



## **Avis de Convocation aux Actionnaires**

-----§-----

Bank ABC - Tunisie porte à la connaissance de ses actionnaires que son Assemblée Générale Ordinaire se tiendra le 30 Avril 2019 à 09h00 à l'hôtel Movenpick Lac -Tunis, et ce à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

### **Ordre du jour de l'Assemblée Générale Ordinaire :**

1. Lecture et approbation de l'ordre du jour de l'Assemblée Générale Ordinaire,
2. Lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31/12/2018,
3. Lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers de l'exercice clos le 31/12/2018,
4. Approbation des états financiers, des conventions réglementées, des transactions avec les parties liées et du rapport de gestion du Conseil d'Administration relatifs à l'exercice clos le 31/12/2018,
5. Affectation des résultats de l'exercice clos le 31/12/2018,
6. Autorisation d'émission d'un emprunt obligataire,
7. Approbation de vente d'immeubles,
8. Nomination d'un nouveau Commissaire aux Comptes,
9. Renouvellement des mandats des Administrateurs et nomination de nouveaux Membres du Conseil d'Administration pour une durée de trois (3) ans,
10. Renouvellement du mandat du Directeur Général,
11. Quitus aux Administrateurs au titre de l'exercice clos le 31/12/2018,
12. Allocation des jetons de présence aux Administrateurs pour l'année 2019.

**P/Le Conseil d'Administration**

**Arab Banking Corporation – Tunisie Société Anonyme au capital de 68.000.000 DT**

**Siège Social : ABC Building, Rue du Lac d'Annecy – 1053 les Berges du Lac - Tunis**

**Tel : 71 86 18 61 - Fax : 71 86 09 21 – email : [abc.tunis@bank-abc.com](mailto:abc.tunis@bank-abc.com)**

**RC. N°B111282000**

**MF : 577975B/P/M/000**

## **Projet de Résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire-2019**

---§---

### **Première Résolution**

#### **Approbation de l'Ordre du Jour**

L'assemblée générale ordinaire ci-après (l'« Assemblée Générale Ordinaire » ou l'« Assemblée »), approuve l'ordre du jour, les modalités ainsi que les délais d'invitation pour la réunion dans son intégralité, sans aucune réserve ni objection et déclare que l'Assemblée est régulièrement constituée.

Cette résolution, mise au vote

### **Deuxième Résolution**

#### **Approbation du Rapport de Gestion**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du Rapport de Gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2018, approuve ledit Rapport tel qu'il a été présenté.

Cette résolution, mise au vote

### **Troisième Résolution**

#### **Approbation du Rapport Général des Etats Financiers de l'Exercice Clos le 31 Décembre 2018**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après examen des états financiers relatifs à l'exercice clos le 31/12/2018, et après lecture du Rapport Général des Commissaires aux Comptes, approuve les dits états financiers.

Cette résolution, mise au vote

### **Quatrième Résolution**

#### **Approbation du Rapport Spécial des Etats Financiers de l'Exercice Clos le 31 Décembre 2018**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du Rapport Spécial des Commissaires aux Comptes sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice 2018, approuve l'ensemble des conventions et les transactions avec les parties liées qui sont mentionnées dans la liste jointe en annexe conformément aux dispositions de l'article 200 et suivants du code des sociétés commerciales ainsi que l'article 62 de la loi 2016-48.

Cette résolution, mise au vote

### **Cinquième Résolution**

#### **Affectation des Résultats**

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du résultat bénéficiaire net dégagé au titre de l'exercice 2018 qui s'élève à mille neuf cent soixante-quatorze Mille dinars (1 974 Mille dinars) et décide de l'affecter comme suit:

***(Cas où le Conseil d'Administration ne propose pas de distribuer des dividendes)***

Résultat de l'année 2018	1 974 K TND
Résultat reporté 2017	6 056 K TND
<hr/>	
Total	8 030 K TND
Réserves Légales	401 K TND
<hr/>	
Reliquat	7 628 K TND
<hr/>	
Affectation aux résultats reportés	7 628 K TND

***(Cas où le Conseil d'Administration propose de distribuer des dividendes à hauteur de 50% du Résultat de l'année 2018)***

Résultat de l'année 2018	1 974 K TND
Résultat reporté 2017	6 056 K TND
<hr/>	
Total	8 030 K TND
Réserves Légales	401 K TND
<hr/>	
Reliquat	7 628 K TND
Distribution de Dividendes	987 K TND
<hr/>	
Affectation aux résultats reportés	6 641 K TND

Les dividendes seront mis en paiement le .....  
Cette résolution, mise au vote

### **Sixième Résolution**

#### **Emission d'un ou de Plusieurs Emprunts Obligataires**

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission d'un ou de plusieurs emprunts obligataires, d'un montant total ne dépassant pas quarante (40) millions de Dinars Tunisien à émettre dans un délai maximal de deux (2) 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 de la banque le pouvoir de fixer, à la veille de l'émission, les modalités et les conditions des emprunts.

Cette résolution, mise au vote

**Septième Résolution**  
**Approbation de Vente des Immeubles**

A la lecture de la note présentée par la Direction Générale à la réunion du Conseil d'Administration tenue en date du 12 février 2019 concernant les immeubles, propriétés de la banque, pour lesquels une autorisation d'aliénation est sollicitée du Conseil d'Administration.

Après avoir pris connaissance de la décision du Conseil d'Administration en date du 12 février 2019, accordant autorisation au Directeur Général pour procéder à la mise en vente des immeubles de Banque, ci-dessous cités :

- Terrain nu "Arth Baitha" objet du Titre Foncier N° 544771 Nabeul/131339 (Hammamet Land).
- Terrain contenant des constructions à usage industriel "Wassim" objet du Titre foncier N° 12087 (Ben Arous building).

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la décision d'aliénation des deux immeubles cités ci-dessus ainsi que les pouvoirs donnés au Directeur Général pour la réalisation de la vente desdits immeubles au nom et pour le compte de la Banque, y compris, l'accomplissement des formalités légales requises et la conclusion de tout acte nécessaire à la vente.

Cette résolution, mise au vote

**Huitième Résolution**  
**Nomination d'un Nouveau Commissaire aux Comptes**

L'Assemblée Générale Ordinaire désigne le cabinet ci-après (" CMG-Consulting Members Group "), représenté par M. Jamil GOUIDER en tant que nouveau Commissaire aux Comptes en lieu et place du cabinet M. Mourad Guellaty et ce pour une période de trois (3) ans qui s'achève à l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2021. Le Conseil d'Administration fixera ses honoraires conformément à la réglementation en vigueur.

Cette résolution, mise au vote

### **Neuvième Résolution**

#### **Renouvellement du Mandat des Administrateurs**

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide :

De renouveler le mandat des Administrateurs ci-dessous mentionnés, pour une nouvelle période de trois (3) ans, se terminant avec la tenue l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2021 :

- M.Jonathan Robinson (Administrateur)
- M.Muzaffer Aksoy (Administrateur)
- M. Hakim Ben Hammouda (Administrateur Indépendant)

#### **Et**

De nommer les Administrateurs suivants pour une période de trois (3) ans se terminant avec la tenue l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2021 :

- M. Ali AlAshhab (Administrateur)
- M. Mazen Ladki (Administrateur)
- M. Usama Zenaty (Administrateur)

Cette résolution, mise au vote

### **Dixième Résolution**

#### **Renouvellement du Mandat du Directeur Général**

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de M. Ali Kooli en sa qualité de Directeur Général de Bank-ABC Tunisie, pour une nouvelle période de trois (3) ans se terminant avec la tenue l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Cette résolution, mise au vote

### **Onzième Résolution**

#### **Quitus aux Administrateurs au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2018**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserve aux Administrateurs au titre de leur gestion de l'exercice 2018.

Cette résolution, mise au vote

### **Douzième Résolution**

#### **Allocation des Jetons de Présence aux Administrateurs pour l'Année 2019**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer aux membres du Conseil d'Administration et aux membres des trois Comités règlementaires à titre de jetons de présence pour l'exercice 2019, la somme de 220 Mille Dollars Américains net. Le Conseil d'Administration fixera les modalités de distribution

de la dite somme. La banque se chargera de couvrir les frais de voyage et de séjour des membres du Conseil lors des réunions du Conseil d'Administration.

Cette résolution, mise au vote

**Treizième Résolution**  
**Enregistrement/Dépôt/Publication**

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal de la présente Assemblée, pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publication légale ou de régularisation prescrite par la loi.

Cette résolution, mise au vote

## Annexe

### Transactions avec les parties liées

Le tableau ci-après présente la nature des relations avec les parties liées :

Partie liée	Nature de la relation
Bank-ABC Tunis	Entité faisant partie du même groupe
Bank-ABC BSC	Société mère
Bank-ABC Brésil	Entité faisant partie du même groupe
Bank-ABC Algérie	Entité faisant partie du même groupe et ayant des directeurs en commun
Bank-ABC International Bank	Entité faisant partie du même groupe

### Opérations avec Bank-ABC Tunis Branch

1. Conformément au contrat de bail conclu en 2008 avec Bank-ABC Tunis Branch portant sur la sous-location du siège social y compris le parking, le total des loyers payés par Bank-ABC Tunisie au titre de 2018 s'élève à 366 KDT hors taxes.
2. Conformément à la convention de répartition des charges communes conclue en 2008 avec ABC Tunis Branch telle que autorisée par le Conseil d'Administration du 18/04/2008 et qui fixe le « Timesheet » comme critère de détermination des clés de répartition de ces charges, les taux relatifs à 2018 se détaillent comme suit:
  - 67% et 69% respectivement pour les frais du personnel et les autres frais contre 64% et 68% en 2017, en ce qui concerne Bank-ABC Tunisie.
  - 33% et 31% respectivement pour les frais du personnel et les autres frais contre 36% et 32% en 2017, en ce qui concerne Bank-ABC Tunis Branch.

Le total des charges payé par Bank-ABC Tunisie en 2018 a atteint 2 150 KDT et le montant refacturé à ABC Tunis, 4 232 KDT.

3. Au 31 Décembre 2018, l'encours des dépôts de Bank-ABC Tunisie chez Bank-ABC Tunis Branch s'élève à 35 931 KDT et le montant des intérêts perçus au titre de l'exercice clos à cette date s'élève à 251 KDT. A cette date, l'encours des dépôts de Bank-ABC Tunis Branch chez Bank-ABC Tunisie s'élève à 24 508 KDT et les intérêts servis à ce titre au cours de 2018 s'élèvent à 2 764 KDT.
4. Au 31 Décembre 2018, l'encours des placements de Bank-ABC Tunisie chez Bank-ABC Tunis Branch est nul et le montant des intérêts perçus au titre de l'exercice clos à cette date s'élève à 180 KDT. A cette date, l'encours des placements de Bank-ABC Tunis Branch chez Bank-ABC Tunisie est 271 701 KDT et les intérêts servis à ce titre au cours de 2018 s'élèvent à 1 587 KDT.
5. Durant 2018, les charges relatives aux opérations de change (SWAP) avec Bank-ABC Tunis Branch s'élèvent à 245 KDT.
6. Durant 2018, Bank-ABC Tunisie a reçu des garanties de la part de Bank-ABC Tunis Branch en couverture des risques encourus sur certains clients. Au 31 Décembre 2018, le total de ces garanties s'élève à 183 653 KDT et le montant des commissions dues à ce titre s'élève à 313 KDT.

7. Bank-ABC Tunisie a contracté un emprunt auprès de Bank-ABC Tunis pour un montant de 5 million de USD. Au 31 décembre, l'encours de l'emprunt s'élève à 14 958 KDT et le montant des intérêts au titre de l'exercice s'élève à 4 KDT.

#### **Opérations avec Bank-ABC BSC (Bank-ABC BAHRAIN)**

8. Le total des frais de licence et de maintenance relatifs au système d'information payé par Bank-ABC Tunisie à Bank-ABC BSC au titre de l'exercice 2018, s'élève à 1 149 KDT. En plus, Bank ABC BSC a effectué au cours de 2018, pour le compte de ABC Tunisie, un projet de montée en version de son système d'information 'Ambit'. Les frais et les coûts relatifs au projet ne sont pas encore facturés.
9. Bank-ABC Tunisie a reçu des garanties en couverture des crédits accordés à un client. L'encours de la garantie s'élève à 42 858 KDT au 31 Décembre 2018.
10. Bank-ABC Tunisie a réalisé des opérations de placements avec Bank-ABC BSC et inversement. Au 31 Décembre 2018, l'encours des placements de Bank-ABC Tunisie chez Bank-ABC BSC et des placements de Bank-ABC BSC chez Bank-ABC Tunisie est nul. Le montant des intérêts perçus au titre de l'exercice s'élève à 4 KDT et le montant des intérêts payés s'élève à 9 KDT.

#### **Operations avec ABC BRAZIL**

11. Bank-ABC Tunisie a effectué en 2018 des opérations de placement avec Bank-ABC BRAZIL. L'encours de ces opérations s'élève au 31 Décembre 2018 à 77 779 KDT et le montant des intérêts perçus au cours de l'exercice s'élève à 1 455 KDT.

#### **Operations avec ABC International Bank**

12. Au cours de 2018, Bank-ABC Tunisie a reçu des commissions relatives aux opérations de commerce extérieur (remise documentaire export) auprès de Bank-ABC IB pour 4 KDT.