

## **Informations Post AGO**

**Tunisie Leasing et Factoring**  
**Siège social : Avenue Hédi KARRAY, Centre Urbain Nord**  
**1082 Tunis**

Suite à la réunion de son assemblée Générale Ordinaire en date du 28 avril 2025, la société Tunisie Leasing publie, ci-dessous :

- Les résolutions adoptées
- Le Bilan après affectation du résultat comptable
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- Liste des membres du Conseil d'administration

### **I-LES RESOLUTIONS ADOPTEES**

#### **PREMIERE RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2024 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 2024 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 2024.

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

#### **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 à l'unanimité.**

#### **TROISIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de reclasser au compte report à nouveau les réserves pour réinvestissement résultant des exercices postérieurs à 2013 pour un montant de 1.000.000 dinars, devenues libres au cours de cette année.

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

#### **QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de distribuer aux actionnaires un montant de 12.420.000 Dinars à prélever sur les capitaux propres de Tunisie Leasing et Factoring postérieurs à 2013.

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

## CINQUIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale décide d'affecter les bénéfices de l'exercice 2024 comme suit :

<b>(+) Bénéfice de l'exercice 2024</b>	<b>24 818 931</b>
<b>(+) Report à nouveau sur exercices 2014 et postérieurs</b>	<b>94 771 081</b>
<b>(+) Réserves spéciales de réinvestissement devenues libérées au cours 2024</b>	<b>1 000 000</b>
<b>Total</b>	<b>120 590 012</b>
<b>(-) Réserves spéciales de réinvestissement</b>	<b>6 000 000</b>
<b>Bénéfice distribuable</b>	<b>114 590 012</b>
<b>(-) Dividendes provenant des résultats reportés</b>	<b>12 420 000</b>
<b>Solde du report à nouveau</b>	<b>102 170 012</b>

L'Assemblée Générale Ordinaire décide la distribution d'un dividende à raison d'un dinars cent cinquante millimes (1,150 DT) par action, totalement soumis à la retenue à la source conformément à la réglementation en vigueur., soit 23% du nominal.

La date de détachement des dividendes relatifs à l'exercice 2024 sera le **mardi 20 mai 2025** et celle de la mise en paiement est fixée pour le **jeudi 22 mai 2025**.

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

## SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration à titre de jetons de présence au titre de l'exercice 2024 un montant brut de 120 00 Dinars.

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

## SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du Comité d'Audit au titre de l'exercice 2024 pour un montant brut global de 36 000 Dinars.

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

## HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du Comité des Risques à un montant brut global de 36 000 Dinars.

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

## **NEUVIEME 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 vingt (120) 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 l'unanimité.**

## **DIXIEME 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 l'unanimité.**

## **ONZIEME 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 l'unanimité.**

## II – LE BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE (en Dinars)

**BILAN APRES AFFECTATION**  
**Arrêté au 31 décembre 2024**  
**(Montants exprimés en dinars)**

	31-déc.	31-déc.
ACTIFS	2024	2023
Caisse et avoirs auprès des banques	15 739 046	9 963 548
Créances sur la clientèle , opérations de leasing	800 246 345	735 156 717
Acheteurs factorés	119 636 066	183 033 731
Portefeuille titre commercial	49 668 003	32 685 000
Portefeuille d'investissements	96 239 474	64 627 384
Valeurs Immobilisés	9 469 223	9 528 921
Autres actifs	7 857 821	7 716 642
<b>TOTAL DES ACTIFS</b>	<b>1 098 855 978</b>	<b>1 042 711 943</b>
PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		
Concours bancaires	10 799	840 474
Emprunts et dettes rattachées	666 905 613	611 661 216
Dettes envers la clientèle	22 545 111	21 325 356
Comptes courants des adhérents et comptes rattachés	34 027 555	51 546 526
Fournisseurs et comptes rattachés	119 313 586	110 803 309
Autres passifs	51 780 001	54 625 751
<b>TOTAL DES PASSIFS</b>	<b>894 582 665</b>	<b>850 802 632</b>
CAPITAUX PROPRES		
Capital social	54 000 000	54 000 000
Réserves	48 103 301	43 138 230
Résultats reportés	102 170 012	94 771 081
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>204 273 313</b>	<b>191 909 311</b>
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS</b>	<b>1 098 855 978</b>	<b>1 042 711 943</b>

### III – L'ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

	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
<b>Solde au 31 Décembre 2019 Avant Affectation</b>	54 000 000	27 436 462	10 870 951	4 500 000	3 776 843		13 657 184	51 204 778		4 877 608	170 323 826
Réintégration prime d'émission								-			
Réserve spéciale de réinvestissement devenue libre							1 550 000	1 550 000			
Affectations approuvées par l'A.G.O du 30/04/2020				243 880				4 877 608		(4 877 608)	
réserves légales								243 880			
<b>Solde au 31 Décembre 2019 Après Affectation</b>	54 000 000	27 436 462	10 870 951	4 743 880	3 776 843		12 107 184	57 388 506		-	170 323 826
Résultat au 31 décembre 2020										6 443 537	6 443 537
<b>Solde au 31 Décembre 2020 Avant Affectation</b>	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				656 120				6 443 537		(6 443 537)	-
réserves légales								(656 120)			-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2020								(3 887 999)			(3 887 999)
<b>Solde au 31 Décembre 2020 après Affectation</b>	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)
<b>Solde au 31 Décembre 2022 Avant Affectation</b>	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		(16 589 571)	-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2022								(9 180 000)			(9 180 000)
Modification comptable								(3 821 145)	3 821 145		-
<b>Solde au 31 Décembre 2022 après Affectation</b>	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
Quote-part de la subvention virée au compte de résultat						(34 928)					(34 928)
Résultat au 31 décembre 2023										24 314 809	24 314 809
<b>Solde au 31 Décembre 2023 avant Affectation</b>	54 000 000	11 851 862	10 870 951	5 400 000	3 776 843	78 375	10 982 184	82 514 287	-	24 314 809	203 789 311
Reclassement de réserve spéciale de réinvestissement devenue libre							(500 000)	500 000			-
Reclassement approuvé par l'A.G.O du 26/04/2024		(554 987)						554 987			-
Reclassement approuvé par l'A.G.O du 26/04/2024					(3 776 843)			3 776 843			-
Reclassement approuvé par l'A.G.O du 26/04/2024			(990 155)					990 155			-
Affectations approuvées par l'A.G.O du 26/04/2024								6 000 000		(24 314 809)	-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2023								(11 880 000)			(11 880 000)
<b>Solde au 31 Décembre 2023 après Affectation</b>	54 000 000	11 296 875	9 880 796	5 400 000	-	78 375	16 482 184	94 771 081	-	-	191 909 311
Quote-part de la subvention virée au compte de résultat						(34 929)					(34 929)
Résultat au 31 décembre 2024										24 818 931	24 818 931
<b>Solde au 31 Décembre 2024 avant Affectation</b>	54 000 000	11 296 875	9 880 796	5 400 000	-	43 446	16 482 184	94 771 081	-	24 818 931	216 693 313
Reclassement de réserve spéciale de réinvestissement devenue libre							(1 000 000)	1 000 000			-
Affectations approuvées par l'A.G.O du 28/04/2025								(6 000 000)			-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2024								(12 420 000)			(12 420 000)
Affectations approuvées par l'A.G.O du 28/04/2025								24 818 931		(24 818 931)	-
<b>Solde au 31 Décembre 2024 après Affectation</b>	54 000 000	11 296 875	9 880 796	5 400 000	-	43 446	21 482 184	102 170 012	-	-	204 273 313

#### IV-Liste des membres du Conseil d'administration

Administrateur	Représenté par	Qualité	Mandat	Activités exercées en dehors de la société	Mandat d'administration dans d'autres sociétés
Ahmed El KARM	Lui-même	Président	2024-2026	Président du Conseil de Surveillance MAGHREB LEASING ALGERIE	AMEN BANK, ALIOS FINANCE , SICAR AMEN, AMEN PROJECT, TLG FINANCE, AMEN CAPITAL, LE RECOUVREMENT
Karim BEN YEDDER	Lui-même	Vice-président	2024-2026	Directeur Général PGI HOLDING, Amen Bank et SICOF	Amen Bank, PGI Holding, SICOF, COMAR, PARENIN, CAFE BONDIN, CAFE BEN YEDDER, AFC, SICAR AMEN ,MEDITRAC INTERNATIONAL, HEAVY , STLV
Société PGI Holding	M. Wassim BEN YEDDER	Administrateur	2024-2026	Néant	PGI HOLDING, SICOF, CAFE BEN YEDDER, CAFE BONDIN, GFCCO, AMEN INVEST ,SINEW, PARETEC, PARENIN, ALIOS FINANCE, TLG FINANCE, GENERAL FOOD & BEVERAGE, AMEN CAPITAL
COMAR Assurances	M. Lotfi HAJ KACEM	Administrateur	2024-2026	Directeur Général HAYETT Assurances , Président directeur Général COMAR Investissement et Gérant SIFA SARL	COMAR COTE D'IVOIRE, COMAR INVESTISSEMENT, AMEN SANTE, HAYETT ASSURANCES et SNB
Société PARENIN	M. Halim BEN YEDDER	Administrateur	2024-2026	Directeur Général Société Parenin , Président directeur général Société MEDITRAC International, Gérant Société Le Verger Phénicien	PARENIN, PGI HOLDING, SICOF, SINEW, PARETEC, CAFE BEN YEDDER ,CAFE BONDIN, ENNAKL AUTOMOBILES, COMAR, HEAVY, STLV HERTZ
Société Partner Investment	M. Thameur KOUBAA	Administrateur	2024-2026	Directeur Général MED FACTOR	SOCIETE IMMOBILIERE TUNISO SAOUDIENNE SITS, STE INTERNATIONAL CITY CENTER, SICAR AMEN, BH ASSURANCES
Founders Capital Partners	M. Haythem BEN MOALLA	Administrateur	2024-2026	Président de conseil AGROMED, Directeur d'exploitation MEDFACTOR, DGA AGRO BUSINESS , GERANT ELIOS , COGERANT ORCADE NEGOCE ET STE D'INVEST&DE DEVL P « SID »,	CHIFCO,PAYVAGO,BH Assurance
Meninx Holding	Mme Faten KALLEL	Administrateur	2024-2026	Gérante de KLL Advisory	Néant
Amel BEN RAHAL	Elle-même	Administrateur indépendant	2024-2026	Néant	Clinique les Jasmins, Tunisian International Bank TIB
Molka SLIMANE	Elle-même	Administrateur indépendant	2024-2026	Gérante de la SARL "M&A Global Outsourcing"	Néant
Ahmed HENTATI	Lui-même	Administrateur représentant les actionnaires minoritaires	2024-2026	Président Directeur Général de la société Industrielle d'amortisseurs et Gérant de la société Bluemed Investments	Société Industrielle d'Amortisseurs, Société Tunisienne des Filtres "MISFAT"
AMEN BANK	M.Atef KHMIRI	Administrateur	2024-2026	Néant	KAWARIS, Fonds de retournement FCPR INKADH, SUNAGRI, SMART RECOVERY, FIDELITY SICAV PLUS,FIDELITY OBLIGATIONS SICAV, CLSB, SBC,DELICE DES EAUX