



BILAN COMPARÉ APRÈS RÉPARTITION DU RÉSULTAT ARRÊTÉ AU 31-12-2017 ET APPROUVÉ PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 26 AVRIL 2018

Unité en Mille Dinars

| ACTIFS | 31-12-2017 | 31-12-2016 | Variation | % |
|---|------------------|------------------|------------------|--------------|
| AC1 CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT | 246 135 | 167 835 | 78 300 | 46.65 |
| AC2 CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS | 212 429 | 183 773 | 28 656 | 15.59 |
| AC3 CREANCES SUR LA CLIENTELE | 7 736 647 | 6 272 654 | 1 463 993 | 23.34 |
| AC4 PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL | 348 683 | 1 225 538 | (876 855) | (71.55) |
| AC5 PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT | 1 216 085 | 216 300 | 999 785 | 462.22 |
| AC6 VALEURS IMMOBILISEES | 76 564 | 70 321 | 6 243 | 8.88 |
| AC7 AUTRES ACTIFS | 154 674 | 103 681 | 50 993 | 49.18 |
| TOTAL DES ACTIFS | 9 991 217 | 8 240 102 | 1 751 115 | 21.25 |
| PASSIFS | 31-12-2017 | 31-12-2016 | Variation | % |
| PA1 BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP | - | - | - | - |
| PA2 DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS | 1 868 293 | 1 369 525 | 498 768 | 36.42 |
| PA3 DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE | 5 941 916 | 5 194 082 | 747 834 | 14.40 |
| PA4 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES | 1 121 251 | 934 493 | 186 758 | 19.98 |
| PA5 AUTRES PASSIFS | 329 325 | 201 048 | 128 277 | 63.80 |
| TOTAL DES PASSIFS | 9 260 785 | 7 699 148 | 1 561 637 | 20.28 |
| CAPITAUX PROPRES | 31-12-2017 | 31-12-2016 | Variation | % |
| CP1 CAPITAL | 238 000 | 170 000 | 68 000 | 40.00 |
| CP2 RESERVES | 492 010 | 360 338 | 131 672 | 36.54 |
| RESERVES POUR REINVESTISSEMENTS EXONERES | 152 813 | 131 333 | 21 480 | 16.36 |
| AUTRES RESERVES | 339 197 | 229 005 | 110 192 | 48.12 |
| CP4 AUTRES CAPITAUX PROPRES | 414 | 414 | - | - |
| CP5 RESULTATS REPORTES | 8 | 2 | 6 | 300.00 |
| CP6 RESULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION | - | 10 200 | (10 200) | (100.00) |
| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES | 730 432 | 540 954 | 189 478 | 35.03 |
| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS | 9 991 217 | 8 240 102 | 1 751 115 | 21.25 |

EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES REPARTITION DU RESULTAT 2017

Unité en Mille Dinars

| LIBELLES | CAPITAL | PRIME | RESERVES | RESERVES | RVE POUR | RVE POUR | MODIF. | RESERVES | RESERVES | REPORT | RESULTAT | RESULTAT | TOTAL |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------|---------------|-------------|-----------|----------------|----------|----------------|
| | SOCIAL | D'EMISSION | LEGALES | EXTRA | REINVES.EXON. | RISQUES GENERAUX | COMP. | F. SOCIAL | REVAL IMMOB | À NOUVEAU | INST. D'AFF. | | |
| Solde au 31.12.2016 (après affectation) | 170 000 | 60 000 | 17 000 | 102 980 | 131 334 | 12 573 | - | 36 451 | 414 | 2 | - | 10 200 | 540 954 |
| Affectation A G E | - | - | - | 10 200 | - | - | - | - | - | - | - | (10 200) | - |
| Augmentation du capital en numéraire | 34 000 | 68 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 102 000 |
| Reclassements et autres variations | 34 000 | - | - | (34 000) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Modifications comptables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres opérations sur fonds social | - | - | - | - | - | - | - | 510 | - | - | - | - | 510 |
| Résultat au 31/12/2017 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 115 528 | - | 115 528 |
| Solde au 31/12/2017 avant affectation | 238 000 | 128 000 | 17 000 | 79 180 | 131 334 | 12 573 | - | 36 961 | 414 | 2 | 115 528 | - | 758 992 |
| Réaffectation en resultat reporté | - | - | - | - | (8 520) | - | - | - | - | 8 520 | - | - | - |
| Affectation du résultat 2017 | - | - | 6 202 | 54 930 | 30 000 | 3 500 | - | 850 | - | 6 | (95 488) | - | - |
| Distributions de dividendes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8 520) | (20 040) | - | (28 560) |
| Solde au 31/12/2017 après affectation | 238 000 | 128 000 | 23 202 | 134 110 | 152 814 | 16 073 | - | 37 811 | 414 | 8 | - | - | 730 432 |

LES RESOLUTIONS ADOPTÉES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 26 AVRIL 2018 (EXERCICE 2017)

PREMIERE RESOLUTION :
L'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration (sur la situation financière individuelle et sur la situation financière consolidée) et après avoir entendu la lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés pour l'exercice 2017 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2017.
Cette résolution est adoptée à la majorité.

DEUXIEME RESOLUTION :
L'Assemblée Générale Ordinaire, après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice 2017, approuve les conventions réglementées prévues par les articles 200 et suivants et 475 du code des Sociétés Commerciales et de l'article 62 de la loi 48-2016 relative aux banques et aux établissements financiers.
Cette résolution est adoptée à la majorité.

TROISIEME RESOLUTION :
L'Assemblée Générale Ordinaire décide, de réaffecter, en résultat reporté une partie des réserves pour réinvestissements exonérés distribuables en franchise d'impôt et devenues libres d'un montant qui s'élève à 8 520 000 D.
Par conséquent, le report à nouveau est ainsi modifié :

• Report à nouveau après répartition du résultat 2016 : 2 344,362 D
• Réserves pour réinvestissements exonérés devenues disponibles : 8 520 000,000 D
d'où un Résultat Reporté avant affectation du résultat 2017 est de : 8 522 344,362 D
Cette résolution est adoptée à la majorité.

QUATRIEME RESOLUTION :
L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition du bénéfice net de l'exercice 2017 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

| INTUTILE | EXERCICE 2017 |
|---|-----------------|
| RESULTAT DE L'EXERCICE | 115 527 946.299 |
| REPORT A NOUVEAU | 8 522 344.362 |
| 1 ^{ER} RELIQUAT | 124 050 290.661 |
| RESERVE LEGALE | 6 202 514.533 |
| 2 ^{EME} RELIQUAT | 117 847 776.128 |
| DIVIDENDE À PRÉLEVER SUR LE RESULTAT. DE L'EXERCICE | 20 040 000.000 |

| | |
|---|----------------|
| DIVIDENDE À PRÉLEVER EN FRANCHISE D'IMPÔT | 8 520 000.000 |
| 3 ^{EME} RELIQUAT | 89 287 776.128 |
| FONDS SOCIAL | 850 000.000 |
| 4 ^{EME} RELIQUAT | 88 437 776.128 |
| RESERVE EXTRAORDINAIRE | 54 930 000.000 |
| RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERES | 30 000 000.000 |
| RESERVE POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX | 3 500 000.000 |
| 5 ^{EME} RELIQUAT | 7 776.128 |
| REPORT A NOUVEAU | 7 776.128 |
| SOLDE | 0.000 |

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des dividendes à distribuer aux actionnaires à 600 millimes par action. Ces dividendes seront mis en paiement à partir du 15 mai 2018 auprès de l'intermédiaire en bourse ou du détenteur du compte dépositaire des titres.
Les dividendes prélevés en franchise d'impôt, soit 8 520 000 DT sont réservés en priorité aux personnes physiques.
Cette résolution est adoptée à la majorité.

CINQUIEME RESOLUTION :
L'Assemblée Générale donne aux administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2017, et ce en conséquence des résolutions précitées.
Cette résolution est adoptée à la majorité.

SIXIEME RESOLUTION :
L'Assemblée Générale approuve le renouvellement ainsi que la nomination de madame et messieurs :
- M'dini Jebari Amel.
- Klibi Abderraouf.
- Radhouani Ali.
- Aymen Raies.
- Mohamed Naceur Hadji.
En qualité d'Administrateurs représentant la participation publique, suivant la lettre du Ministre des finances du 25 avril 2018. Leurs mandats expirent, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2020.
Cette résolution est adoptée à la majorité.

SEPTIEME RESOLUTION :
Sur proposition du conseil d'administration, l'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle le mandat du groupe Horchani représenté par monsieur Rached Horchani. Et ce pour une durée de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2020.
Cette résolution est adoptée à la majorité.

HUITIEME RESOLUTION :
Sur proposition du conseil d'administration, l'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle les mandats de :
- Monsieur Mongi Ben Tkhayat en tant qu'administrateur indépendant et président du comité des risques, pour une durée de trois ans,
- Monsieur Achraf Ayadi en tant qu'administrateur indépendant et président du comité permanent d'audit interne, pour la même durée.
Le mandat de ces derniers expire, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2020.
Cette résolution est adoptée à la majorité.

NEUVIEME RESOLUTION :
L'Assemblée Générale Ordinaire fixe :
• Le montant net des jetons de présence à allouer à la présidente du Conseil d'Administration à quatre mille dinars (4.000 DT) par séance.
• Le montant net des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration à deux mille dinars (2.000 DT) par séance et par administrateur.
• Le montant net relatif aux présidences des comités, permanent d'audit interne et celui des risques à deux mille dinars (2.000 DT) par séance et par président.
• Le montant net à allouer aux membres des comités émanant du conseil à mille dinars (1.000 DT) par séance et par membre.
Cette résolution est adoptée à la majorité.

DIXIEME RESOLUTION :
Tous les pouvoirs sont donnés au représentant légal de la banque ou à son mandataire pour accomplir les formalités de dépôts, de publications prévues par la loi.
Cette résolution est adoptée à la majorité.