

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 30 AVRIL 2021

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2020 de Tunisie Leasing et Factoring, sur l'activité du Groupe et le rapport général des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et les états financiers consolidés, approuve lesdits états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 décembre 2020 tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice et sur l'activité du Groupe.

En conséquence, elle donne aux membres du Conseil d'Administration quitus de leur gestion pour l'exercice 2020.

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

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes, approuve intégralement les conventions régies par les dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales ainsi que l'article 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.

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de distribuer aux actionnaires un montant de 1.004.600 Dinars à prélever sur le compte « prime d'émission ». Ce compte figure parmi les capitaux propres de Tunisie Leasing et Factoring antérieurement à 2013.

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

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter un montant de 7 825 000 Dinars de réserves spéciales de réinvestissements devenues disponibles aux résultats reportés.

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale décide d'affecter les bénéfices de l'exercice 2020 comme suit :

(+) Bénéfice de l'exercice 2020	6 443 537
(+) Report à nouveau sur exercices 2014 et postérieurs	57 388 506
(+) Reprise sur réserves spéciales de réinvestissements 2020	7 825 000
Bénéfice disponible	71 657 043
(-) réserves légales 5 %	656 120
Bénéfice disponible après réserves légales	71 000 923
Réintégration prime d'émission antérieurs à 2013	1 004 600
Bénéfice distribuable	72 005 523
Dividendes provenant des capitaux propres de 2013 et antérieurs	3 888 000*
Dividendes provenant de la prime d'émission	1 004 600
Dividendes provenant de la reprise sur réserve spéciale de réinvestissements de l'exercice 2013 et antérieurs	2 883 400
Solde du report à nouveau	68 117 523

* Dividende par action : 0,360 DT

L'Assemblée Générale Ordinaire, donne pouvoir au Directeur Général, pour fixer la date de mise en distribution.

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

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que le mandat des Administrateurs vient à échéance lors de la présente Assemblée. En conséquence elle désigne comme Administrateurs pour une durée de trois ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2023 :

1. Monsieur Ahmed EL KARM,
2. Monsieur Karim BEN YEDDER,
3. La Société PGI Holding,
4. AMEN BANK,
5. ASSURANCES COMAR,
6. La Société PARENIN,
7. La Société PARTNER INVESTMENT,
8. Monsieur Ahmed BEN GHAZI,
9. Monsieur Ahmed BEN JEMAA,

10. Monsieur Rached HORCHANI,
11. Monsieur Mehdi TAMARZISTE,
12. Madame Sana Fathallah GHENIMA.

Les Administrateurs sus-indiqués, tous présents ou représentés, déclarent accepter les fonctions d'Administrateurs qui viennent de leur être conférées.

L'Assemblée Générale convoque le nouveau Conseil d'Administration à se réunir immédiatement après la présente assemblée.

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

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire désigne la Société FINOR et le cabinet MS Louzir membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited en qualité de Commissaires aux Comptes chargés de remplir la mission qui leur est conférée par la loi et les statuts, pour une durée de trois ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2023.

Les Sociétés représentées à l'Assemblée Générale Ordinaire, respectivement par Messieurs Mustapha MEDHIOUB et Mohamed LOUZIR déclarent accepter les fonctions qui viennent de leur être conférées et déclarent en outre, qu'ils n'entrent dans aucune des incompatibilités prévues par la loi.

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

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration à titre de jetons de présence un montant de 77 760 Dinars.

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

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du Comité d'Audit à un montant global de 36 000 Dinars.

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

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du Comité des Risques à un montant global de 18 000 Dinars.

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

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'émission, à compter de ce jour, d'un ou de plusieurs emprunts obligataires, d'un montant total ne dépassant pas Cent (100) Millions de Dinars, dans un délai de deux ans et donne pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions.

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale le pouvoir de fixer à la veille de l'émission les modalités et conditions de l'emprunt.

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

ONZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'émission, à compter de ce jour, d'un ou de plusieurs emprunts subordonnés, d'un montant total ne dépassant pas Trente (30) Millions de Dinars, dans un délai de deux ans et donne pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions.

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale le pouvoir de fixer à la veille de l'émission les modalités et conditions de l'emprunt.

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

DOUZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire confère au porteur d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée, tous pouvoirs pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publication légale ou de régularisation.

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

BILAN APRES AFFECTATION**Arrêté au 31 décembre 2020**

	(Montants exprimés en dinars)	
	31-déc.	31-déc.
ACTIFS	2020	2019
Caisses et avoirs auprès des banques	14 314 768	13 866 049
Créances sur la clientèle , opérations de leasing	794 832 099	849 472 504
Acheteurs factorés	121 516 995	145 419 823
Portefeuille titre commercial	42 993 385	2 692 147
Portefeuille d'investissements	57 038 082	56 913 240
Valeurs Immobilisées	11 708 448	13 000 587
Autres actifs	32 022 054	31 427 747
TOTAL DES ACTIFS	1 074 425 831	1 112 792 097
PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		
Concours bancaires	1 954 824	7 886 108
Emprunts et dettes rattachées	727 396 849	769 545 203
Dettes envers la clientèle	17 325 898	19 631 540
Comptes courants des adhérents et comptes rattachés	37 773 481	42 849 266
Fournisseurs et comptes rattachés	85 368 416	83 747 313
Autres passifs	31 727 000	18 808 841
TOTAL DES PASSIFS	901 546 468	942 468 271
CAPITAUX PROPRES		
Capital social	54 000 000	54 000 000
Réserves	50 761 840	58 935 320
Résultats reportés	68 117 523	57 388 506
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	172 879 363	170 323 826
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	1 074 425 831	1 112 792 097

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE									
AU 31 DECEMBRE 2020									
(exprimé en dinars)									
	Capital Social	Prime d'émission	Boni de fusion	Réserve Légale	Autres Réserves	Réserves spéciales de réinvestissement	Résultats reportés	résultat de la période	total des capitaux propres
Solde au 31 Décembre 2018 Avant Affectation	45 000 000	18 350 212	10 870 951	4 500 000	3 776 843	15 532 184	39 289 440	10 455 834	147 775 464
Réintégration prime d'émission		(4 413 750)					4 413 750		-
Réserve spéciale de réinvestissement devenue libre						(1 875 000)	1 875 000		-
Affectations approuvées par l'A.G.O du 30/04/2019							10 455 834	(10 455 834)	-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2018							(6 288 750)		(6 288 750)
Solde au 31 Décembre 2018 Après Affectation	45 000 000	13 936 462	10 870 951	4 500 000	3 776 843	13 657 184	49 745 274	-	141 486 714
Augmentation par apport en numéraire, approuvée par L'A.G.E du 09/10/2018	6 750 000	13 500 000							20 250 000
Augmentation par incorporation de réserves, approuvée par L'A.G.E du 09/10/2018	2 250 000						(2 250 000)		-
Modifications comptables approuvées par le conseil 29/08/2019							3 709 504		3 709 504
Résultat au 31 décembre 2019								4 877 608	4 877 608
Solde au 31 Décembre 2019 Avant Affectation	54 000 000	27 436 462	10 870 951	4 500 000	3 776 843	13 657 184	51 204 778	4 877 608	170 323 826
Réintégration prime d'émission							-		
Réserve spéciale de réinvestissement devenue libre						(1 550 000)	1 550 000		
Affectations approuvées par l'A.G.O du 30/04/2020							4 877 608	(4 877 608)	
réserve légale				243 880			(243 880)		
Solde au 31 Décembre 2019 Après Affectation	54 000 000	27 436 462	10 870 951	4 743 880	3 776 843	12 107 184	57 388 506	-	170 323 826
Résultat au 31 décembre 2020								6 443 537	6 443 537
Solde au 31 Décembre 2020 Avant Affectation	54 000 000	27 436 462	10 870 951	4 743 880	3 776 843	12 107 184	57 388 506	6 443 537	176 767 363
Réintégration prime d'émission		(1 004 600)					1 004 600		-
Réserve spéciale de réinvestissement devenue libre						(7 825 000)	7 825 000		-
Affectations approuvées par l'A.G.O du 30/04/2021							6 443 537	(6 443 537)	-
réserve légale				656 120			(656 120)		-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2020							(3 888 000)		(3 888 000)
Solde au 31 Décembre 2020 après Affectation	54 000 000	26 431 862	10 870 951	5 400 000	3 776 843	4 282 184	68 117 523	-	172 879 363

Liste des membres du Conseil d'Administration de Tunisie Leasing et Factoring

Nom & Prénom	Mandat	Dernier poste occupé dans la société	Fonctions principales et actuelles	Mandats d'Administrateurs dans d'autres sociétés
M. Ahmed EL KARM	2021-2023	Président du Conseil d'Administration Président du Comité de rémunération	Président du Directoire AMEN BANK Président du Conseil d'Administration SICAR AMEN Président du Conseil de Surveillance MAGHREB LEASING ALGERIE	SICAR AMEN AMEN PROJECT TLG FINANCE MAGHREB LEASING ALGERIE ENNAKL LE RECOUVREMENT
M. Ahmed BEN GHAZI	2021-2023	Administrateur indépendant Président du Comité d'Audit	Gérant Sté AGB	Magazin Général Accumulateur Tunisien ASSAD Tunis International Bank Tunisian American Entreprise Fund
M. Mehrez RIAHI Représentant "Amen BANK"	2021-2023	Administrateur Membre du Comité d'Audit	Membre du Directoire AMEN BANK Président du Conseil d'Administration Amen Invest	AMEN INVEST AMEN CAPITAL SICAR AMEN
M. Ahmed BEN JEMAA	2021-2023	Membre représentant les petits actionnaires Membre du Comité des risques	Directeur Général SMART FINANCE	BEN JEMAA MOTORS SMART FINANCE SMART ASSET MANAGEMENT
M. Halim BEN YEDDER Représentant "PARENIN"	2021-2023	Administrateur Président du Comité exécutif de crédit	Directeur Général sté PARENIN Président Directeur Général de MEDITRAC INTERNATIONAL	PARENIN PGI HOLDING SICOF SINEW PARETEC CAFE BEN YEDDER CAFE BONDIN ENNAKL AUTOMOBILES COMAR HEAVY STLV HERTZ
M. Rached HORCHANI	2021-2023	Administrateur Membre du Comité exécutif de crédit	Gérant Sté HORCHANI FINANCE SARL	TAYSIR MICROFINANCE BANQUE DE L'HABITAT
M. Thameur KOUBAA Représentant "Partner investment"	2021-2023	Administrateur	Directeur Général sté MED FACTOR	AGROMED SITS SICAR AMEN STE INTERNATIONAL CITY CENTER EL KABIDHA AL ARABIA LETTAAMIR
M. Wassim BEN YEDDER Représentant "PGI HOLDING"	2021-2023	Administrateur Membre du Comité d'Audit Membre du Comité de rémunération Membre du Comité exécutif de crédit	Directeur Général AMEN CAPITAL Gérant Sté AMEN CORPORATE FINANCE	PGI HOLDING SICOF CAFE BEN YEDDER CAFE BONDIN GFCO AMENINVEST SINEW PARETEC PARENIN MAGHREB LEASING ALGERIE ALIOS FINANCE TLG FINANCE

Liste des membres du Conseil d'Administration de Tunisie Leasing et Factoring

Nom & Prénom	Mandat	Dernier poste occupé dans la société	Fonctions principales et actuelles	Mandats d'Administrateurs dans d'autres sociétés
M. Karim BEN YEDDER	2021-2023	Vice-Président du Conseil d'Administration	Président Directeur Général PGI HOLDING (Directeur Général - Membre du directoire) AMEN BANK	SICOF COMAR PARENIN CAFE BONDIN CAFE BEN YEDDER AFC SICAR AMEN MEDITRAC INTERNATIONAL HEAVY STLV
Mme. Sana Fathallah GHENIMA	2021-2023	Administrateur indépendant Présidente du Comité des risques	Président Directeur Général de SANABIL MED Gérante de FINLAND LEADERS SCHOOL	
M. Mehdi TAMARZISTE	2021-2023	Administrateur	Directeur Général MENINX HOLDING Vice-Président du Conseil d'Administration UBCI Président du Conseil d'Administration EO DATA CENTER Président du Conseil d'Administration MENINX OIS Président du Conseil d'Administration CORPORATE TRAVEL AND EVENTS Président du Conseil d'Administration INDIGO SERVICES HOLDING Gérant ELECTRICITE DE L'AVENIR Gérant Société LE PNEU Gérant SCI 15 Avenue de Carthage Gérant SCI 60 Avenue de Carthage Gérant Société SCI 12 Rue Tite Live	UBCI INDIGO SERVICES HOLDING EO DATA CENTER MENINX OIS CORPORATE TRAVEL AND EVENTS TUNIS CALL CENTER LEVEL4 THE COFFEE STUDIO TUNISIE SECURITE
M. Lotfi BEN HAJ KACEM Représentant "ASSURANCES COMAR"	2021-2023	Administrateur Membre du Comité des risques Membre du Comité de rémunération	Directeur Général Sté HAYETT Gérant SIFA SARL Président Directeur Général COMAR INVESTISSEMENT Président du Conseil d'Administration COMAR CÔTE D'IVOIRE	COMAR COTE D'IVOIRE COMAR INVESTISSEMENT EL IMRANE AMEN SANTE AMEN FINANCE COMPANY EL AMENA TAKAFUL