

# ÉTATS FINANCIERS DÉFINITIFS APRÈS RÉPARTITION DES BÉNÉFICES SUITE À L'APPROBATION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 16 AVRIL 2021

## BILAN APRÈS RÉPARTITION DES BÉNÉFICES SUITE APPROBATION DE L'AGO TENUE LE 16 AVRIL 2021 ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2020 (Unité : en milliers de Dinars)

	31/12/2020	31/12/2019
<b>ACTIF</b>		
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	167 383	283 914
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	37 982	145 707
AC3 - Créances sur la clientèle	5 832 983	5 499 172
AC4 - Portefeuille - titres commercial	36 192	57 826
AC5 - Portefeuille d'investissement	260 681	193 227
AC6 - Valeurs immobilisées	66 061	64 240
AC7 - Autres actifs	57 961	59 502
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>6 459 243</b>	<b>6 303 588</b>
<b>PASSIF</b>		
PA1 - Banque Centrale et CCP	11	69 322
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	87 415	14 713
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5 132 862	4 972 135
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	377 450	430 889
PA5 - Autres passifs	200 503	193 035
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>5 798 241</b>	<b>5 680 094</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
CP1 - Capital	172 800	172 800
CP2 - Réserves	481 648	340 353
CP5 - Résultats reportés	6 554	110 341
CP6 - Résultat de l'exercice	0	0
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>661 002</b>	<b>623 494</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>6 459 243</b>	<b>6 303 588</b>

## ÉVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES SUITE APPROBATION DE L'AGO TENUE LE 16 AVRIL 2021 APRÈS RÉPARTITION DES BÉNÉFICES DE L'EXERCICE 2020

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	110 341	17 280	205 740	75 939	289	16 385	24 800	61 620	685 194
Affectation AGO du 16/04/2021	-	(79 595)	-	140 000	215	-	1 000	-	(61 620)	-
Distribution de Dividendes conformément à l'AGO du 16/04/2021	-	(24 192)	-	-	-	-	-	-	-	(24 192)
Capitaux propres après répartition des bénéfices	172 800	6 554	17 280	345 740	76 154	289	17 385	24 800	-	661 002

## RÉSOLUTIONS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 16 AVRIL 2021

### 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 2020 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 2020.

*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 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 la majorité (81,82%).*

### TROISIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la proposition du Conseil d'Administration, de répartir le bénéfice net de l'exercice 2020, qui s'élève à **61 619 637,463 TND** majoré du report à nouveau positif de **110 340 946,294 TND**, soit au total **171 960 583,757 TND** comme suit :

- Réserve pour réinvestissement exonéré	214 500,000 TND
- Réserve Ordinaire	140 000 000,000 TND
- Fonds social	1 000 000,000 TND
- Dividendes	24 192 000,000 TND
- Report à nouveau	6 554 083,757 TND

Les dividendes seront mis en paiement le 3 Mai 2021.

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

### QUATRIÈME RÉSOLUTION :

Après avoir pris connaissance du « rapport du conseil d'administration à l'assemblée générale relatif à la gestion de l'UIB », l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler les mandats des administrateurs suivants :

- La Société Générale représentée par Madame Véronique de La Bachelerie
- Kamel Néji
- Laurent Goutard
- Mohamed Ali Ayed
- Habib Bouaziz
- Emna Kallel
- Mohamed Salah Souilem
- Eric Wormser

Les Administrateurs, ainsi nommés, exerceront leurs fonctions d'administrateurs jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité (81,82%).*

### CINQUIÈME RÉSOLUTION :

Le mandat des Commissaires aux Comptes étant arrivé à terme, l'assemblée générale décide de :

- de renouveler le cabinet Finor représenté par Monsieur Walid Ben Salah en qualité de Commissaire aux Comptes et ce, pour une durée de trois ans qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.
- de nommer le cabinet EY AMC représenté par Monsieur Nouredine Hajji en qualité de Commissaire aux Comptes et ce, pour une durée de trois ans qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.

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

### SIXIÈME RÉSOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration la somme de **250.000 dinars** à titre de jetons de présence pour l'exercice 2020.

*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'AGO 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 2021.

*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.*

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

## LISTE NOMINATIVE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

NOM & PRÉNOM	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 SOCIÉTÉ GÉNÉRALE AFRIQUE DE L'OUEST, Président/Administrateur, 18/11/2019 SOCIÉTÉ GÉNÉRALE CAMEROUN, Administrateur, 06/12/2019 SOCIÉTÉ GÉNÉRALE CÔTE D'IVOIRE, Administrateur, 12/06/2020 Président du Conseil de SOCIÉTÉ GÉNÉRALE CÔTE 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 Bachelerie	-	-
HABIB BOUAZIZ	Administrateur	Administrateur au sein de : CIL Compagnie Internationale de Leasing	Gérant de la société immobilière ZEMNI
ERIC WORMSER	Administrateur	Membre - ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Président du Directoire de SG Algérie
EMNA KALLEL	Administrateur indépendant	Administratrice au sein du Groupe Assad, Advans et PGH Holding	Fondatrice et Manager de la société de conseil Coaching & Capital
MOHAMED SALAH SOULEM	Administrateur indépendant	-	-
MOHAMED ALI AYED	Administrateur représentant les actionnaires minoritaires	-	Consultant indépendant Chargé de cours à l'ENA de Tunis
ASMAE HAJJAMI	Administrateur	Administrateur - Société Générale Offshore Administrateur - SOGELEASE Administrateur - EH ACMAR Administrateur - CMI Administrateur - SG ATS Administrateur - SOGECONTACT Président du Conseil d'Administration - SOGEPAIEMENT	Membre du directoire - Société Générale Maroc
MONCEF MZABI	Administrateur	-	Président Directeur Général de la Société ARTES
OUIDED BOUCHAMAOU	Administrateur	Membre des Conseils d'Administration de HBG Holding (SA), de Automobile Investment Company (SA), de Tunisian Food Company (SA), de City Cars (SA) et de Japanese Motors Company (SA).	Gérante de la Société Tunisienne (SARL) Présidente du Conseil d'Administration de la société Astoria Immobilière (SA)
YANN DE NANTEUIL	Administrateur	Administrateur - Société Générale Cameroun Président/Administrateur - Société Générale Afrique Centrale et de l'Est Administrateur - SGEF SA	Directeur délégué Région Afrique, Méditerranée & Outre-mer / Groupe Société Générale