

ÉTATS FINANCIERS DÉFINITIFS APRÈS RÉPARTITION DES BÉNÉFICES SUITE À L'APPROBATION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 29 AVRIL 2022

BILAN APRÈS RÉPARTITION DES BÉNÉFICES SUITE APPROBATION DE L'AGO TENUE LE 29 AVRIL 2022 ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2021 (Unité : en milliers de Dinars)

	31/12/2021	31/12/2020
ACTIF		
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	242 692	167 383
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	92 841	37 982
AC3 - Créances sur la clientèle	5 949 975	5 832 983
AC4 - Portefeuille - titres commercial	28 870	36 192
AC5 - Portefeuille d'investissement	340 707	260 681
AC6 - Valeurs immobilisées	65 328	66 061
AC7 - Autres actifs	57 353	57 961
TOTAL ACTIF	6 777 766	6 459 243
PASSIF		
PA1 - Banque Centrale et CCP	6	11
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	67 623	87 415
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5 412 190	5 132 862
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	329 416	377 450
PA5 - Autres passifs	250 218	200 503
TOTAL PASSIF	6 059 452	5 798 241
CAPITAUX PROPRES		
CP1 - Capital	172 800	172 800
CP2 - Réserves	543 171	481 648
CP5 - Résultats reportés	2 343	6 554
CP6 - Résultat de l'exercice	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES	718 314	661 002
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	6 777 766	6 459 243

ÉVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES SUITE APPROBATION DE L'AGO TENUE LE 29 AVRIL 2022 APRÈS RÉPARTITION DES BÉNÉFICES DE L'EXERCICE 2021

Libellé	Capital social	Résultats reportés	Réserve légale	Réserve ordinaire	Réserve pour réinvestissement exonéré	Réserves à Régime Spécial	Fonds social	Prime d'émission	Résultat net de l'exercice	Total des capitaux propres
Capitaux propres avant répartition des bénéfices	172 800	6 554	17 280	345 740	76 153	289	17 521	24 800	81 369	742 506
Affectation AGO du 29/04/2022	-	19 981	-	50 000	10 388	-	1 000	-	(81 369)	0
Distribution de Dividendes conformément à l'AGO du 29/04/2022	-	(24 192)	-	-	-	-	-	-	-	(24 192)
Capitaux propres après répartition des bénéfices	172 800	2 343	17 280	395 740	86 541	289	18 521	24 800	0	718 314

RÉSOLUTIONS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 29 AVRIL 2022

PREMIÈRE RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu les rapports du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et la gestion du groupe et les rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et les états financiers consolidés, approuve les rapports du Conseil d'Administration et les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2021 tels qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, elle donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier de leur gestion pour l'exercice 2021.

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

DEUXIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, donne acte au Conseil d'Administration et aux commissaires aux comptes de ce qui lui a été rendu compte conformément aux dispositions des articles 200 et suivants et 475 du code des sociétés commerciales ainsi que l'article 62 de la loi n° 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers. Elle approuve toutes les opérations rentrant dans le cadre de ces dispositions et telles qu'elles ont été présentées dans le rapport spécial des Commissaires aux Comptes.

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

TROISIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la proposition du Conseil d'Administration, de répartir le bénéfice net de l'exercice 2021, qui s'élève à **81 368 613,569 TND** majoré du report à nouveau positif de **6 554 083,757 TND**, soit au total **87 922 697,326 TND** comme suit :

- Réserve pour réinvestissement exonéré	10 388 000,000 TND
- Réserve Ordinaire	50 000 000,000 TND
- Fonds social	1 000 000,000 TND
- Dividendes	24 192 000,000 TND
- Report à nouveau	2 342 697,326 TND

Ces dividendes seront mis en paiement à partir du lundi **30 mai 2022**.

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

QUATRIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte et accepte la démission de Madame Ouided Bouchamaoui de ses fonctions d'Administrateur et ratifie la décision du Conseil d'Administration tenu le 16 septembre 2021 de coopter la société STI en qualité d'administrateur et ce, pour la durée restante du mandat de Madame Ouided Bouchamaoui qui prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2022.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité de 99,87 %.

CINQUIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de Mme Asmae Hajjami pour 3 ans. Elle exercera ainsi sa fonction d'administrateur jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2024.

Par ailleurs, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer la société ARTES en qualité d'administrateur et ce, pour un mandat de 3 ans qui prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2024.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité de 99,87%

SIXIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration la somme de **275.000 dinars** à titre de **jetons de présence** pour l'exercice 2021.

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

SEPTIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise, sur proposition du Conseil d'Administration, l'émission de nouveaux emprunts obligataires, pour un montant ne dépassant pas 200 millions de dinars, en une ou plusieurs émissions et délègue, conformément à l'article 331 du code des sociétés commerciales au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions de chaque émission.

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

Cette autorisation est valable jusqu'à la date de tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de 2022.

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

HUITIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au représentant légal de la Banque ou à son mandataire pour effectuer les dépôts et publications prévus par la loi.

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

LISTE NOMINATIVE DES ADMINISTRATEURS

NOM	QUALITÉ	LISTE MANDATS EN COURS	PRINCIPALES ACTIVITÉS PROFESSIONNELLES
KAMEL NÉJI	Président du Conseil	Administrateur au sein de SGBS - Société générale de banques au Sénégal	Président du Conseil d'Administration de l'UIB
LAURENT GOUTARD	Administrateur	FRANFINANCE, Administrateur, 23/10/2014 TREEZOR SAS, Administrateur, 31/01/2019 SG MAROCAINE DE BANQUES, Membre du Conseil de surveillance, 14/06/2019 UNION INTERNATIONALE DE BANQUES, Administrateur, 10/10/2019 SOCIETE GENERALE AFRIQUE DE L'OUEST, Président/Administrateur, 18/11/2019 SOCIETE GENERALE CAMEROUN, Administrateur, 06/12/2019 SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE, Administrateur, 12/06/2020 Président du Conseil de SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE, 02/04/2021	Directeur des réseaux bancaires internationaux, région Afrique, Bassin méditerranéen et Outre-mer
LA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE	Administrateur représenté par Véronique de la Bachellerie	-	Directrice de SG Consulting & Transformation
PHILIPPE AMESTOY	Administrateur	SOGEFINANCEMENT SOGESSUR SOCIETE GENERALE GESTION BANQUE COURTOIS	Directeur Délégué de la zone Afrique, Bassin Méditerranéen et Outre-Mer Société Générale France
ARTES	Administrateur représenté par M. Lassaad Ben Ammar	-	Directeur Général de la Société ARTES
STI	Administrateur représenté par M. Firas SAIED	Administrateur de la société TEXTILE RETAIL COMPANY Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société TUNISIAN FOOD COMPANY Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société AUTOMOBILE INVESTMENT COMPANY Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société AL HIDAYA AGRICOLE Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société GREEN SICAR Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société JAPANESE MOTORS COMPANY Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société AMI Assurances Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la Société du Pôle de Compétitivité de Sousse. Administrateur représentant permanent d'AUTOMOBILE INVESTMENT COMPANY dans la Société CITY CARS. Administrateur de la société UIB	Directeur Général HBG Holding
ERIC WORMSER	Administrateur	Membre - ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Président du Directoire de SG Algérie
ASMAE HAJJAMI	Administrateur	Administrateur - EH ACMAR Administrateur - CMI Président du Conseil d'Administration - SOGEPAIEMENT	Membre du directoire - Société Générale Maroc
HABIB BOUAJIZ	Administrateur	Administrateur au sein de : CIL Compagnie Internationale de Leasing	Gérant de la société immobilière ZEMNI
EMNA KALLEL	Administrateur indépendant	Administratrice au sein du Groupe Assad, Advans et PGH Holding	Gérante de la société de conseil Coaching & Capital
MOHAMED SALAH SOULEM	Administrateur indépendant	-	Ancien Directeur Général de la Banque Centrale de Tunisie
MOHAMED ALI AYED	Administrateur représentant les actionnaires minoritaires	-	Consultant