

AVIS DES SOCIÉTÉS

Informations Post AGO

UNION DE FACTORING - UNIFACTOR - SIÈGE SOCIAL : ENNOUR BUILDING CENTRE URBAIN NORD TUNIS

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire, 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 31/12/2025 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 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 donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2025.

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

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale, décide d'allouer au Conseil d'Administration une enveloppe brute d'un montant égal à 225 mille Dinars, au titre de jetons de présence de l'exercice 2025.

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

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale, décide d'allouer au titre de l'année 2025 une enveloppe brute d'un montant égal à 187.5 mille Dinars, pour les membres du Comité d'Audit Interne et du Comité des Risques.

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

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale décide de reclasser au compte « résultats reportés », les réserves pour réinvestissements, devenues disponibles au cours de cette année, d'un montant de 540.000,000 Dinars (réinvestissements sur le Résultat de l'exercice 2019).

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

Septième résolution :

L'Assemblée Générale, ratifie la répartition des bénéfices ci-après, telle que proposée par le Conseil d'Administration et fixe les dividendes au titre de l'exercice 2025 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 3 mois à compter de la date de l'Assemblée.

Bénéfices de l'exercice 2025	3 618 056
(+) Résultats reportés	9 178 464
Année 2024	8 638 464
Réserves disponibles (R.R. Exonérés)	540 000
Total	12 796 520
(-) Réserves Légales	0
Reliquat	12 796 520
(-) Réserves pour réinvestissements Exonérés 2025	2 168 802
Bénéfices distribuables de l'exercice 2025	10 627 718
(-) Réserves pour Fonds Social	100 000
(-) Dividendes (15%) Soit 2.250.000,000	2 250 000
Résultats reportés 2025	8 277 718

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

Huitième 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 :

BILAN ARRETE AU 31 DECEMBRE 2025
APRES AFFECTATIOB
(Exprimé en Dinars Tunisiens)

ACTIFS	2025	2024
ACTIFS NON COURANTS		
Actifs Immobilisés		
Immobilisations Corporelles & Incorporelles Nettes	1 368 889	1 198 518
Immobilisations Financières Nettes	20 175 823	16 738 623
Total Actifs Immobilisés	21 544 712	17 937 141
Autres Actifs non courants	0	0
Total des actifs non courants	21 544 712	17 937 141
ACTIFS COURANTS		
Affecturations et comptes rattachés Nets	174 126 739	140 996 311
Autres Actifs courants	5 272 842	5 630 496
Liquidités et équivalents de liquidités	4 404 642	13 179 385
Total des Actifs courants	183 804 223	159 806 192
Total des Actifs	205 348 936	177 743 333
CAPITAUX PROPRES & PASSIFS	2025	2024
CAPITAUX PROPRES		
Capital social	15 000 000	15 000 000
Réserves	27 536 154	25 870 288
Résultats reportés	8 277 718	8 638 464
Total Capitaux Propres Apres affectation	50 813 873	49 508 752
PASSIFS		
Passifs non courants		
Emprunt	0	0
Fonds de Garantie	31 202 665	32 815 992
Passifs liés aux obligations IDR	594 599	594 599
Total des Passifs non courants	31 797 264	33 410 591
Passifs courants		
Adhérents et comptes rattachés	6 586 640	8 850 110
Autres passifs courants	12 068 275	12 223 341
Concours bancaires et autres passifs	104 082 884	73 750 540
Total des Passifs courants	122 737 799	94 823 991
Total des Passifs	154 535 063	128 234 582
Total des Capitaux propres et des passifs	205 348 936	177 743 334

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 Avant Affectation au 31/12/2025	15 000 000	1 500 000	48 371	24 258 981	8 638 464	3 618 056	53 063 873
Résultats Reportés 2024					-8 638 464	8 638 464	0
Réserves Légales						0	0
Réserves pour Réinvestissements Exonérés Disponibles				-540 000		540 000	0
Réserves pour Fonds Social			100 000			-100 000	0
Réserves pour Réinvestissement Exonérés 2025				2 168 802		-2 168 802	
Dividendes 2025						-2 250 000	-2 250 000
Résultats Reportés 2025					8 277 718	-8 277 718	0
Solde Après Affectation au 31/12/2025	15 000 000	1 500 000	148 371	25 887 783	8 277 718	0	50 813 873

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
Monsieur Riadh HAJEJ	Président	2025-2027	Directeur Général de l'ATB	Administrateur représentant l'ATB dans divers Conseil d'Administration
Madame Nour El Houda BEN CHEIKH représentant AMEN BANK	Membre	2025-2027	Directeur de l'Analyse de Crédit au sein de l'AMEN BANK	-
Monsieur Moncef GUASSOUMA représentant l'ATB	Membre	2025-2027	Directeur Central à l'ATB	-
Madame Ahlem Ben Zine El Abidine El Heni représentant BNA	Membre	2025-2027	Chef de Pôle Risques BNA	-Administrateur Scar Invest-Air liquide
Monsieur Mohamed MASMOUDI représentant ATL	Membre	2025-2027	Directeur Central ATL LEASING	- Administrateur représentant ATL dans ATL-LLD
Monsieur Zied HAMZAOUl représentant La CARTE VIE	Membre	2025-2027	Directeur Financier Carte Vie	- Administrateur représentant Carte Vie dans Mitigan
Monsieur Mohamed Aziz KILANI Représentant STE	Membre	2025-2027	Directeur	
Madame Néjla TNANI représentant SPDIT	Membre	2025-2027	Directeur à SPDIT	- Administrateur représentant le groupe SFBT dans Tunis Center
Monsieur Hedi ZERZERI représentant ASIRAQ	Membre	2025-2027	Directeur	Administrateur dans : ATD Scar ; Tunisie Profilé Aluminium- Sud Bitume - Ste Hôtelière Port Prince
Monsieur Taieb BAYAHl	Membre	2025-2027	Président du Conseil Lloyd Tunisien	- Administrateur dans Magasin General, TPR, SOTUVER, CFI, Indinvest SICAF, SICAM, TPS, MED INVEST
Monsieur Khaled ZOUARI	Membre Indépendant	2025-2027	Enseignant Universitaire-Membre du Comité Scientifique de l'IFID	Administrateur et Président du Comité des Risques Hannibal -Lease
Madame Sonia LOUZIR	Membre Indépendant	2025-2027		