

BANQUE ZITOUNA
Société Anonyme au capital de 120.000.000 de dinars
Siege Social : 02 Boulevard Qualité De La Vie -2015- Le Kram
RC : B24162142009
MF : 000/M/P/1120822/H

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR
L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 21 JUIN 2017

PREMIERE RESOLUTION : Lecture et approbation du rapport d'activité

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport de gestion présenté par le conseil d'Administration relatif à l'exercice 2016, et les rapports, général et spécial, des Commissaires aux Comptes relatifs au même exercice, approuve le rapport d'activité tel qu'il lui a été présenté.

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

DEUXIEME RESOLUTION : Lecture du rapport présenté par le comité Charaique relatif à l'exercice 2016

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport présenté par le comité Charaique relatif à l'exercice 2016, prend acte dudit rapport.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

TROISIEME RESOLUTION : Approbation des états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2016

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir examiné les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2016, et après lecture du rapport des commissaires aux comptes approuve lesdits états financiers tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

QUATRIEME RESOLUTION : Approbation des conventions réglementées

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes relatif aux conventions réglementées régies par les dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales et des articles 43 et 62 de loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers, approuve lesdites conventions.

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

CINQUIEME RESOLUTION : Affectation des résultats de l'exercice 2016

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter les bénéficiaires de l'exercice 2016 d'un montant de **12 630 180,840 dinars**, diminué de résultats reportés des exercices antérieurs de **5 885 216,000 dinars**, soit au total un résultat distribuable de **6 744 964,840 dinars** comme suit :

Résultat distribuable	6 744 964,840
Réserves légales	337 248,242
Réserves pour réinvestissements exonérés	5 000 000,000
Report à nouveau	1 407 716,598

SIXIEME RESOLUTION : Quitus aux administrateurs

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserve aux membres du conseil d'administration pour leur gestion au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2016.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

SEPTIEME RESOLUTION : Ratification de la cooptation d'administrateurs

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation de Monsieur Abdelwaheb Nachi comme Administrateur, pour la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation de Monsieur Adel Grar comme Administrateur représentant la Société Al Karama Holding et ce pour la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, ratifie la cooptation de la société Mokhtar Group Holding comme Administrateur en remplacement de Monsieur Nabil Chaibi, démissionnaire, et ce pour le restant du mandat de son prédécesseur

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, ratifie la cooptation de la société Al Karama Holding comme Administrateur en remplacement de Monsieur Rafik Bouchamaoui, démissionnaire, et ce pour le restant du mandat de son prédécesseur.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

ONZIEME RESOLUTION : Fixation des jetons de présence

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration, décide d'allouer une enveloppe de 222 000 DT brut aux jetons de présence de l'exercice 2017 à répartir conformément aux décisions du conseil d'administration du 12 mai 2017.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

DOUZIEME RESOLUTION : Nomination des membres du comité de contrôle de la conformité des normes islamiques

L'Assemblée Générale Ordinaire décide la nomination des membres du comité de Contrôle de la Conformité des Normes Bancaires Islamiques

- S.E Cheikh Mokhtar Sellami: Président.
- Dr Abdessattar Khouilkdi : Membre
- Dr Bourhene Neffati : Membre.

Et ce pour une période de trois ans expirant à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2019.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

TREIZIEME RESOLUTION : Pouvoirs

L'Assemblée Générale Ordinaire donne les pouvoirs les plus étendus au représentant légal de la société ou à son mandataire, à l'effet d'effectuer toutes les procédures administratives d'enregistrement, de dépôt et de publicité requises par la législation tunisienne en vigueur.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Bilan après Affectation du Résultat Comptable

En 1000 Dinars

	Notes	31/12/2016	31/12/2015
<u>ACTIF</u>			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT	5-1-1	145 527	133 497
Créances sur les établissements bancaires et financiers	5-1-2	293 999	285 661
Créances sur la clientèle	5-1-3	1 706 725	1 252 637
Portefeuille-titre commercial	5-1-4	10	10
Portefeuille d'investissement	5-1-5	10 941	5 941
Valeurs immobilisées	5-1-6	71 309	66 107
Autres actifs	5-1-7	53 800	55 088
TOTAL ACTIF		2 282 311	1 798 941
<u>PASSIF</u>			
Banque Centrale et CCP		-	-
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5-2-1	56 548	29 500
Dépôts et avoirs de la clientèle	5-2-2	1 947 604	1 532 387
Dettes de financements et Ressources spéciales	5-2-3	6 885	9 861
Autres passifs	5-2-4	92 029	71 078
TOTAL PASSIF		2 103 066	1 642 826
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
Capital Social		99 000	88 500
Réserves		33 837	28 500
Actions propres		-	-
Autres capitaux propres		45 000	45 000
Résultats reportés		1 408	(5 885)
Résultat de l'exercice		-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES	5-2-5	179 245	156 115
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		2 282 311	1 798 941

Tableau de variation des Capitaux Propres

	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve spéciale de Réinvestissement	Autres Capitaux Propres	Résultat Reporté	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2015 avant affectation	88 500	28 500	-	-	45 000	(15 396)	9 511	156 115
Affectation du Résultat de l'exercice 2015				-		9 511	(9 511)	-
Solde au 31/12/2015 après affectation	88 500	28 500	-	-	45 000	(5 885)	-	156 115
Dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-
Capital souscrit	31 500	-	-	-	-	-	-	31 500
Capital souscrit non encore libéré	(21 000)							(21 000)
Résultat net de l'exercice 2016	-	-	-	-	-	-	12 630	12 630
Solde au 31/12/2016 avant affectation	99 000	28 500	-	-	45 000	(5 885)	12 630	179 245
Affectation du Résultat de l'exercice 2016	-	-	337	5 000	-	7 293	(12 630)	-
Solde au 31/12/2016 après affectation Résultat	99 000	28 500	337	5 000	45 000	1 408	-	179 245