

INFORMATIONS POST AGO

UNION DE FACTORING - UNIFACTOR -

SIÈGE SOCIAL : ENNOUR BUILDING CENTRE URBAIN NORD TUNIS

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 28 avril 2023, l'Union de Factoring - UNIFACTOR- 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- Résolutions adoptées :

Première résolution :

L'Assemblée Générale après avoir entendu lecture des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes, approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers de la Société arrêtés au 31/12/2022 tels qu'ils sont présentés.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième résolution :

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture du rapport spécial des Commissaires aux comptes établi conformément aux dispositions des articles 200 et suivants du Code des sociétés Commerciales, l'article 475 du CSC et l'article 62 de la loi 2016-48, approuve les opérations qui y sont mentionnées.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième résolution :

L'Assemblée Générale, approuve la cooptation, par le Conseil d'Administration lors de ses réunions en date du 16 septembre 2022 et du 10 mars 2023, de :

- Monsieur Riadh HAJJEJ en tant que membre du Conseil d'Administration en remplacement de Monsieur Ahmed RJIBA démissionnaire,
Et
- La « CARTE VIE » en remplacement de la « CARTE ASSURANCE » démissionnaire,

Et ce, pour des mandats allant jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice clos au 31 décembre 2024.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2022.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale, décide d'allouer au Conseil d'Administration une enveloppe brute d'un montant égal à 225.000 Dinars, au titre de jetons de présence de l'exercice 2022.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale, décide d'allouer au titre de l'année 2022 une enveloppe brute d'un montant égal à 192.188 Dinars, pour les membres du Comité d'Audit Interne et du Comité des Risques.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième résolution :

L'Assemblée Générale autorise l'émission d'un ou de plusieurs Emprunts Obligataires d'un montant total ne dépassant pas 150 Millions de Dinars dans un délai de cinq années, et donne pouvoirs au Conseil d'Administration pour fixer les montants, les caractéristiques et les conditions des émissions envisagées.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième résolution :

L'Assemblée Générale décide de reclasser au compte résultats reportés, les réserves pour réinvestissement exonérés devenues disponibles au cours de cette année d'un montant de 2.165.819,000 Dinars dont :

- 229.819,000 Dinars résultant des réinvestissements relatifs aux exercices 2012 & 2013 distribuables en franchise d'impôts.
- 1 936.000,000 Dinars résultant des réinvestissements relatifs aux exercices 2014 & 2015.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Neuvième résolution :

L'Assemblée Générale, approuve la répartition des bénéfices ci-après, telle que proposée par le Conseil d'Administration et fixe les dividendes au titre de l'exercice 2022 à 0,750 Dinars par action soit 15% du nominal. Les dividendes seront mis en paiement dès l'accomplissement des formalités légales et au plus tard le 21 Juin 2023.

| | |
|---|----------------------|
| Bénéfices de l'exercice 2022 | 4 770 802,856 |
| (+) Résultats reportés | 2 366 968,884 |
| Année 2021 | 201 149,884 |
| Réserves disponibles (R.R. Exonérés) | 2 165 819,000 |
| Total | 7 137 771,740 |
| (-) Réserves Légales | 0,000 |
| Reliquat | 7 137 771,740 |
| (-) Réserves pour réinvestissements Exonérés 2021 | 3 000 075,000 |
| (-) Réserves pour Fonds Social | 80 000,000 |
| (-) Dividendes (15%) Soit 2.250.000,000 | |
| - Avec Franchise d'impôt | 228 000,000 |
| - Sans franchise d'impôt | 2 022 000,000 |
| Résultats reportés 2022 | 1 807 696,740 |

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Dixième résolution :

Tous les pouvoirs sont donnés au représentant légal de la société ou à son mandataire pour effectuer tout dépôt ou publication prévus par la loi.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

| ACTIFS | 2022 | 2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| ACTIFS NON COURANTS | | |
| Immobilisations incorporelles et corporelles | 6 105 440 | 5 971 513 |
| Moins: Amortissements | (4 494 952) | (4 347 191) |
| Total des immobilisation corporelles et incorporelles | 1 610 489 | 1 624 323 |
| Immobilisations financières | 20 040 735 | 18 378 554 |
| Moins: Provisions | (2 693 533) | (2 029 000) |
| Total Immobilisations financières | 17 347 202 | 16 349 554 |
| Autres actifs non courants | 5 329 | 16 015 |
| Total des actifs non courants | 18 963 020 | 17 989 892 |
| Affacturages et comptes rattachés | 235 105 882 | 182 951 787 |
| Moins: Provisions & Agios réservés | (18 266 684) | (16 120 689) |
| Autres actifs courants | 3 517 907 | 2 543 485 |
| Liquidités et équivalents de liquidités | 10 098 | 962 276 |
| Total des actifs courants | 220 367 202 | 170 336 860 |
| TOTAL DES ACTIFS | 239 330 222 | 188 326 751 |
| CAPITAUX PROPRES ET PASSIF | 2022 | 2021 |
| Capitaux propres | | |
| Capital social | 15 000 000 | 15 000 000 |
| Réserves Légales | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Réserves Fonds Social | 80 464 | 60 707 |
| Réserves Pour Réinvestissement exonérés | 21 928 075 | 21 093 819 |
| Résultats Reportés | 1 807 697 | 201 150 |
| Total des capitaux propres après affectation | 40 316 236 | 37 855 676 |
| Provisions Pour Risques et Charges | - | 170 000 |
| Emprunt Obligataire | - | 1 290 000 |
| Fonds de Garantie | 35 696 602 | 32 497 284 |
| Total des passifs non courants | 35 696 602 | 33 957 284 |
| Adhérents et comptes rattachés | 30 819 675 | 27 342 495 |
| Autres passifs courants | 11 955 846 | 11 386 302 |
| Concours bancaires et autres passifs | 120 541 862 | 77 784 994 |
| Total des passif courants | 163 317 384 | 114 263 791 |
| TOTAL DES PASSIFS | 199 013 986 | 148 221 075 |
| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS | 239 330 222 | 188 326 751 |

III - L'état d'évolution des capitaux propres :

| Désignations | Capital social | Réserve légale | Réserve Fond Social | Réserves Réinvest Exonéré | Résultats Reportés | Résultat de la période | Total capitaux propres |
|--|-------------------|------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|------------------------|
| Solde Après Afféctation au 31/12/2021 | 15 000 000 | 1 500 000 | 60 707 | 21 093 819 | 201 150 | 0 | 40 105 676 |
| Utilisations Réserves pour Fonds Social | | | -60 243 | | | | -60 243 |
| Distributions de Dividendes 2021 | | | | | | | -2 250 000 |
| Résultats 2022 | | | | | | 4 770 803 | 4 770 803 |
| Solde Avant Afféctation au 31/12/2022 | 15 000 000 | 1 500 000 | 464 | 21 093 819 | 201 150 | 4 770 803 | 42 566 236 |
| Résultats Reportés 2021 | | | | | -201 150 | 201 150 | 0 |
| Réserves Légales | | | | | | 0 | 0 |
| Réserves pour Réinvestissements Exonérés Disponibles | | | | -2165819 | | 2165819 | |
| Réserves pour Réinvestissements Exonérés 2022 | | | | 3 000 075 | | -3 000 075 | 0 |
| Réserves pour Fonds Social | | | 80 000 | | | -80 000 | 0 |
| Dividendes 2022 | | | | | | -2 250 000 | -2 250 000 |
| Résultats Reportés 20212 | | | | | 1 807 697 | -1 807 697 | 0 |
| Solde Après Afféctation au 31/12/2022 | 15 000 000 | 1 500 000 | 80 464 | 21 928 075 | 1 807 697 | 0 | 40 316 236 |

IV-Liste des membres du Conseil d'administration :

| Noms et Prénoms | Qualité | Mandat | Fonction actuelle | Poste occupé dans d'autres conseils s'il y'a lieu |
|--|--------------------|---------------|---|--|
| Riadh HAJJEJ | Président | 2022-2024 | Directeur Général de l'ATB | Administrateur représentant l'ATB dans divers Conseil d'Administration |
| Nour El Houda BEN CHEIKH représentant AMEN BANK | Membre | 2022-2024 | Directeur de l'Analyse de Crédit au sein de l'AMEN BANK | - |
| ATB | Membre | 2022-2024 | | - |
| Slim El Memmi représentant BNA | Membre | 2022-2024 | Chef de Pôle Opérations Services Clients | - |
| Mohamed MASMOUDI représentant ATL | Membre | 2022-2024 | Directeur Central | - |
| Zied HAMZAoui représentant La CARTE VIE | Membre | 2023-2024 | Directeur Financier | - |
| Mohamed Sadok DRISS Représentant STE | Membre | 2022-2024 | Gérant | Administrateur BH Bank - KSM Financière - Alpha Hyundai Motors - SODEXA-TSA - Hôtel EL FELL - STIAL |
| Mohamed Ali BAKIR représentant SPDIT | Membre | 2022-2024 | PDG SPDIT | - |
| Hedi ZERZERI représentant ASIRAQ | Membre | 2022-2024 | Directeur | Sud Bitume - Ste Hôtelière Port Prince |
| Tayeb BAYAHI | Membre | 2022-2024 | PDG Lloyd Tunisien | Magasin General, TPR, SOTUVER, CFI, Indinvest SICAF, SICAM , TPS, MED INVEST |
| Ezzeddine SAIDANE | Membre Indépendant | 2022-2024 | Directeur Général : DIRECTWAY CONSULTING DIRECTWAY TRAINING | Al Baraka Bank Tunisia ATL, OneTech, Lloyd Assurance Al Baraka Bank Maroc |
| Mohamed Laroussi BOUZIRI | Membre Indépendant | 2022-2024 | NEANT | Administrateur indépendant à l'ATL, Administrateur représentant la BNA dans divers Conseil d'Administration depuis 1990 au 2010, |