

ÉTATS FINANCIERS DÉFINITIFS APRÈS RÉPARTITION DES BÉNÉFICES SUITE À L'APPROBATION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 26 JUIN 2020

BILAN APRÈS RÉPARTITION DES RÉSULTATS SUITE APPROBATION DE L'AGO DU 26 JUIN 2020
ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2019 (unité : en milliers de Dinars)

	31/12/2019	31/12/2018
ACTIF		
AC 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	283 914	420 800
AC 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	145 707	53 892
AC 3- Créances sur la clientèle	5 499 172	5 333 826
AC4-Portefeuille - titres commercial :	57 826	39 740
AC 5- Portefeuille d'investissement	193 227	146 087
AC 6- Valeurs immobilisées	64 240	48 944
AC 7- Autres actifs	59 502	64 148
TOTAL ACTIF	6 303 588	6 107 437
PASSIF		
PA 1- Banque Centrale et CCP	69 322	150 520
PA 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	14 713	166 582
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	4 972 135	4 688 794
PA 4- Emprunts et ressources spéciales	430 889	390 088
PA 5- Autres passifs	193 035	205 157
TOTAL PASSIF	5 680 094	5 601 141
CAPITAUX PROPRES		
CP 1- Capital	172 800	172 800
CP 2- Réserves	340 353	328 989
CP 5- Résultats reportés	110 341	4 507
CP 6- Résultat de l'exercice	0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	623 494	506 296
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	6 303 588	6 107 437

EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES SUITE APROBATION DE L'AGO TENUE LE 26 JUIN 2020 DU RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2019

Libellé	Capital social	Résultats reportés	Réserve légale	Réserve ordinaire	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves à Régime Spécial	Fonds social	Prime d'émission	Résultat net de l'exercice	Total des capitaux propres
Capitaux propres avant répartitions des bénéfices	172 800	4 507	17 280	205 740	65 715	289	15 304	24 800	117 058	623 493
Affectation AGO du 26/06/2020	-	105 834	-	-	10 224	-	1 000	-	(117 058)	0
Capitaux propres après répartitions des bénéfices	172 800	110 341	17 280	205 740	75 939	289	16 304	24 800	0	623 493

RÉSOLUTION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 26 JUIN 2020

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée générale ordinaire, réunie après les délais légaux, réglementaires et statutaires pour des raisons liées au confinement général décrété par les autorités tunisiennes, entérine ce retard qui ne lèse en rien ni les intérêts de la banque ni ceux des actionnaires.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

DEUXIEME RESOLUTION :

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 2019 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 2019.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

TROISIEME RESOLUTION :

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 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

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la proposition du Conseil d'Administration, de répartir le bénéfice net de l'exercice 2019, qui s'élève à 117 058 211, 442 TND majoré du report à nouveau positif de 4 506 734,852 TND, soit au total 121 564 946,294 TND comme suit :

Réserve pour réinvestissement exonéré	10 224 000,000	TND
Fonds social	1 000 000,000	TND
Report à nouveau	110 340 946,294	TND

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte et accepte la démission de Monsieur Alexandre Maymat de ses fonctions d'Administrateur et ratifie la décision du Conseil d'Administration tenu le 10 octobre 2019, portant cooptation de Monsieur Laurent Goutard, en qualité d'administrateur et ce, pour la durée restante du mandat de Monsieur Alexandre Maymat qui prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2020.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler les mandats des administrateurs suivants :

- Madame Ouided Bouchamaoui
- Monsieur Yann De Nanteuil

Les Administrateurs, ainsi nommés, exerceront leur fonction d'administrateur jusqu'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 l'unanimité

SEPTIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration la somme de **225.000 dinars à titre de jetons de présence** pour l'exercice 2019.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

HUITIEME RESOLUTION :

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'AGO autorise le Conseil d'Administration à déléguer au Directeur Général 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 2020.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

NEUVIEME RESOLUTION :

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

L'Assemblée Générale ayant épuisé son ordre du jour, la séance a été levée à 11h45.

LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Nom	Qualité (*)	Principales activités professionnelles	Mandat dans d'autres conseils d'administration
Kamel Néji	Président du Conseil d'Administration	-	Administrateur - Société générale de banques au Sénégal (SGBS)
Laurent Goutard	Administrateur	Directeur de la Business Unit Réseaux bancaires internationaux, Région Afrique, Bassin méditerranéen et Outre-mer	- Administrateur - Société Générale Cameroun - Administrateur - Société Générale Afrique de l'Ouest - Côte d'Ivoire - Membre du Conseil de Surveillance - Société Générale Maroc - Président/Administrateur - Société Générale Afrique de l'ouest - Président/Administrateur - Trezor - France
Véronique de La Bachelerie	Administrateur représentant la Société Générale	Directeur exécutif SG Consulting	Administratrice- Axway
Habib Bouaziz	Administrateur	Gérant de la société immobilière ZEMNI	Administrateur - CIL Compagnie Internationale de Leasing
Asmae Hajjami	Administrateur	Directeur Général et membre du directoire - Société Générale Maroc Président Directeur Général - FONCIMMO	- Administrateur - Société Générale Offshore - Administrateur - SOGELEASE - Administrateur - EH ACMAR - Administrateur - CMI - Administrateur - SG ABS - Administrateur - SG ATS - Administrateur - SOGECONTACT - Président du Conseil d'Administration - SOGEPAIEMENT
Moncef Mzabi	Administrateur	Président du Conseil d'administration de la Société ARTES	-
Ouided Bouchamaoui	Administrateur	Gérante de la Société Tunisienne d'Investissement (SARL)	- Présidente du Conseil d'Administration - Société Astoria Immobilière (SA). - Membre des Conseils d'Administration : HBG Holding (SA), Automobile Investment Company (SA), Tunisian Food Company (SA), City Cars (SA) et Japanese Motors Company (SA)
Yann De Nanteuil	Administrateur	Directeur délégué Région Afrique, Méditerranée & Outre-mer / Groupe Société Générale	- Administrateur - Société Générale Cameroun - Président/Administrateur - Société Générale Afrique Centrale et de l'Est - Administrateur - SGEF SA
Eric Wormser	Administrateur	Directeur Régional Bassin Méditerranéen (Algérie, Tunisie, Liban) Président du Directoire de Société Générale Algérie	- Membre - ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA - Administrateur - Société Générale de Banque au Liban
Emna Kallel	Administrateur indépendant	Gérante de la société de conseil Coaching & Capital	- Administrateur - l'Accumulateur Assad, Groupe Poulina, Advans Tunisie
Mohamed Salah Souilem	Administrateur indépendant	-	-
Mohamed Ali Ayed	Administrateur représentant les actionnaires minoritaires	Consultant indépendant Chargé de cours à L'ENA de Tunis	-