

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 26 AVRIL 2023

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2022 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 2022 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 2022.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

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 la majorité.

TROISIEME RESOLUTION

Le Cabinet MS Louzir, membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, en qualité de Commissaire aux Comptes chargé de remplir la mission qui leur est conférée par la loi et les statuts, a désigné Mr Jaouhar Ben Zid pour être le nouveau associé signataire des états financiers au titre des exercices 2022 et 2023 de Tunisie leasing et Factoring, ainsi Mr Jaouhar Ben Zid présent à l'Assemblée Générale Ordinaire, déclare accepter les fonctions qui viennent de lui être conférées et déclare en outre, qu'il n'entre dans aucune des incompatibilités prévues par la loi.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de reclasser au compte « report à nouveau », les réserves pour réinvestissement résultant des exercices antérieurs qui sont devenues libres pour un montant de 1 500 000 Dinars.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de reclasser au compte « report à nouveau » l'effet de modification comptable résultant des exercices antérieurs pour un montant de 3 821 145 Dinars.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de distribuer aux actionnaires un montant de 9.180.000 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 la majorité.

SEPTIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale décide d'affecter les bénéfices de l'exercice 2022 comme suit :

AFFECTATION DU BENEFICE 2022	
(+) Bénéfice de l'exercice 2022	16 589 571
(+) Report à nouveau sur exercices 2014 et postérieurs	74 245 861
(-) Effet Modification comptable	3 821 145
(+) Réserve spéciales de réinvestissement libérées en 2022	1 500 000
Total	88 514 287
(-) Réserves spéciales d'investissement	6 000 000
Bénéfice disponible	82 514 287
(+) Réintégration prime d'émission antérieurs à 2013	9 180 000
Bénéfice distribuable	91 694 287
(-) Dividendes provenant des capitaux propres de 2013 et antérieurs (provenant de la prime d'émission)	9 180 000*
REPORT A NOUVEAU	82 514 287

* Le Dividende est fixé à 0,850 Dinars par action, soit 17% du nominal.

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 la majorité.

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration à titre de jetons de présence un montant de 77 760 Dinars au titre de l'exercice 2022.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du Comité d'Audit à un montant global de 36 000 Dinars au titre de l'exercice 2022.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du Comité des Risques relative à l'exercice 2022 à un montant global de 36 000 Dinars au titre de l'exercice 2022.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

ONZIEME 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 la majorité.

DOUZIEME 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 la majorité.

TREIZIEME 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 la majorité

BILAN APRES AFFECTATION
 Arrêté au 31 Décembre 2022
 (Montants exprimés en dinars)

ACTIFS	31/12/2022	31/12/2021
Caisse et avoirs auprès des banques	7 590 211	9 463 327
Créances sur la clientèle , opérations de leasing	677 055 627	727 032 444
Acheteurs factorés	169 890 887	132 947 705
Portefeuille titre commercial	59 226 129	62 724 990
Portefeuille d'investissement	59 282 678	59 323 918
Valeurs Immobilisées	9 904 609	10 157 343
Autres actifs	11 352 410	23 912 077
TOTAL DES ACTIFS	994 302 551	1 025 561 804
PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	31/12/2022	31/12/2021
PASSIFS		
Concours bancaires	620 740	1 447 583
Emprunts et dettes rattachées	619 126 888	666 654 424
Dettes envers la clientèle	21 564 715	18 917 545
Comptes courants des adhérents et comptes rattachés	51 714 155	50 879 089
Fournisseurs et comptes rattachés	77 419 339	78 699 773
Autres passifs	44 347 284	36 976 834
TOTAL DES PASSIFS	814 793 121	853 575 248
CAPITAUX PROPRES		
Capital social	54 000 000	54 000 000
Réserves	42 995 142	47 561 840
Résultats reportés	82 514 287	70 424 716
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	179 509 429	171 986 556
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	994 302 551	1 025 561 804

**TABLEAU DE MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION
AU 31 DECEMBRE 2022
(exprimé en dinars)**

	Capital Social	Prime d'émission	Boni de fusion	Réserve Légale	Autres Réserves	Subvention d'investissement	Réserves spéciales de réinvestissement	Résultats reportés	Modification comptable	résultat de la période	total des capitaux propres
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)	-
réserves légales				656 120				(656 120)			-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2020								(3 887 999)			(3 887 999)
											-
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	68 117 524		-	172 879 364
Résultat au 31 décembre 2021										8 328 337	8 328 337
Modifications comptables									(3 821 145)		(3 821 145)
Solde au 31 Décembre 2021 Avant Affectation	54 000 000	26 431 862	10 870 951	5 400 000	3 776 843		4 282 184	68 117 524	(3 821 145)	8 328 337	177 386 556
Réintégration prime d'émission		(5 400 000)						5 400 000			-
Affectations approuvées par l'A.G.O du 26/04/2022							2 200 000	6 128 337		(8 328 337)	-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2021								(5 400 000)			(5 400 000)
Solde au 31 Décembre 2021 après Affectation	54 000 000	21 031 862	10 870 951	5 400 000	3 776 843		6 482 184	74 245 861	(3 821 145)	-	171 986 556
Subvention d'investissement						113 303					113 303
Résultat au 31 décembre 2022										16 589 571	16 589 571
Solde au 31 Décembre 2022 Avant Affectation	54 000 000	21 031 862	10 870 951	5 400 000	3 776 843	113 303	6 482 184	74 245 861	(3 821 145)	16 589 571	188 689 430
Réserve spéciale de réinvestissement devenue libre							(1 500 000)	1 500 000			-
Réintégration prime d'émission		(9 180 000)						9 180 000			-
Affectations approuvées par l'A.G.O du 26/04/2023							6 000 000	10 589 571		(16 589 571)	-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2022								(9 180 000)			(9 180 000)
Modification comptable								(3 821 145)	#####		-
Solde au 31 Décembre 2022 après Affectation	54 000 000	11 851 862	10 870 951	5 400 000	3 776 843	113 303	10 982 184	82 514 287	-	-	179 509 430

PROPOSITION DIV/ACT 0,85

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

Nom & Prénom	Mandat (au sein de TLF)	Dernier poste occupé (dans TLF)	Fonctions principales et actuelles (en dehors de TLF)	Mandats d'Administrateurs dans d'autres sociétés
M. Ahmed EL KARM	2021-2023	Président du Conseil d'Administration Président du Comité de Nomination et de rémunération	Président du Conseil de Surveillance MAGHREB LEASING ALGERIE	AMEN BANK ALIOS FINANCE SICAR AMEN AMEN PROJECT TLG FINANCE AMEN CAPITAL LE RECOUVREMENT
M. Ahmed BEN GHAZI	2021-2023	Administrateur indépendant Président du Comité d'Audit	Gérant Sté AGB	Magasin Général Accumulateur Tunisien ASSAD Tunis International Bank Assurances Maghrebria Enda Cash 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
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 ALPHA FORD
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 Gérant société VERGER PHENICIEN	PARENIN MEDITRAC INTERNATIONAL PGI HOLDING SICOF SINEW PARETEC CAFE BEN YEDDER CAFE BONDIN ENNAKL AUTOMOBILES COMAR HEAVY STLV HERTZ LE VERGER PHENICIEN
M. Rached HORCHANI	2021-2023	Administrateur Membre du Comité exécutif de crédit	Gérant Sté HORCHANI FINANCE SARL	TAYSIR MICROFINANCE
M. Thameur KOUBAA Représentant "Partner investment"	2021-2023	Administrateur	Directeur Général sté MED FACTOR	AGROMED SITS STE INTERNATIONAL CITY CENTER SICAR AMEN BH ASSURANCE
M. Wassim BEN YEDDER Représentant "PGI HOLDING"	2021-2023	Administrateur Membre du Comité de Nomination et de rémunération Membre du Comité exécutif de crédit Membre du Comité d'Audit	Directeur Général AMEN CAPITAL Gérant Sté AMEN CORPORATE FINANCE	PGI HOLDING SICOF CAFE BEN YEDDER CAFE BONDIN GFCO AMENINVEST SINEW PARETEC PARENIN GENERAL FOOD & BEVERAGE ALIOS FINANCE TLG FINANCE

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

Nom & Prénom	Mandat (au sein de TLF)	Dernier poste occupé (dans TLF)	Fonctions principales et actuelles (en dehors de TLF)	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. Amel BEN RAHAL	2021-2023	Administrateur indépendant Présidente du Comité des risques	Présidente du Conseil d'Administration de la Clinique Les Jasmins	Clinique Les Jasmins
M. Mehdi TAMARZISTE	2021-2023	Administrateur	Directeur Général MENINX HOLDING Président du Conseil d'Administration EO DATA CENTER Président du Conseil d'Administration MENINX OIS Président du Conseil d'Administration INDIGO SERVICES HOLDING Gérant ELECTRICITE DE L'AVENIR Président du Conseil d'Administration THE COFFEE STUDIO 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 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 Nomination et 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 AMEN SANTE EL AMENA TAKAFUL