

**LES RESOLUTIONS**  
**ADOPTÉES PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE**  
**(EXERCICE 2009)**

**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 (Général et Spécial sur la situation individuelle) et le rapport général sur la situation consolidée du co-commissariat aux Comptes pour l'exercice 2009, approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2009.

En conséquence, elle donne aux Administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2009.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**DEUXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle après avoir entendu la lecture du rapport spécial du co-commissariat aux Comptes pour l'exercice 2009 approuve les conventions réglementées prévues par les articles 200 et 475 du code des Sociétés Commerciales.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

## **TROISIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition des bénéfices nets de l'exercice 2009 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

Chiffres en dinar

<b>INTITULE</b>	<b>MONTANT 31/12/2008</b>	<b>MONTANT 31/12/2009</b>
<b>BENEFICE NET</b>	<b>53 989 905,728</b>	<b>53 258 932,592</b>
REPORT A NOUVEAU	82 419,737	22 325,465
REPORT A NOUVEAU SUR MODIFICATION COMPTABLE	-	774 925,723
<b>1 ER RELIQUAT</b>	<b>54 072 325,465</b>	<b>54 056 183,780</b>
RESERVES LEGALES	-	-
<b>2 EME RELIQUAT</b>	<b>54 072 325,465</b>	<b>54 056 183,780</b>
DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	10 800 000,000	11 700 000,00
<b>3 EME RELIQUAT</b>	<b>43 272 325,465</b>	<b>42 356 183,780</b>
FONDS SOCIAL	850 000,000	850 000,000
<b>4 EME RELIQUAT</b>	<b>42 422 325,465</b>	<b>41 506 183,780</b>
MONTANT A AFFECTER EN RESERVE EXTRAORDINAIRE	42 400 000,000	41 500 000,00
<b>5 EME RELIQUAT</b>	<b>22 325,465</b>	<b>6 183,780</b>
REPORT A NOUVEAU	22 325,465	6 183,780
<b>SOLDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des dividendes à distribuer aux actionnaires à 650 millimes par action. Ces dividendes seront mis en paiement à partir du 18 juin 2010 auprès de l'intermédiaire en bourse ou du teneur de compte dépositaire des titres.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **QUATRIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle le mandat de l'administrateur, Monsieur Ahmed Trabelssi pour une durée de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2012.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **CINQUIEME RESOLUTION :**

En application de la loi n° 2005-96 du 18/10/2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières et de la loi 2001-65 relative aux établissements de crédits telle que modifiée et complétée par la loi 2006-19 du 02/05/2006 et à la suite de l'expiration de la mission des commissaires actuels à l'issue de cette réunion, l'assemblée générale ordinaire désigne comme commissaires aux comptes :

- 1- GAC -Générale Audit & Conseil (Chiheb Ghanmi)
- 2- CMC DFK international ( Cherif Ben ZINA)

pour les exercices 2010-211 et 2012.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **SIXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant annuel net des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration à cinq milles dinars ( 5000 DT) par administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

## **SEPTIEME RESOLUTION :**

Pour l'accomplissement des formalités de dépôt, des publications légales et autres, tous pouvoirs sont donnés au porteur d'un extrait ou d'une copie du procès verbal de la présente Assemblée Générale Ordinaire.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**BILAN COMPARE ARRETE APRES REPARTITION DU BENEFICE  
ARRETE AU 31-12-2009**

(EN DINAR)

ACTIF	Note	31-12-2009	31-12-2008	Variation	%
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	AC1	120 882 256	46 273 566	74 608 690	161,23
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	AC2	460 976 253	221 104 427	239 871 826	108,49
CREANCES SUR LA CLIENTELE	AC3	3 611 552 683	3 449 418 310	162 134 373	4,70
PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL	AC4	211 930 920	82 280 996	129 649 924	157,57
PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	AC5	205 752 963	152 534 820	53 218 143	34,89
VALEURS IMMOBILISEES	AC6	63 010 872	54 977 630	8 033 242	14,61
AUTRES ACTIFS	AC7	502 828 339	349 547 238	153 281 101	43,85
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>5 176 934 286</b>	<b>4 356 136 987</b>	<b>820 797 299</b>	<b>18,84</b>

PASSIF	Note	31-12-2009	31-12-2008	Variation	%
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP	PA1	0	0	0	0,00
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	PA2	44 594 350	45 961 620	-1 367 270	-2,97
DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	PA3	3 255 034 446	2 657 294 029	597 740 417	22,49
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	PA4	655 362 301	609 229 660	46 132 641	7,57
AUTRES PASSIFS	PA5	822 394 262	687 060 695	135 333 567	19,70
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>4 777 385 359</b>	<b>3 999 546 004</b>	<b>777 839 355</b>	<b>19,45</b>

CAPITAUX PROPRES	Note	31-12-2009	31-12-2008	Variation	%
CAPITAL	CP1	90 000 000	90 000 000	0	0,00
RESERVES	CP2	308 692 432	265 718 346	42 974 086	16,17
ACTIONS PROPRES	CP3	0	0	0	0,00
AUTRES CAPITAUX PROPRES	CP4	414 048	414 048	0	0,00
RESULTAT REPORTE	CP5	442 447	458 589	-16 142	-3,52
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>399 548 927</b>	<b>356 590 983</b>	<b>42 957 944</b>	<b>12,05</b>

<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>5 176 934 286</b>	<b>4 356 136 987</b>	<b>820 797 299</b>	<b>18,84</b>
---	--	----------------------	----------------------	--------------------	--------------

**VARIATION DES CAPITAUX PROPRES 2009 ET 2008**

(EN DINAR)

INTITULE	2009	2008	Variation	%
CAPITAL	90 000 000	90 000 000	0	0,00
PRIMES D'EMISSION	41 720 836	41 720 836	0	0,00
RESERVE LEGALE	9 000 000	9 000 000	0	0,00
RESERVE EXTRAORDINAIRE	230 621 853	189 121 853	41 500 000	21,94
FONDS SOCIAL	27 349 743	25 875 657	1 474 086	5,70
RESERVE DE REEVALUATION	414 048	414 048	0	0,00
RESULTAT REPORTE	6 184	22 326	-16 142	-72,30
MODIFICATION COMPTABLE AFFECTANT LE RESULTAT REPORTE	436 263	436 263	0	0,00
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES</b>	<b>399 548 927</b>	<b>356 590 983</b>	<b>42 957 944</b>	<b>12,05</b>

## EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

LIBELLES	CAPITAL SOCIAL	PRIME D'EMISSION	RESERVE LEGALES	RESERVE EXTRA	RESERVE F.SOCIAL	RESERVE REVEL.IMM.	RESULTATS REPORTEES		REP. A NOUVEA A UNE MOD.CO	RESULTATS DE L'EXERCICE	MODIFICATIONS COMPTABLES	TOTAL
							AVANT AFFECTATION	APRES AFFECTATION				
<b>Solde au 31.12.2007 avant affectation</b>	<b>90 000 000</b>	<b>41 720 836</b>	<b>7 500 000</b>	<b>107 921 853</b>	<b>24 175 657</b>	<b>414 048</b>	<b>2 957</b>		<b>436 263</b>	<b>51 129 464</b>	<b>0</b>	<b>323 301 078</b>
affectation des résultats			1 500 000	38 800 000	850 000		-2 957	82 420		-41 229 464		
dividendes distribués										-9 900 000		
<b>Solde au 31.12.2007 après affectation</b>	<b>90 000 000</b>	<b>41 720 836</b>	<b>9 000 000</b>	<b>146 721 853</b>	<b>25 025 657</b>	<b>414 048</b>	<b>0</b>	<b>82 420</b>	<b>436 263</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>313 401 077</b>
Résultat de l'exercice 2008										53 989 906		
<b>Solde au 31.12.2008 avant affectation</b>	<b>90 000 000</b>	<b>41 720 836</b>	<b>9 000 000</b>	<b>146 721 853</b>	<b>25 025 657</b>	<b>414 048</b>	<b>82 420</b>	<b>0</b>	<b>436 263</b>	<b>53 989 906</b>	<b>0</b>	<b>367 390 983</b>
affectation des résultats				42 400 000	850 000		-82 420	22 326		-43 189 906		
dividendes distribués										-10 800 000		
<b>Solde au 31.12.2008 après affectation</b>	<b>90 000 000</b>	<b>41 720 836</b>	<b>9 000 000</b>	<b>189 121 853</b>	<b>25 875 657</b>	<b>414 048</b>	<b>0</b>	<b>22 326</b>	<b>436 263</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>356 590 983</b>
Résultat de l'exercice 2009										<b>53 258 933</b>		
<b>Solde au 31.12.2009 avant affectation</b>	<b>90 000 000</b>	<b>41 720 836</b>	<b>9 000 000</b>	<b>189 121 853</b>	<b>26 499 743</b>	<b>414 048</b>	<b>22 326</b>	<b>0</b>	<b>436 263</b>	<b>53 258 933</b>	<b>774 926</b>	<b>411 248 928</b>
affectation des résultats				41 500 000	850 000		-22 326	6 184		-41 558 933	-774 926	
dividendes distribués										-11 700 000		
<b>Solde au 31.12.2009 après affectation</b>	<b>90 000 000</b>	<b>41 720 836</b>	<b>9 000 000</b>	<b>230 621 853</b>	<b>27 349 743</b>	<b>414 048</b>	<b>0</b>	<b>6 184</b>	<b>436 263</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>399 548 927</b>