

**Résolutions approuvées par
l'Assemblée Générale Ordinaire
de la Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises (BFPME)
du mardi 17 mars 2020
(Exercice 2018)**

Résolution 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 17 mars 2020 qui n'a aucune incidence sur la bonne marche de l'activité de la Banque et ses intérêts, accepte la tenue de la réunion à la date précitée.

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

Résolution N°2 :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité et les rapports général et spécial de Commissariat aux comptes, relatifs à l'exercice 2018, approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2018.

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

Résolution N°3

L'Assemblée Générale Ordinaire, approuve les conventions conclues entre la société, d'une part, et le Président Directeur Général et le Directeur Général Adjoint, d'autre part, soumises à autorisation, visées par l'article 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 résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Résolution N°4 :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne aux Administrateurs quitus entier, définitif et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2018.

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

Résolution N°5 :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation des résultats de l'exercice 2018 d'un montant de (2 689 639, 377) comme suit :

Résultat reporté pour l'exercice 2017	(94 201 056,155)
Résultat net de l'exercice 2018	(2 689 639, 377)
▪ Pertes provenant des activités d'exploitation	(2 510 572, 390)
▪ Pertes provenant des amortissements des immobilisations	(179 066, 987)
Résultats reportés au 31 décembre 2018	(96 890 695,532)
▪ Pertes reportées	(95 029 632,581)
▪ Amortissements différés	(1 861 062,951)

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

Résolution 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 2018. Elle décide également de fixer la rémunération au titre de la présidence du Comité des risques, du Comité permanent d'audit interne 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 du comité.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'attribuer une rémunération au profit des membres du comité des risques, du comité permanent d'audit interne et du comité de nomination et de rémunération issus du conseil d'administration, d'un montant net de cinq cent (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 résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Résolution 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 résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Résolution N°8 :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du Conseil d'administration, la nomination de M. Sami JELLOUL, administrateur indépendant au Conseil d'administration de la Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises, président du comité permanent d'audit interne pour le mandat 2018-2020.

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

Résolution N°9 :

L'Assemblée Générale Ordinaire, décide la désignation du cabinet « Union Audit Tunisie – UAT » représenté par M. Abdellatif ABBES, en qualité de co-commissaire aux comptes de la Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises pour les années 2019, 2020 et 2021 et ce, en remplacement du cabinet « Consulting and Financial Firm (CNF) et Expra Consulting ».

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

Résolution N°10 :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous les pouvoirs au représentant légal de la Banque de Financement de Petites et Moyennes Entreprises pour faire toutes les formalités nécessaires de dépôt, d'enregistrement et de publicité légale.

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

Bilan après affectation du résultat

Arrêté au 31 Décembre 2018

(Unité en DT)

ACTIF	31/12/2018	31/12/2017
Caisse et Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	116 102	393 205
Créances sur les Etablissements Bancaires	37 122 618	38 739 951
Créances sur la Clientèle	216 980 137	201 853 747
<i>Concours à la clientèle</i>	120 882 158	118 526 536
<i>Crédits sur ressources spéciales</i>	247 083 974	220 578 382
<i>Provisions et agios réservés</i>	-150 985 995	-137 251 171
Portefeuille d'Investissement	1 518 264	1 533 836
Valeurs Immobilisées	397 046	389 904
<i>Immobilisations corporelles</i>	2 045 999	2 037 724
<i>Amortissements Immobilisations corporelles</i>	-1 808 884	-1 707 955
<i>Immobilisations incorporelles</i>	463 069	300 821
<i>Amortissements Immobilisations incorporelles</i>	-303 138	-240 686
Autres Actifs	41 176 737	25 714 991
<i>Comptes d'attente & de régularisation (A)</i>	37 401 245	23 645 612
<i>Autres (A)</i>	3 775 492	2 069 378
TOTAL ACTIF	297 310 904	268 625 634
PASSIF	31/12/2018	31/12/2017
Banque Centrale et CCP	0	0
Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires et Financiers	2 247 063	298 469
Dépôts et Avoirs de la Clientèle	11 314 972	11 600 565
Emprunts et Ressources Spéciales	266 411 628	238 230 791
Autres Passifs	11 288 499	9 757 427
<i>Provisions pour passifs et charges</i>	788 771	1 526 083
<i>Compte d'attente & de régularisation (P)</i>	7 825 598	6 051 801
<i>Autres (P)</i>	2 674 131	2 179 544
TOTAL PASSIF	291 262 162	259 887 253
CAPITAUX PROPRES	31/12/2018	31/12/2017
Capital	100 000 000	100 000 000
Réserves	95 904	95 904
Autres Capitaux Propres	2 843 534	2 843 534
Résultats Reportés	-96 890 696	-94 201 056
TOTAL CAPITAUX PROPRES	6 048 742	8 738 381
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	297 310 904	268 625 634