Personne physique sur proposition du Ministère des Technologies de la Communication).
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 -	2023-2025	Directeur à la Société Nationale des Télécommunications – Tunisie Télécom.	-

	Tunisie Télécom.			
M. Ahmed TRICHI	Administrateur représentant la Société Tunisienne de Garantie -SOTUGAR	2024-2026	Directeur Central / chargé des fonds de garantie à la Société Tunisienne de Garantie –SOTUGAR.	-