

SOCIETE TUNISIE LEASING ET FACTORING
RÉSOLUTIONS ADOPTÉES PAR
L'ASSEMBLÉE GENERALE ORDINAIRE DU 28 AVRIL 2026

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2025 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 2025 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 2025.

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 adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale décide d'affecter les bénéfices de l'exercice 2025 comme suit :

(+) Bénéfice de l'exercice 2025	34 214 974
(+) Report à nouveau sur exercices 2014 et postérieurs	102 170 013
Total	136 384 987
(-) Réserves spéciales de réinvestissement	6 000 000
Bénéfice distribuable	130 384 987
(-) Dividendes provenant des résultats reportés	17 280 000
Solde du report à nouveau	113 104 987

Le dividende est fixé à 1,600 Dinars par action, soit 32% du nominal. La date de détachement des dividendes relatifs à l'exercice 2025 sera le mercredi 20 mai 2026 et celle de la mise en paiement est fixée pour le vendredi 22 mai 2026.

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

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration à titre de jetons de présence au titre de l'exercice 2025 un montant brut de 120 00 Dinars.

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

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du Comité d'Audit au titre de l'exercice 2025 pour un montant brut global de 36 000 Dinars.

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

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du Comité des Risques au titre de l'exercice 2025 pour un montant brut global de 36 000 Dinars.

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

SEPTIEME 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.

HUITIEME 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.

NEUVIEME 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.

BILAN APRES AFFECTATION
Arrêté au 31 décembre 2025
(Montants exprimés en dinars)

	31-déc.	31-déc.
ACTIFS	2025	2024
Caisse et avoirs auprès des banques	5 140 704	15 739 046
Créances sur la clientèle , opérations de leasing	853 884 838	800 246 345
Acheteurs factorés	150 822 771	119 636 066
Portefeuille titre commercial	169 289	49 668 003
Portefeuille d'investissements	93 343 216	96 239 474
Valeurs Immobilisés	8 983 217	9 469 223
Autres actifs	7 618 709	7 857 821
TOTAL DES ACTIFS	1 119 962 744	1 098 855 978
PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		
Concours bancaires	337 905	10 799
Emprunts et dettes rattachées	659 154 291	666 905 613
Dettes envers la clientèle	22 056 165	22 545 111
Comptes courants des adhérents et comptes rattachés	36 676 078	34 027 555
Fournisseurs et comptes rattachés	115 063 773	119 313 586
Autres passifs	65 488 099	51 780 000
TOTAL DES PASSIFS	898 776 311	894 582 664
CAPITAUX PROPRES		
Capital social	54 000 000	54 000 000
Réserves	54 081 446	48 103 301
Résultats reportés	113 104 987	102 170 013
Total des capitaux propres	221 186 433	204 273 314
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	1 119 962 744	1 098 855 978

TABLEAU DE MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION
AU 31 DECEMBRE 2025
(exprimé en dinars)

	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
Solde au 31 Décembre 2023 avant Affectation	54 000 000	11 851 862	10 870 950	5 400 000	3 776 843	78 375	10 982 184	82 514 288	-	24 314 809	203 789 312
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	18 314 809		(24 314 809)	-
Dividendes versés sur le bénéfice de 2023								(11 880 000)			(11 880 000)
Solde au 31 Décembre 2023 après Affectation	54 000 000	11 296 875	9 880 795	5 400 000	-	78 375	16 482 184	94 771 082	-	-	191 909 312
Quote-part de la subvention virée au compte de résultat						(34 928)					(34 928)
Résultat au 31 décembre 2024										24 818 931	24 818 931
Solde au 31 Décembre 2024 avant Affectation	54 000 000	11 296 875	9 880 795	5 400 000	-	43 448	16 482 184	94 771 082	-	24 818 931	216 693 315
Reclassement approuvé par l'A.G.O du 28/04/2025							(1 000 000)	1 000 000			-
Reclassement approuvé par l'A.G.O du 28/04/2025							6 000 000	(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)	-
Solde au 31 Décembre 2024 après Affectation	54 000 000	11 296 875	9 880 795	5 400 000	-	43 448	21 482 184	102 170 013	-	-	204 273 315
Quote-part de la subvention virée au compte de résultat						(21 856)					(21 856)
Résultat au 31 décembre 2025										34 214 974	34 214 974
Solde au 31 Décembre 2025 avant Affectation	54 000 000	11 296 875	9 880 795	5 400 000	-	21 592	21 482 184	102 170 013	-	34 214 974	238 466 433
Reclassement approuvé par l'A.G.O du 28/04/2026							6 000 000	(6 000 000)			-
Reclassement approuvé par l'A.G.O du 28/04/2026								(17 280 000)			(17 280 000)
Dividendes versés sur le bénéfice de 2025								34 214 974		(34 214 974)	-
Affectations approuvées par l'A.G.O du 28/04/2026											-
Solde au 31 Décembre 2025 après Affectation	54 000 000	11 296 875	9 880 795	5 400 000	-	21 592	27 482 184	113 104 987	-	-	221 186 433

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, GFCO, 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	Néant	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