

LES RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 07 Avril 2022

PREMIERE RESOLUTION

(Approbation du rapport du conseil d'administration)

L'Assemblée Générale, approuve le rapport du conseil d'administration relatif à l'exercice 2021 tel qu'il a été présenté.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

DEUXIEME RESOLUTION :

(Approbation des états financiers individuelles et consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2021)

L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport du conseil d'administration sur la gestion 2021, du rapport du conseil d'administration sur les états financiers consolidés et du rapport de gestion du groupe y afférant et des rapports des commissaires aux comptes sur les états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2021, approuve tels qu'ils ont été présentés les états financiers individuels et consolidés dudit exercice.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

TROISIEME RESOLUTION.

(Approbation des conventions et engagements visés par les articles 43 et 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ainsi que par les articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales)

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport spécial des commissaires aux comptes sur les conventions et engagements soumis aux dispositions de les articles 43 et 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ainsi qu'aux dispositions des articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, prend acte de ce rapport et approuve les conventions dont il fait état, préalablement autorisées par le conseil d'administration au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

QUATRIEME RESOLUTION

(Quitus aux administrateurs de leur gestion pour l'exercice clos le 31 décembre 2020)

L'Assemblée Générale, donne quitus entier, définitif et sans réserve aux membres du conseil d'administration pour leur gestion au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION

(Réaffectation de réserves pour réinvestissements exonérés devenus disponibles en résultats reportés)

L'Assemblée Générale, connaissance prise de la disponibilité de réserves pour réinvestissements exonérés à hauteur de **1 760 193,143 Dinars**, décide de les réaffecter en résultats reportés.

Ainsi le solde du poste résultats reportés avant affectation sera de **3 371 947,116 Dinars** détaillés comme suit :

	Distribuables en franchise de retenue	Distribuables avec retenue à la source	Total
Résultats reportés au 31 décembre 2020	311 907,136	1 299 846,837	1 611 753,973
Réaffectation des réserves pour réinvestissements exonérés devenues disponibles	1 760 193,143		1 760 193,143
Résultats reportés avant affectation	2 072 100,279	1 299 846,837	3 371 947,116

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

SIXIEME RESOLUTION

(Affectation des résultats de l'exercice clos le 31 décembre 2021)

L'Assemblée Générale, constatant que les états financiers individuels arrêtés au 31 décembre 2021 et approuvés par la présente assemblée font ressortir un résultat bénéficiaire de l'exercice de **11 333 149,109 Dinars** et des résultats reportés excédentaires des exercices antérieurs de **3 371 947,116 Dinars**, soit au total un résultat distribuable de **14 705 096,225 Dinars**, décide, sur proposition du conseil d'administration :

- De prélever sur ce montant, conformément à la loi, **735 254,811 Dinars** pour doter la réserve légale ;
- De prélever sur ce montant, **200 000,000 Dinars** en tant que réserves pour fond social ;
- De prélever sur ce montant **6 500 000,000 Dinars** en tant que dividendes, après l'accord de la BCT.
- D'affecter le reliquat, soit **7 269 841.414 Dinars** en résultats reportés.

Sur cette base, la répartition du bénéfice distribuable se présente comme suit :

Résultat net de 2021	11 333 149,109
Résultats reportés de 2020 (Dont réserves pour réinvestissement devenues disponibles)	3 371 947,116
Bénéfice distribuable	14 705 096,225
Réserves légales	735 254,811
Réserves pour fond social	200 000,000
Premier reliquat :	13 769 841,414
Dividendes*	6 500 000,000
Deuxième reliquat :	7 269 841.414
Résultat reportés de 2021 (distribuables en franchise de retenue)	122 100,279
Résultat reportés de 2021 (distribuables avec retenue à la source)	7 147 741.135

*Dont 1 950 000,000 DT prélevés sur les résultats reportés distribuables en franchise de retenue à la source, soit 0,060 DT par action.

Les dividendes seront mis en paiement à compter du **28/04/2022**. Le règlement s'effectuera auprès des teneurs de comptes (intermédiaires agréés, administrateurs et émetteurs) et ce conformément à l'instruction de la Tunisie Clearing n° 2/2011 du 3 janvier 2011 relative aux opérations sur titres.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

SEPTIEME RESOLUTION

(Fixation des jetons de présence)

L'Assemblée Générale, décide de fixer à 383 750,000 Dinars le montant global des jetons de présence alloués aux membres du conseil d'administration au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

La répartition entre les administrateurs du montant global des jetons de présence, au titre des réunions du conseil d'administration et de ses comités, sera déterminée par le conseil d'administration conformément aux dispositions de l'article 36 de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°2011-06 du 20 Mai 2011 abrogée par la circulaire n°2021-05 portant sur le renforcement des règles de bonne gouvernance dans les Banques et les Etablissements Financiers.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

HUITIEME RESOLUTION

(Autorisation d'émission d'emprunts obligataires)

L'Assemblée Générale, autorise l'émission par la Société d'un ou plusieurs emprunts obligataires pour un montant total de 150 millions de Dinars, et ce avant la date de la tenue de la prochaine assemblée générale ordinaire, et donne pouvoir au conseil d'administration pour en fixer les montants et conditions d'émission.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

NEUVIEME RESOLUTION

(Pouvoirs pour les formalités)

L'Assemblée Générale, confère tous pouvoirs au représentant légal de la société, ou à son mandataire pour effectuer les formalités administratives d'enregistrement, de dépôt et de publicité requises par la législation tunisienne en vigueur.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à l'unanimité

LE PRESIDENT

LES SCRUTATEURS

LE SECRETAIRE



BILAN APRES AFFECTATION AU 31/12/2021

	Notes	Au 31 Décembre	
		2 021	2 020
A C T I F			
Liquidités et équivalents de liquidités	5	6 772 768	22 221 825
Placements à court terme	6	98 078 662	26 967 083
Créances issues d'opérations de leasing	7	516 573 619	538 924 467
Placements à long terme	8	22 243 582	19 157 166
Valeurs immobilisées			
<i>a- Immobilisations incorporelles</i>	9	181 652	175 031
<i>b- Immobilisations corporelles</i>	10	3 617 868	3 912 356
Autres actifs	11	12 120 570	19 557 801
<i>Total de l'actif</i>		659 588 721	630 915 729
P A S S I F			
Concours bancaires et dettes rattachées	12	149 861	280 738
Emprunts et dettes rattachées	13	469 809 007	447 766 279
Dettes envers la clientèle	14	3 590 063	2 676 900
Fournisseurs et comptes rattachés	15	66 144 438	67 559 721
Autres passifs	16	15 726 472	13 296 360
<i>Total du passif</i>		555 419 841	531 579 998
C A P I T A U X P R O P R E S			
Capital		32 500 000	32 500 000
Réserves		64 399 039	65 223 977
Résultats reportés		7 269 841	1 611 754
<i>Total des capitaux propres</i>	17	104 168 880	99 335 731
<i>Total passif et capitaux propres</i>		659 588 721	630 915 729

ETAT DE L'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2021

	Capital social	Prime d'émission	Réserves légales	Réserves pour réinvestissements exonérés	réserves pour fonds social	Réserve spéciale	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2021 avant affectation	32 500 000	25 250 000	3 152 565	29 113 938	1 707 474	6 000 000	1 611 754	11 333 149	110 668 880
Réaffectation des réserves pour réinvestissements exonérés devenues disponibles				-1 760 193			1 760 193		0
Affectation approuvée par l'AGO du 07/04/2022			735 255		200 000		3 897 894	-4 833 149	0
Dividendes								-6 500 000	-6 500 000
Solde au 31/12/2021 après affectation	32 500 000	25 250 000	3 887 820	27 353 745	1 907 474	6 000 000	7 269 841	0	104 168 880

RESUME DES PRINCIPALES RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'AGO DU 07/04/2022:

- * Approbation du rapport du conseil d'administration et des états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2021
- * Quitus entier et sans réserves aux administrateurs de leur gestion pour l'exercice 2021
- * Distribution d'un dividende de 0,200 DT par action
- * Autorisation d'émission d'un ou plusieurs emprunts obligataires pour un montant total de 150 millions de dinars

LISTE DES ADMINISTRATEURS

Nom	Mandat	Dernier poste occupé dans la société	Fonctions principales et actuelles	Mandats d'administrateurs dans d'autres sociétés
M. FERID ABBAS	2021-2023	Président du conseil d'administration	Homme d'affaires privé	SETCAR -ATB
M. RIADH HAJJEJ, représentant l'ATB	2021-2023	Membre du comité d'audit	Directeur à l'ATB	Néant
M. KAIS MARAKCHI, Représentant ENNAKL	2021-2023	Membre du comité des risques	Directeur à la société ENNAKL	Néant
M. AHMED BEN MOULAHM représentatant la BNA	2021-2023	Membre du comité d'audit	Directeur à la BNA	AMI – SICAF Participations BNA – Agro services - IBS
Mme. ARBIA ALAYA mandaté par la BNA	2021-2023	Membre du comité des risques	Directeur à la BNA	CRAMA – TUNISAVIA
Mme. MAHA NAJJAR TAJINA, mandaté par l'ATB	2021-2023	Membre du comité exécutif de crédit	Directeur à l'ATB	ATD SICAR
M. LASSAAD JAZIRI Représentant l'ATI	2021-2023	Membre du comité des risques	Directeur à l'ATB	Néant
M. RIDHA ZERZERI, représentant de ASIRAK.SA	2021-2023	Administrateur indépendant	Homme d'affaires privé	UNIFACTOR-grands moulins du golf-OMORAG-sud bitume- ste hôtelière port prince
M. SADOK DRISS	2021-2023	Administrateur indépendant	Homme d'affaires privé	BH Bank-KSM Financière- Alpha Hyundai Motor- SODEXA-TSA Hôtel EL FELL-STIAL-UNIFACTOR
M. AMMAR TLILI	2021-2023	Administrateur représentant des petits porteurs Membre du comité exécutif de crédit	Consultant	Néant
M. MOHAMED HEDI DRIDI	2021-2023	Administrateur indépendant Président du comité des risques	Consultant	Néant
Mme. GOLSOM KSONTINI JAZIRI	2021-2023	Administrateur indépendant Président du comité d'audit	Consultant	Néant