



**UNION FINANCIÈRE DE FRANCE BANQUE  
ASSEMBLÉE GÉNÉRALE MIXTE**

19 mai 2021

uff



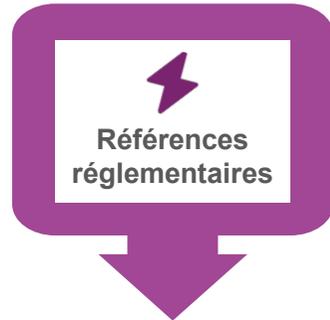
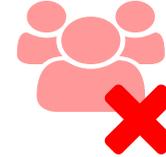
# Ouverture de l'Assemblée Générale

---

**Patrick DIXNEUF**  
Président du Conseil  
d'Administration

# Modalités de tenue de l'Assemblée Générale à huis clos

Une réunion à huis clos retransmise en direct et en audio



- Ordonnance n°2020-321 du 25 mars 2020 prorogée et modifiée par l'ordonnance n°2020-1497 du 2 décembre 2020,
- Décret n°2020-418 du 10 avril 2020 prorogé et modifié par le décret n°2020-1614 du 18 décembre 2020, le décret n°2021-255 du 9 mars 2021,
- Décret n°2020-1310 du 29 octobre 2020 modifié par les décrets n°2021-76 du 27 janvier 2021 et 2021-384 du 2 avril 2021



- Voter en amont de l'Assemblée en utilisant :
  - Le formulaire de vote et de procuration par correspondance
  - La plateforme internet *Votacess*



- Adresser toutes ses questions en amont de l'Assemblée Générale et ce jusqu'au 2<sup>ème</sup> jour ouvré précédant l'AG
  - Par courrier postal 
  - Par email 

# Composition du Bureau



**Patrick DIXNEUF**  
Président de l'Assemblée



**Anne TRAN**  
Secrétaire de Séance



**Anik CHAUMARTIN**  
Représentant PwC,  
Commissaire aux comptes



**Laurent BRUN**  
Représentant CDA,  
Commissaire aux comptes

Participant également à la séance :



**Nadine RACAMIER**  
Scrutateur, représentant le FCPE UFF EPARGNE



**Elisabeth AUBINEAU**  
Scrutateur, représentant AVIVA VIE



**Julien BRAMI**  
Directeur Général



1

**Ordre du jour**

2

**Activité du Groupe et résultats 2020**

3

**Gouvernement d'entreprise**

4

**Intervention des Commissaires aux Comptes**

5

**Synthèses des réponses aux questions écrites**

6

**Présentation des résolutions & résultat des votes**



# 1. Ordre du jour



## Ordre du jour (1/3)

### De la compétence de l'Assemblée Générale Ordinaire

1. Approbation des comptes sociaux de l'exercice 2020
2. Approbation des comptes consolidés de l'exercice 2020
3. Affectation du résultat, fixation du dividende à 0,05 € par action
4. Approbation des conventions réglementées visées à l'article L. 225-38 du Code de commerce
5. Ratification de la cooptation de la société Aviva Investors Real Estate France en qualité d'Administrateur
6. Renouvellement du mandat de la société Aviva France en qualité d'Administrateur pour quatre exercices
7. Renouvellement du mandat de Madame Gwendoline CAZENAVE en qualité d'Administrateur pour quatre exercices
8. Approbation des informations sur la rémunération de l'ensemble des mandataires sociaux requises par l'article L. 22-10-9 du Code de commerce au titre de l'exercice 2020



## Ordre du jour (2/3)

9. Vote sur les éléments de rémunérations versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Julien BRAMI, Directeur Général
10. Vote sur les éléments rémunérations versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Madame Astrid de BRÉON, Directeur Général Délégué
11. Vote sur les éléments de rémunérations versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Patrick BUTTEAU, Directeur Général Délégué
12. Vote sur les éléments de rémunérations versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Madame Karyn BAYLE, Directeur Général Délégué
13. Vote consultatif sur l'enveloppe globale des rémunérations de toutes natures versées au cours de l'exercice 2020 aux personnes désignées à l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier
14. Vote sur la politique de rémunération applicable aux mandataires sociaux au titre de l'exercice 2021 en application de l'article L. 22-10-8 du Code de commerce
15. Autorisation à consentir au Conseil d'Administration, pour une durée de 18 mois, à l'effet de procéder à l'achat par la Société de ses propres actions



## Ordre du jour (3/3)

### De la compétence de l'Assemblée Générale Extraordinaire

16. Autorisation à donner au Conseil d'Administration à l'effet de procéder à l'annulation d'actions détenues par la Société par suite de rachat de ses propres titres
17. Modifications statutaires
18. Pouvoirs pour formalités

## 2. Activité du Groupe et résultats 2020



---

**Julien BRAMI**  
Directeur Général

# Activité du Groupe et résultats 2020



Chiffres clés &  
faits marquants



Bilan &  
ratios prudentiels



Chiffres Réseau &  
collecte commerciale



Dividende &  
évolution du titre UFFB



Actifs administrés &  
collecte nette



Perspectives



Résultats annuels



**Chiffres clés & faits marquants**



Bilan & ratios prudentiels



Chiffres Réseau & collecte commerciale



Dividende & évolution du titre UFFB



Actifs administrés & collecte nette



Perspectives



Résultats annuels

## Chiffres Clés

**1 289**

salariés dont 896  
dédiés au conseil

**25**

agences

**197 000**

clients

89% Particuliers  
11% Entreprises

**12,2 Mds €**

d'actifs administrés

**875**

lots vendus

**1 294 M€**

de collecte  
commerciale globale

**179,1 M€**

de PNB

**5,6 M€**

de résultat net

# Faits marquants de l'année



## Environnement.....

- Contexte de crise sanitaire, économique et sociale lié à la pandémie de Covid-19 et aux mesures de confinement
- Choc sur les marchés financiers à la fin du T1 2020
- Marché de l'Assurance Vie en collecte nette négative sur l'année
- Marché Immobilier en forte baisse sous l'effet combiné d'un manque d'offres et d'une demande fragilisée



## .....à l'UFF

- **Activation d'un plan de continuité d'activité** pour protéger les clients, salariés et partenaires,
- **Confinement total du réseau au 1<sup>er</sup> semestre**, avec dix semaines d'impossibilité de rendez-vous physiques,
- **Forte dynamique commerciale au mois de décembre** pour conclure un 2<sup>d</sup> semestre qui a repris progressivement,
- **Mesures d'économies** mises en œuvre pour réduire les charges d'exploitation
- **Un retour aux bénéfices au 2<sup>d</sup> semestre**, avec un résultat d'exploitation positif à 10,9 M€ contre -2,2 M€ au 1<sup>er</sup> semestre
- **Confirmation des orientations du plan stratégique « Moderniser et Croître »**



Chiffres clés & faits marquants



Bilan & ratios prudentiels



**Chiffres Réseau & collecte commerciale**



Dividende & évolution du titre UFFB



Actifs administrés & collecte nette

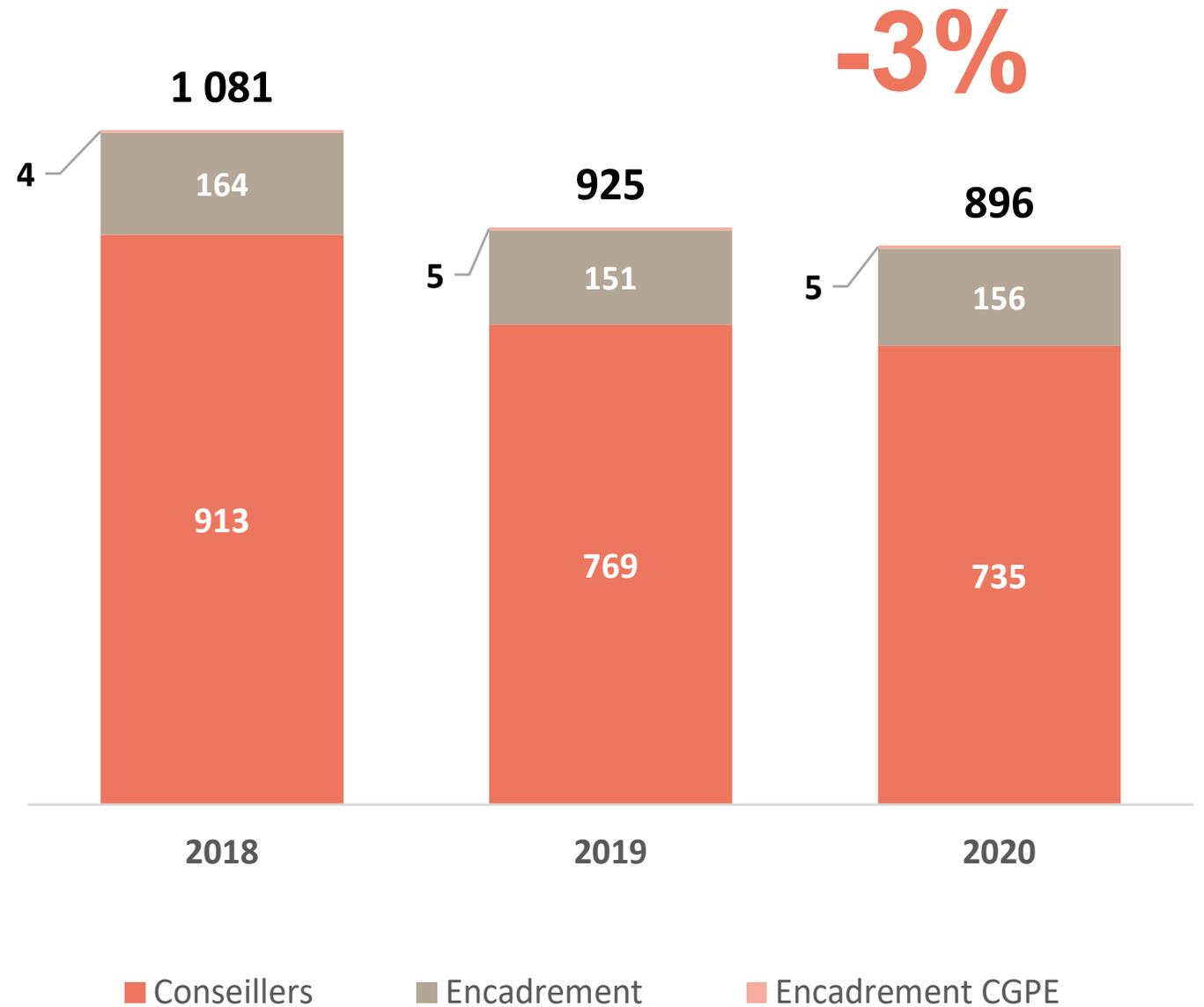
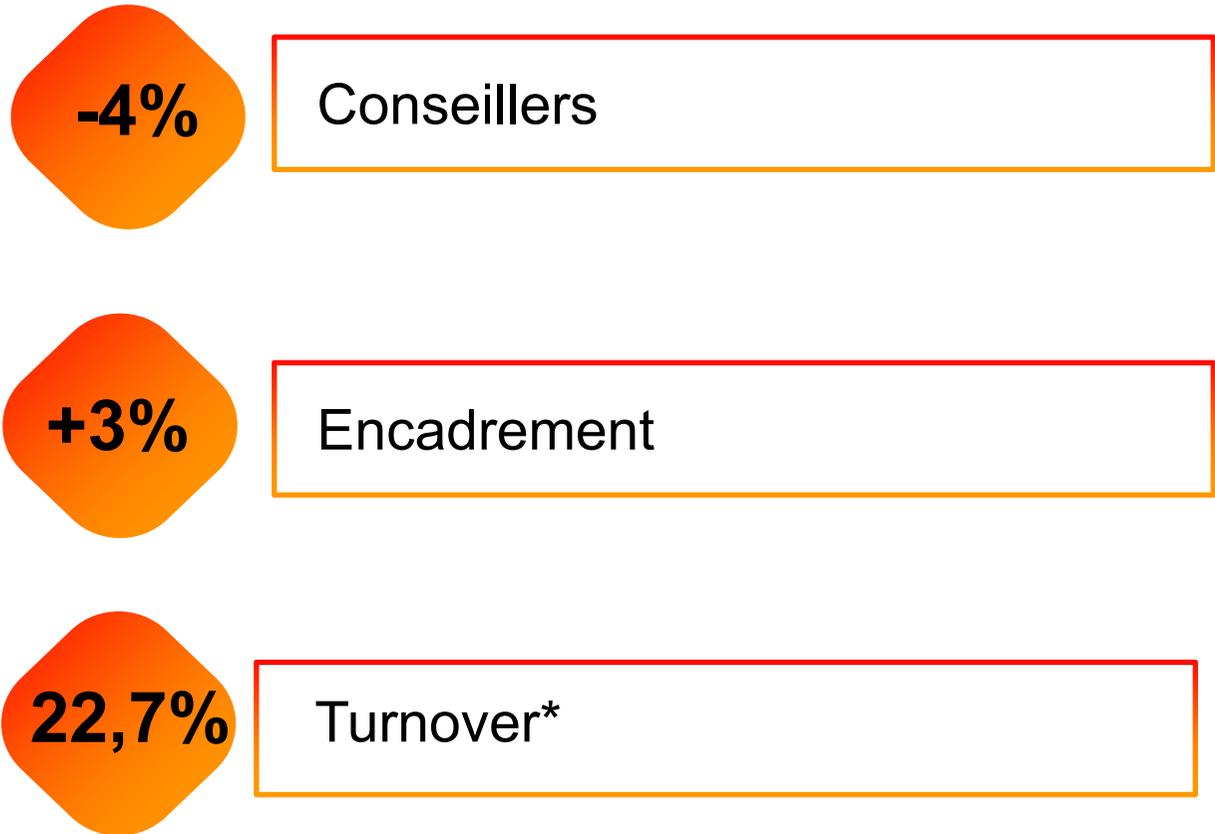


Perspectives



Résultats annuels

# Réseau Commercial

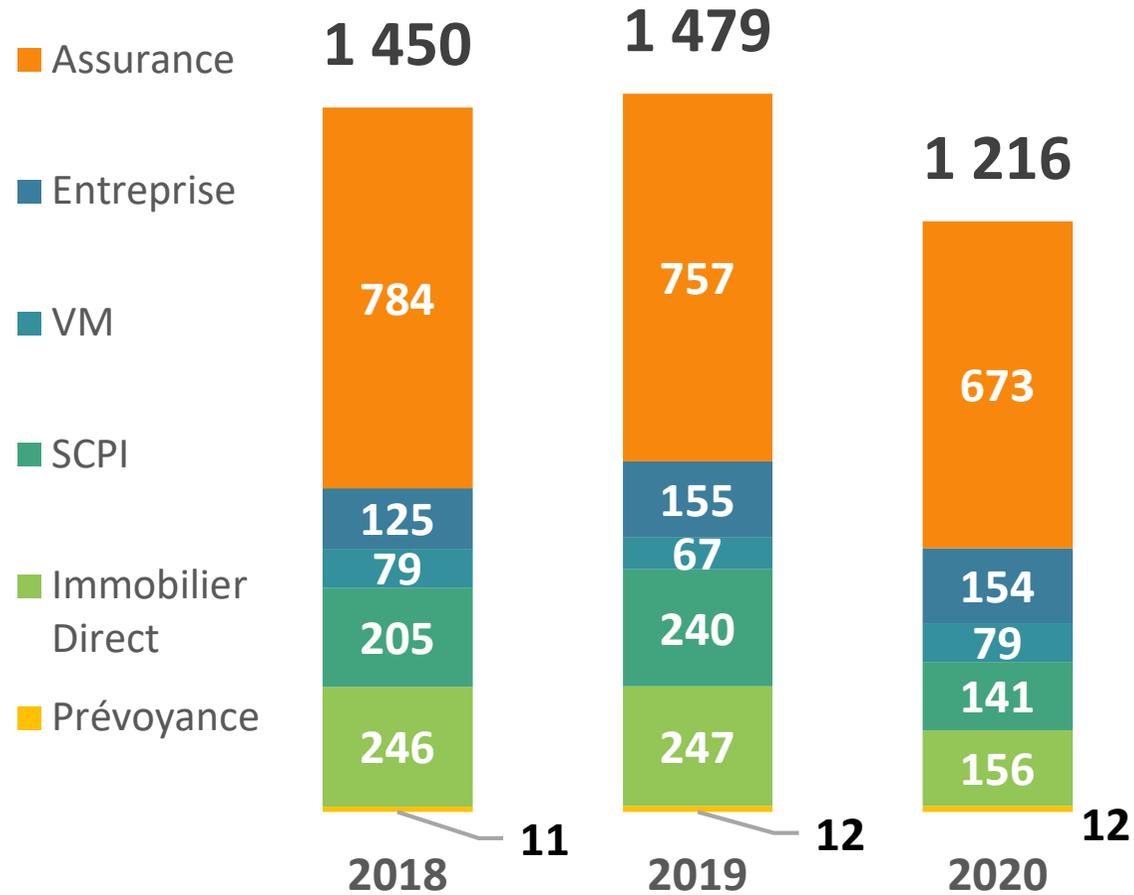


\* Turnover 2019 : 28,1% pro-forma (la statistique intègre l'ensemble du personnel commercial depuis le 01.01.20)

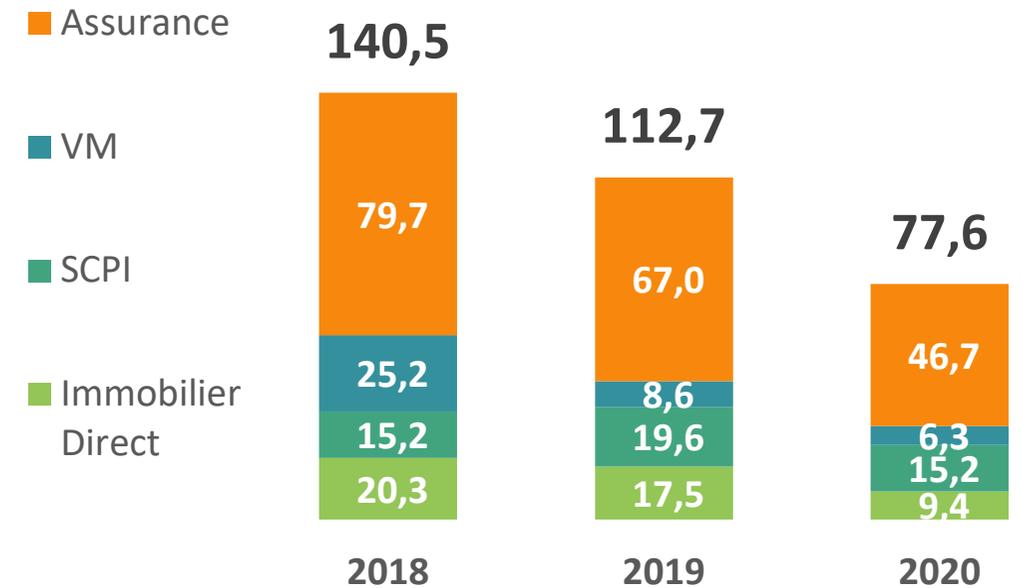
# Collecte commerciale globale

**-19%**

## ● Réseau Salarié **-18 %**



## ● Réseau d'indépendants **-31%**



Le réseau d'indépendants a également généré 101M€ de transfert de portefeuilles en 2020.



Chiffres clés & faits marquants



Bilan & ratios prudentiels



Chiffres Réseau & Collecte commerciale



Dividende & évolution du titre UFFB



**Actifs administrés & collecte nette**



Perspectives

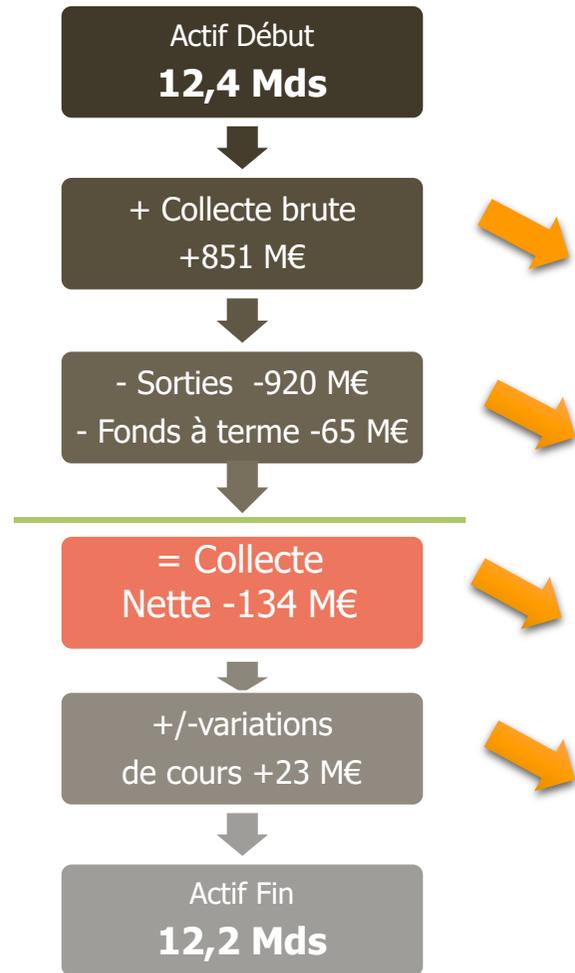


Résultats annuels

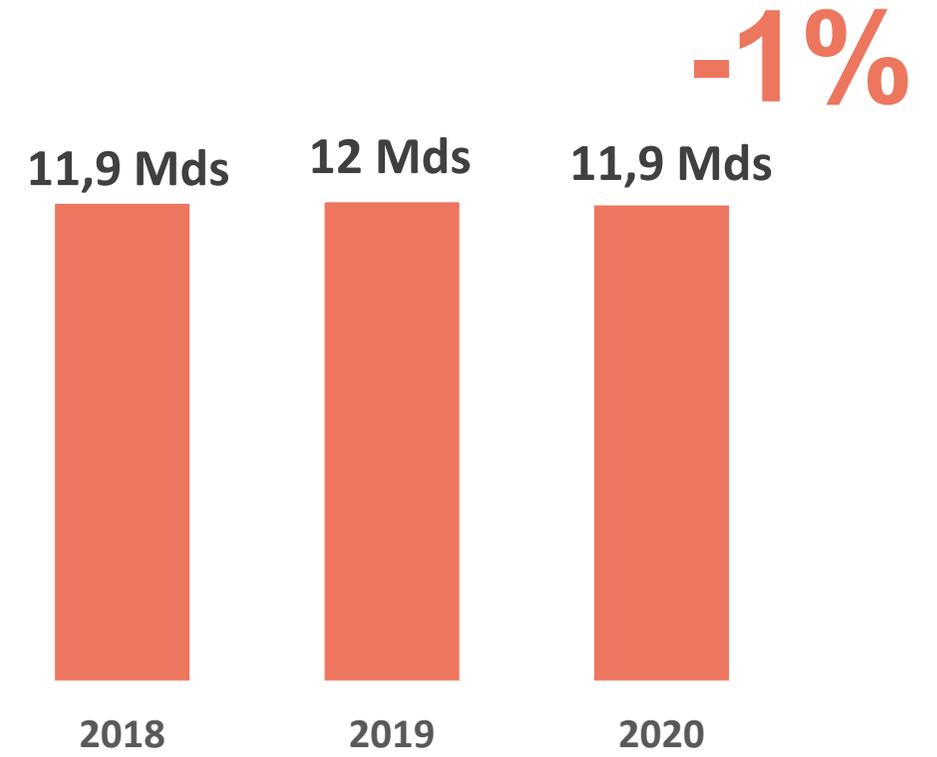
# Actifs administrés

- 1%

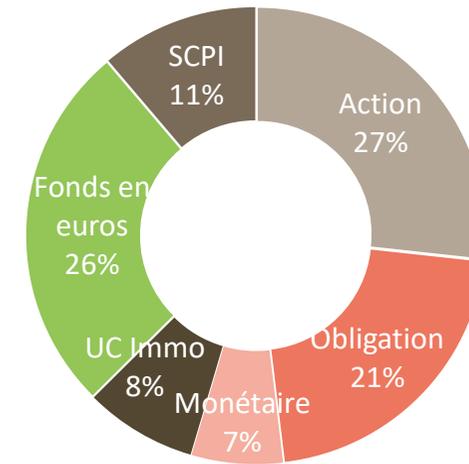
● Fin de période



● Actifs moyens



● Orientation des actifs





Chiffres clés & faits marquants



Bilan & ratios prudentiels



Chiffres Réseau & Collecte commerciale



Dividende & évolution du titre UFFB



Actifs administrés & collecte nette



Perspectives

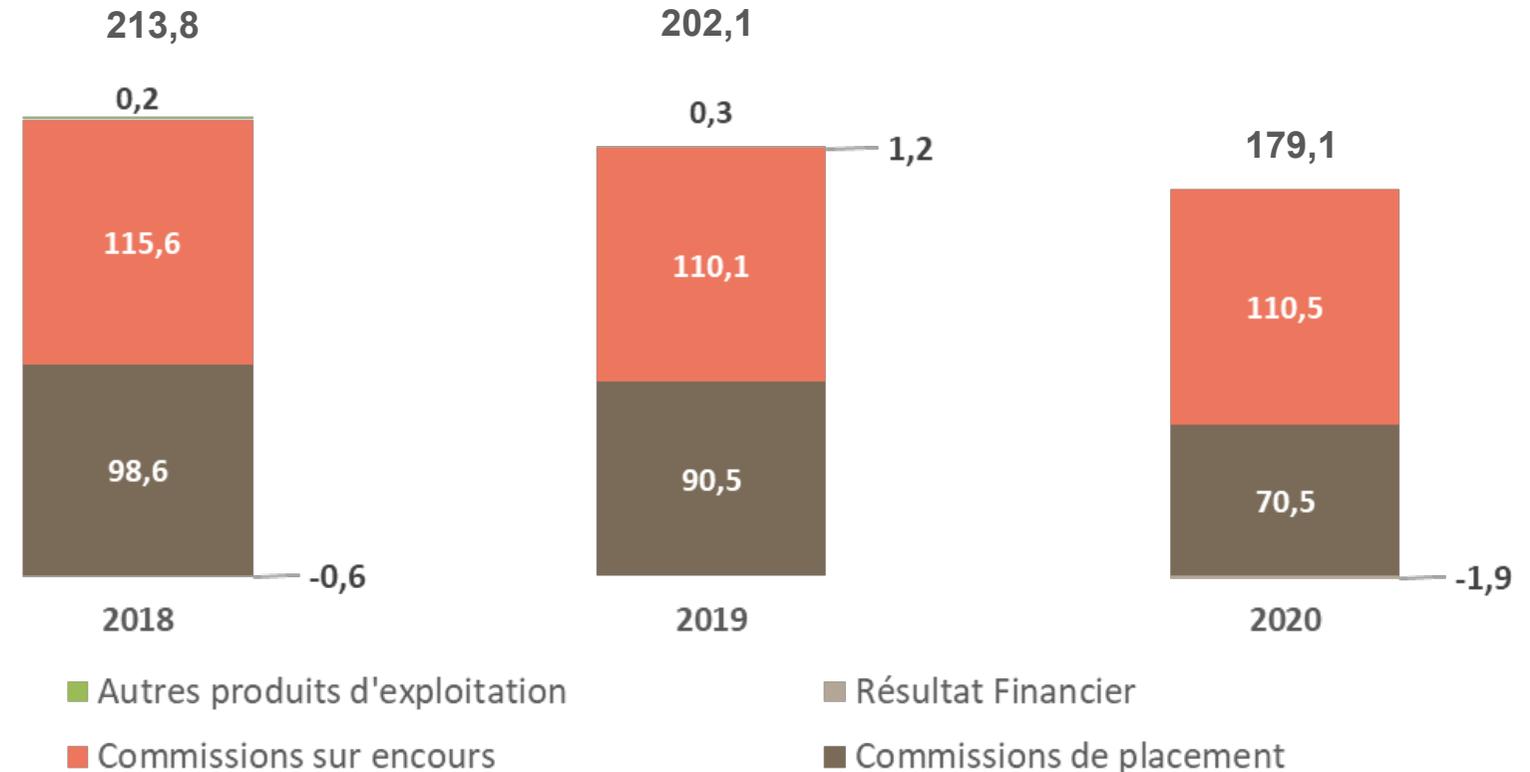


Résultats annuels

# Produit Net Bancaire

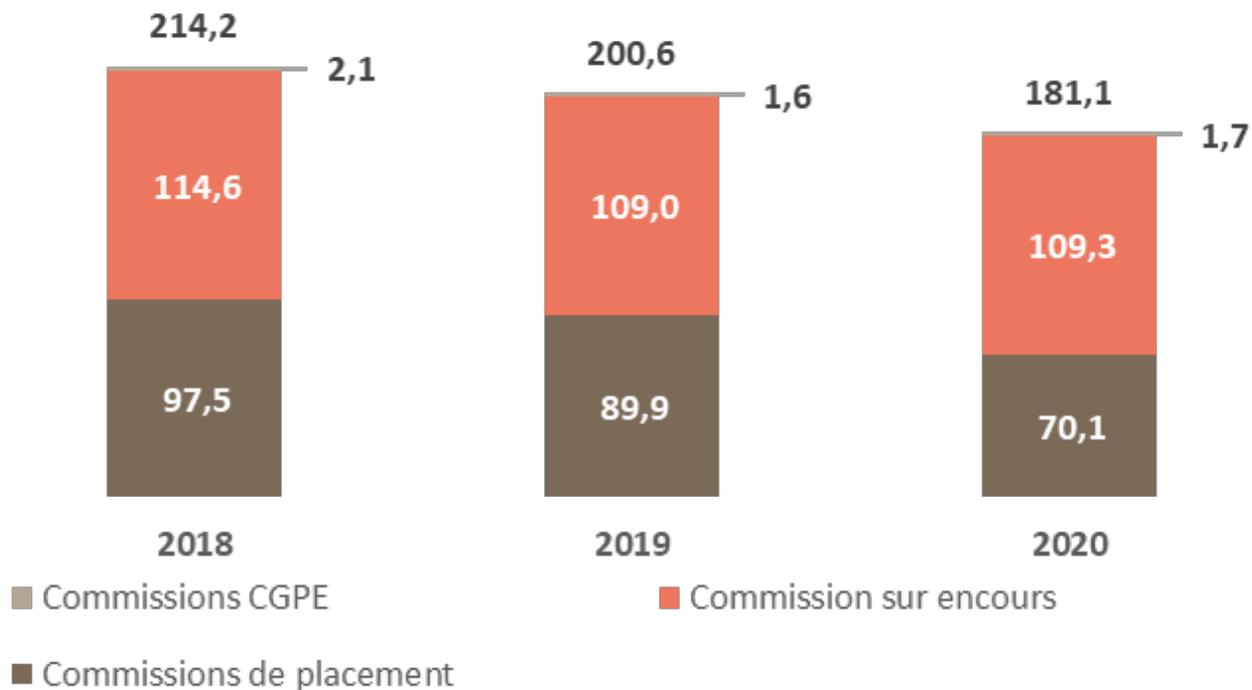
-11%

- Recul des commissions de placement (-22%), corrélées à la collecte commerciale
- Bonne résistance des commissions sur encours (stables) en lien avec le niveau moyen des actifs administrés
- Un résultat financier (-1,9 M€) impacté par le choc des marchés financiers à la fin du 1<sup>er</sup> trimestre

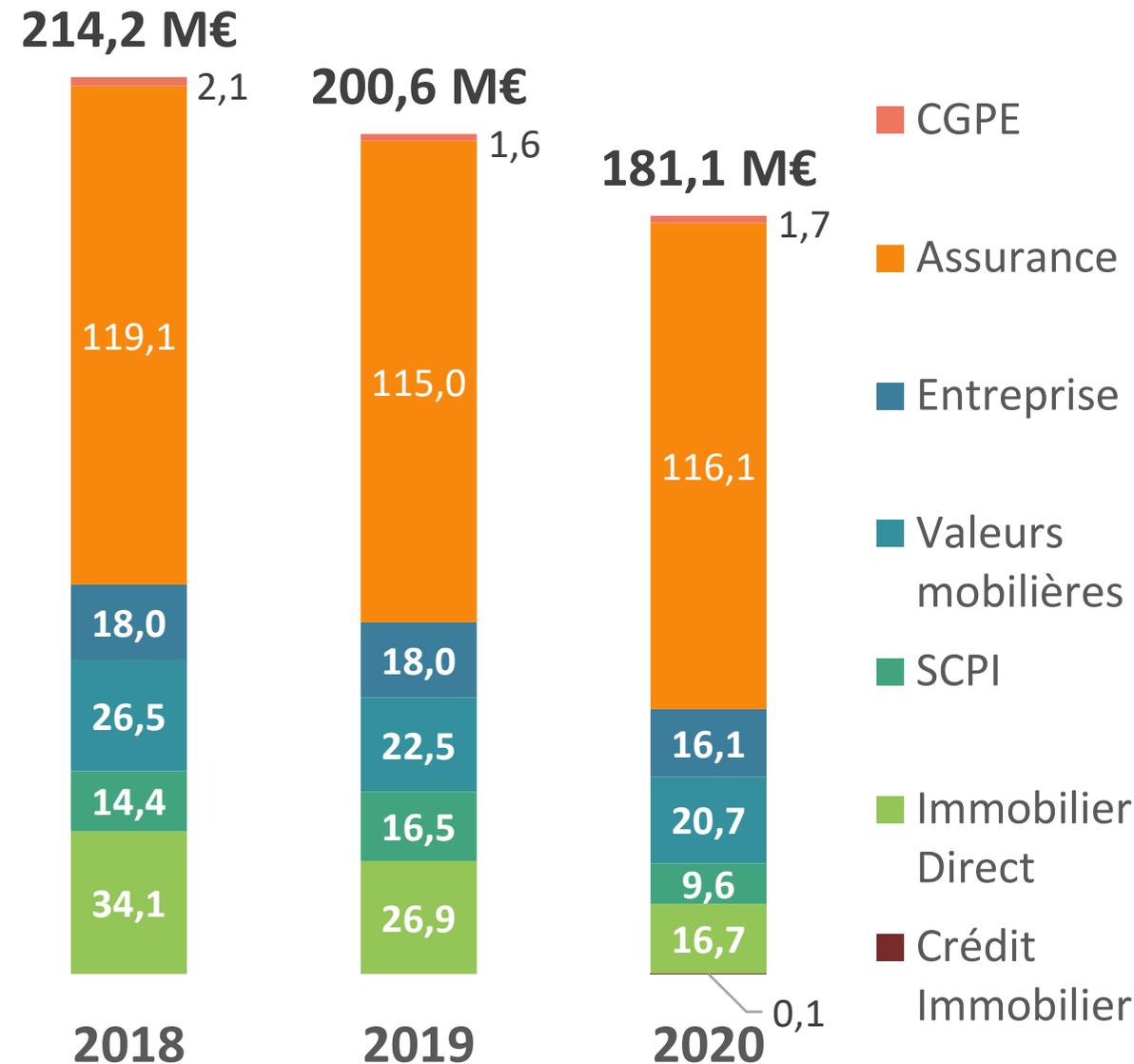


# Commissions reçues

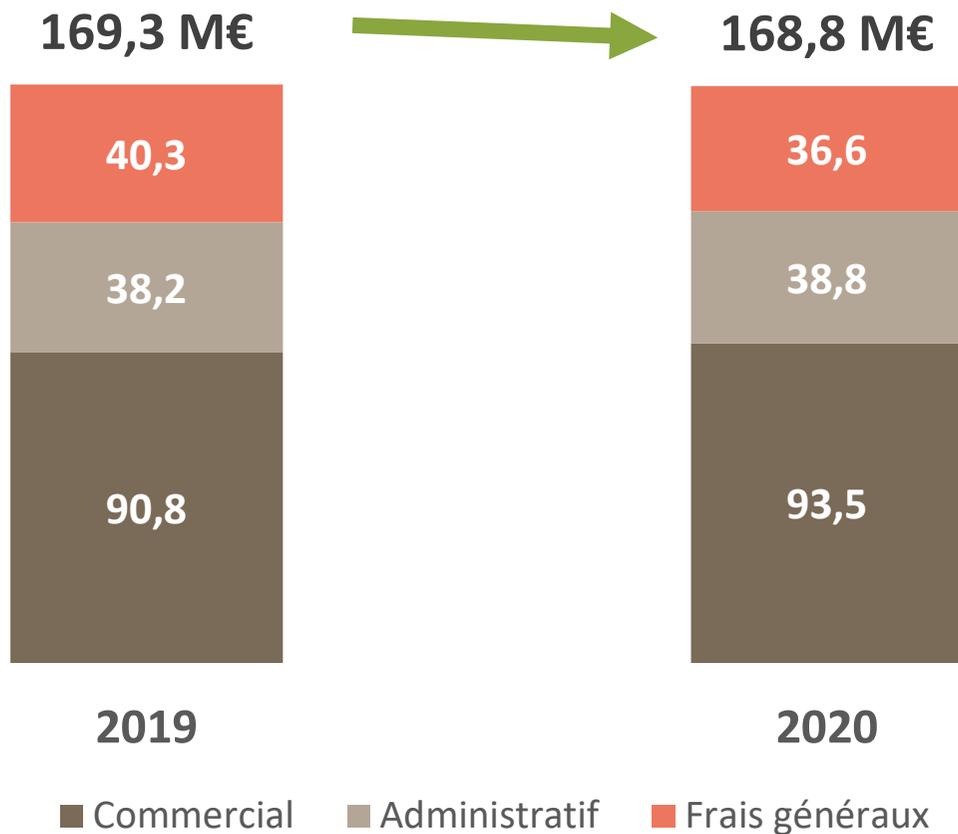
-10%



- Commissions de placement -22%
- Commissions sur encours 0%
- Commissions CGPE +5%



# Charges d'exploitation

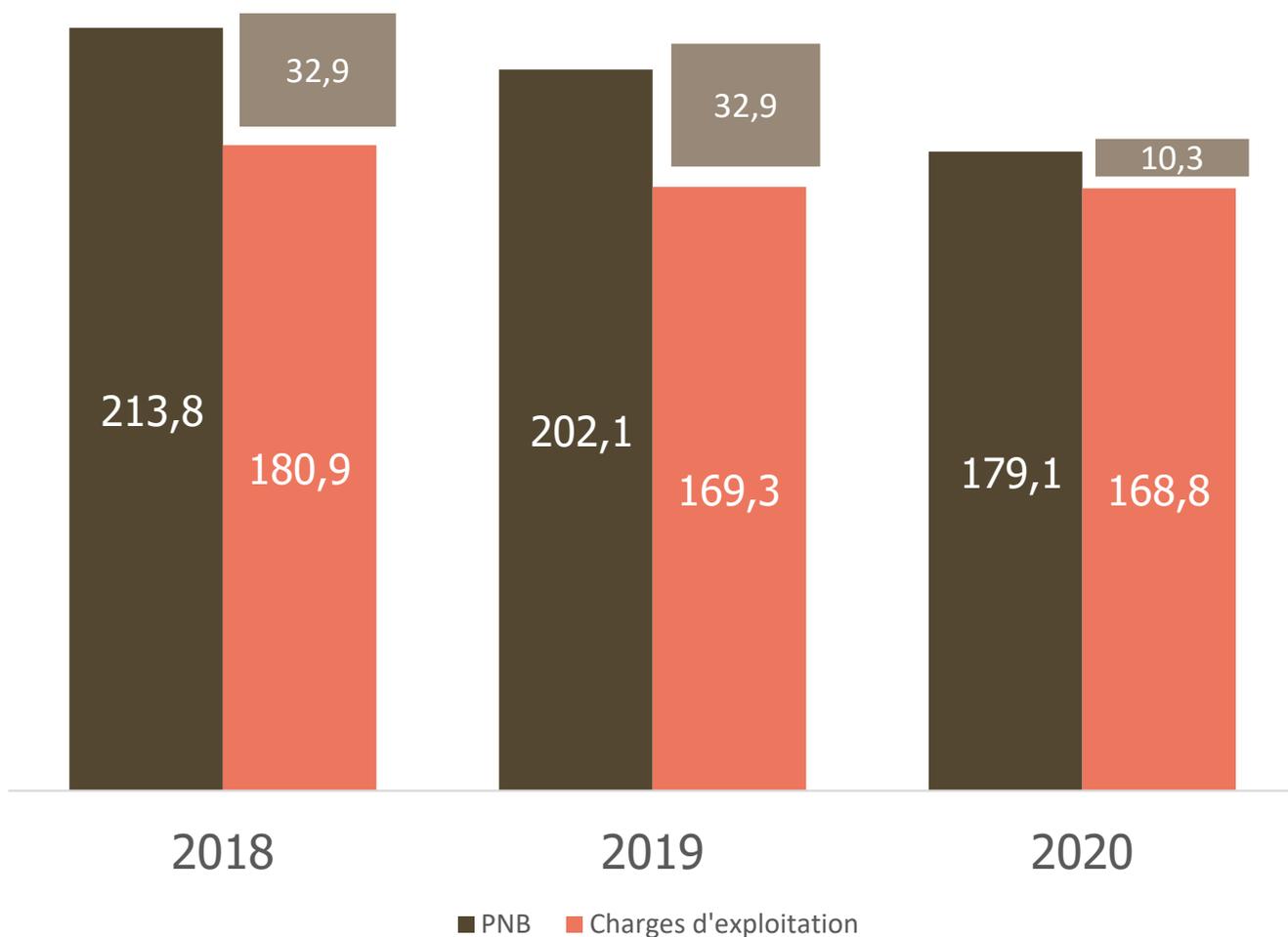


- Frais commerciaux +3%
- Frais administratifs +2%
- Frais généraux -9%

“ Des charges d'exploitation impactées par la mise en place du nouveau contrat de travail commercial, dont 6,4 M€ de coûts de transition ”

# Résultat

## ● Résultat brut d'exploitation



En M€	2018	2019	2020	Variation
PNB	213,8	202,1	179,1	-11,4%
<b>Résultat brut d'exploitation</b>	<b>32,9</b>	<b>32,9</b>	<b>10,3</b>	<b>-68,7%</b>
Coût du risque	(0,5)	0,1	(0,7)	NS
Gains et pertes liées aux transactions	(1,0)	(1,0)	(1,0)	0,0%
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>31,5</b>	<b>32,0</b>	<b>8,7</b>	<b>-72,9%</b>
Quote-part de résultat net mis en équivalence	3,7	0,0	0,0	-100,0%
Gains nets sur sur autres actifs	83,6	1,0	0,0	-100,0%
Impôt	(14,7)	(12,1)	(3,1)	-74,1%
<b>Résultat net</b>	<b>104,1</b>	<b>20,9</b>	<b>5,6</b>	<b>-73,0%</b>
<b>Résultat net proforma *</b>	<b>20,5</b>	<b>20,9</b>	<b>5,6</b>	<b>-73,4%</b>

\* Hors quote-part de résultat issue de PREIM.



Chiffres clés & faits marquants



Chiffres Réseau & Collecte commerciale



Actifs administrés & collecte nette



Résultats annuels



**Bilan & ratios prudentiels**

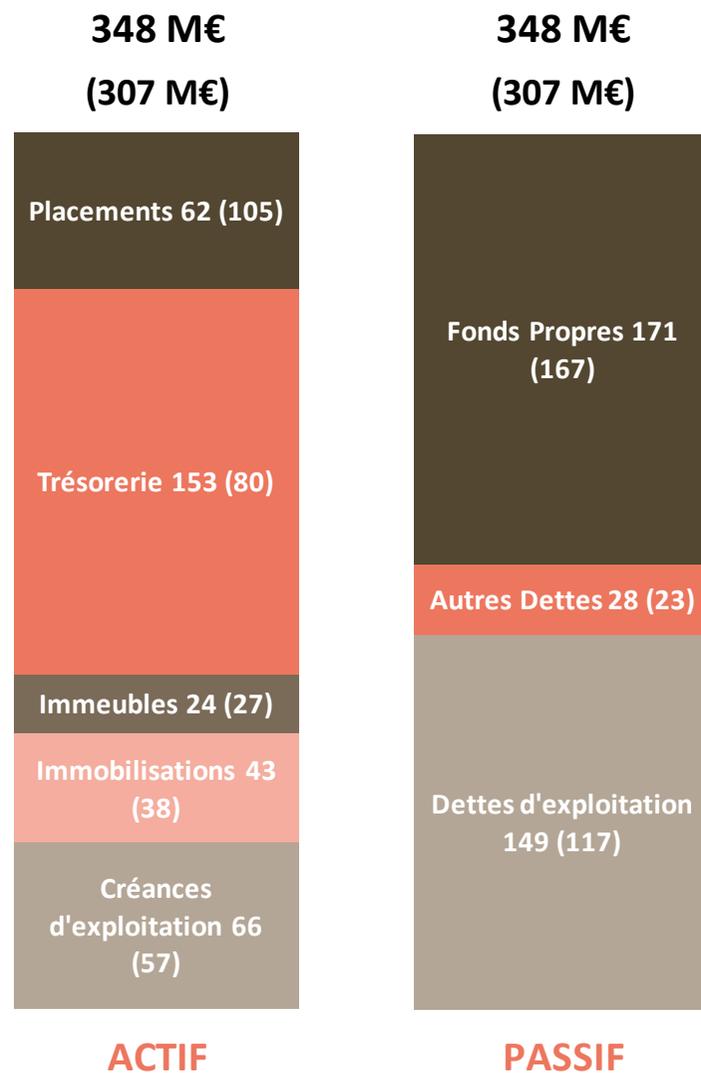


Dividende & évolution du titre UFFB



Perspectives

# Bilan au 31/12/2020 - (Chiffres au 31/12/2019)



- Une trésorerie placée à vue et dans des placements obligataires (29%)
- Immeubles expertisés pour 78 M€ (31/12/2020)
- Endettement exclusivement à court terme

- Ratio de solvabilité : 30,4%
- Coefficient de liquidité 1 mois : 4 262%
- Ratio de levier : 42,7%



Une structure bilancielle saine et solide





Chiffres clés & faits marquants



Chiffres Réseau & collecte commerciale



Actifs administrés & collecte nette



Résultats annuels



Bilan & ratios prudentiels

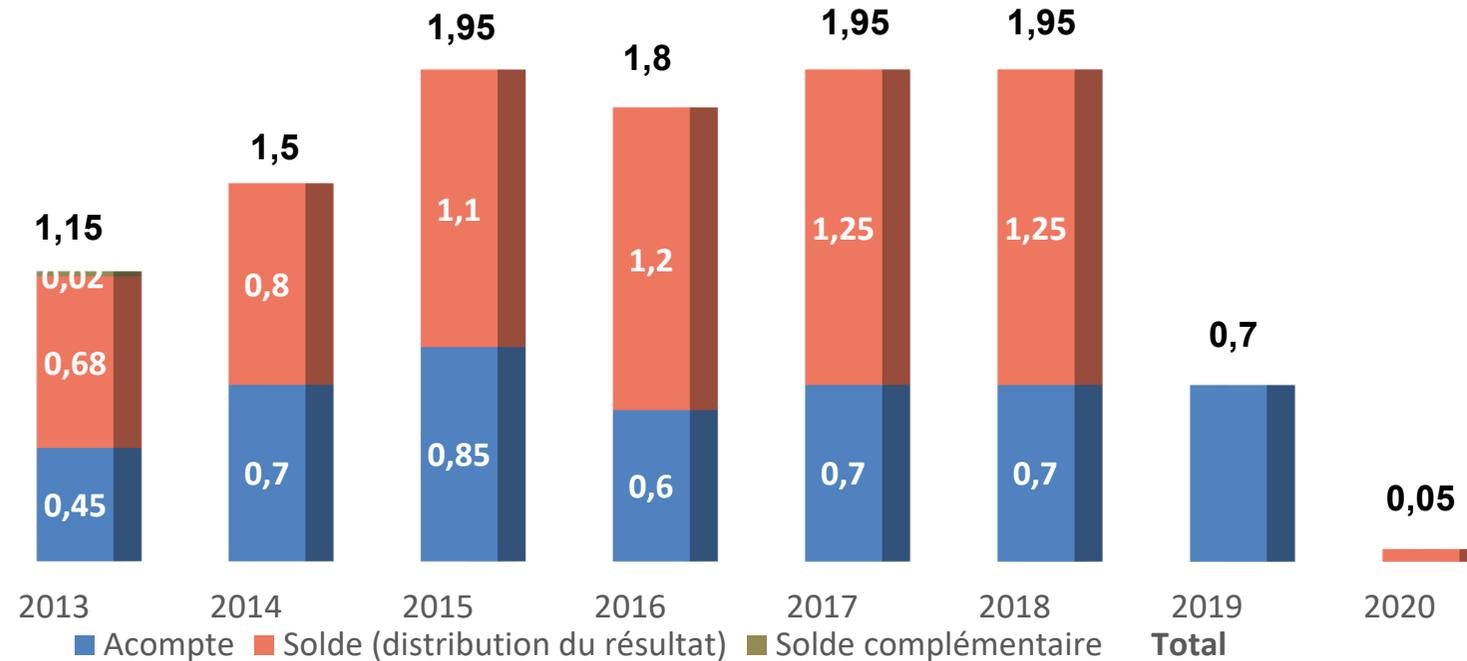


**Dividende & évolution du titre UFFB**



Perspectives

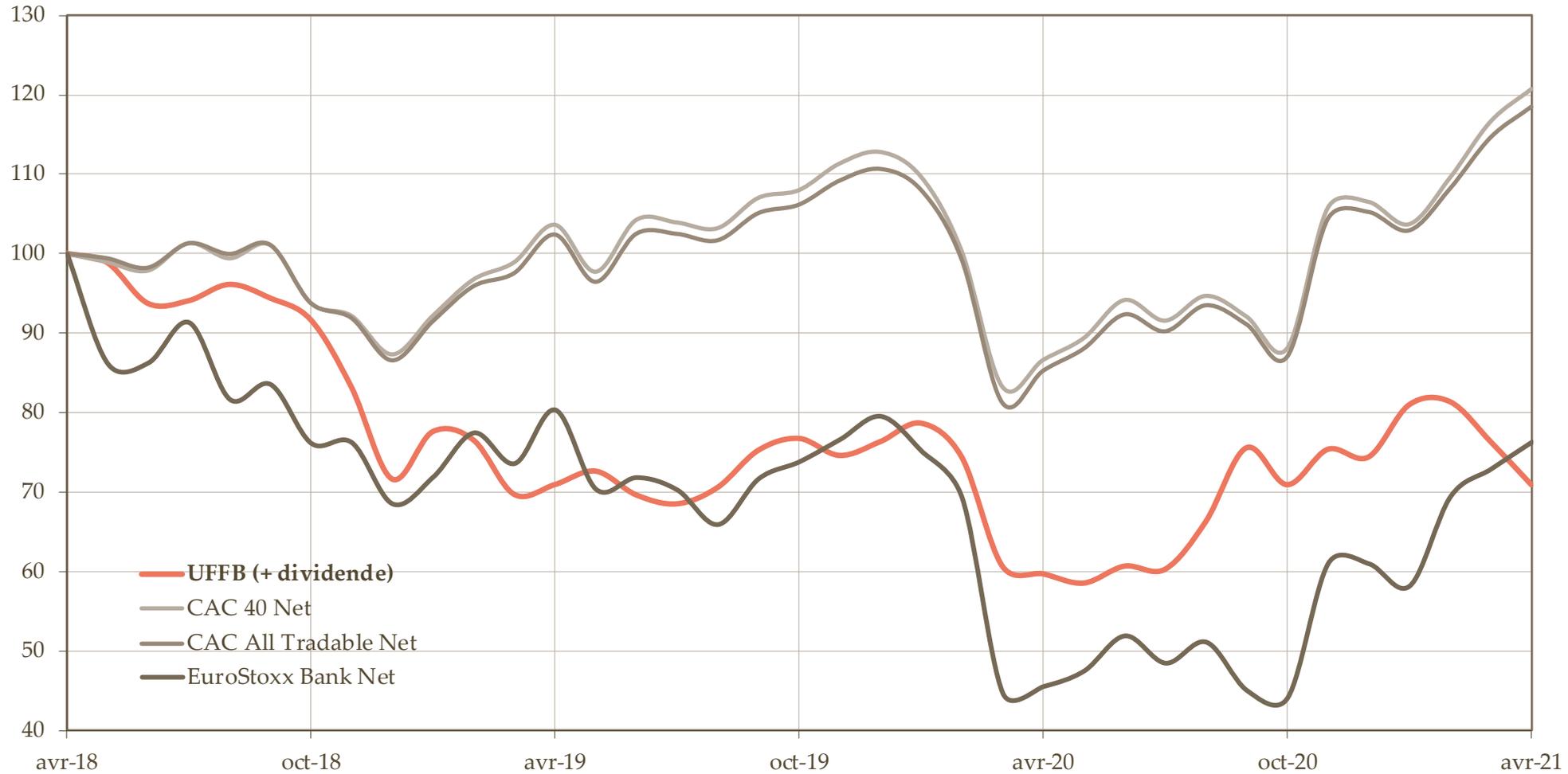
## Distribution - € par action



- La reprise du versement d'un dividende de 0,05 € par action, tel que proposé à l'approbation de l'Assemblée Générale, a été calculé dans le strict respect des recommandations de la Banque Centrale Européenne\* et a fait l'objet d'un examen par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.
- Pour mémoire, en novembre 2019, UFF avait versé un acompte sur dividende de 0,70 € par action au titre de l'exercice 2019, et avait suspendu, en avril 2020, le solde de la distribution de dividendes conformément aux recommandations des autorités de régulation bancaire et financière.

\* « [...] jusqu'au 30 septembre 2021 [...]. Les dividendes doivent rester inférieurs à 15% des bénéfices cumulés des exercices 2019 et 2020 et ne pas dépasser 20 points de base du ratio CET1. [...] Pour les banques qui ont déjà distribué des dividendes [...] au titre de l'année 2019, [le seuil de 15% est applicable] au résultat net consolidé 2020. »

# Evolution du titre UFFB sur 3 ans comparé aux indices (dividendes réinvestis)



	Titre UFFB	CAC 40	CAC All Tradable	EuroStoxx Bank
Performances (*) du 30/04/2018 au 30/04/2021	<b>-29,0%</b>	20,8%	18,5%	-23,7%
Cours au 30/04/2021	<b>18,40 €</b>	6 269,48	4 838,77	219,50

\* dividendes réinvestis



Chiffres clés & faits marquants



Bilan & ratios prudentiels



Chiffres Réseau & collecte commerciale



Dividende & évolution du titre UFFB



Actifs administrés & collecte nette



Perspectives



Résultats annuels

# Perspectives



## Environnement.....

- Un contexte de pandémie de Covid-19 et des mesures sanitaires qui se prolongent
- Un marché de l'épargne longue reflétant la prudence
  - ✓ **Livret A et LDD** : +15 Mds € de collecte au 1er trimestre 2021 après +35 Mds € en 2020
  - ✓ **Assurance-vie** : +4,4 Mds € de collecte nette au 1er trimestre 2021 après une décollecte de -6,5 Mds € sur l'année 2020
- Un marché Immobilier en forte contraction



## .....à l'UFF

- **Priorité à la croissance de la collecte commerciale**, avec une politique volontariste de recrutement et de formation pour accompagner la consolidation des effectifs
  - ✓ **1<sup>er</sup> trimestre 2021** : 335 M€ de collecte commerciale pour le réseau salarié, soit +18% par rapport à 2020
- **Poursuite de la discipline stricte** en termes de maîtrise des dépenses
- **Un plan de satisfaction clients**, fondé sur une relation de proximité inscrite dans la durée avec les conseillers
- **Un plan produit dynamique au 1<sup>er</sup> semestre sur l'ensemble des clientèles**
  - ✓ Maîtriser les arbitrages € - UC
  - ✓ Adresser tous les segments de clientèle
  - ✓ Donner du sens à l'épargne



# **3. Gouvernement d'entreprise**



## Direction Générale – Changements intervenus

27 février 2020

- Départ de **Karyn BAYLE**, Directrice Générale Déléguée

27 avril 2020

- Nomination d'**Astrid de BRÉON** en qualité de Directrice Générale Déléguée

30 septembre 2020

- Départ de **Patrick BUTTEAU**, Directeur Général Délégué

2 mars 2021

- Nomination de **José FERNANDEZ**, Directeur Général Adjoint en charge du Réseau



## Conseil d'Administration – Changements intervenus depuis la dernière Assemblée

15 octobre 2020

- Désignation de **Jean-François POTIEZ** en qualité d'Administrateur représentant les salariés par les organisations syndicales compétentes

1 avril 2021

- Cooptation de la société **Aviva Investors Real Estate France** en remplacement de Madame Cassandra MARITON SEGARD, démissionnaire

19 mai 2021

*À l'issue de la présente Assemblée*

- Fin du mandat de **Jean-François DEBROIS** arrivant à échéance au jour de l'Assemblée Générale du 19 mai 2021

# Conseil d'Administration – Propositions soumises à l'Assemblée

## 1 ratification

- Ratification de la cooptation de la société **Aviva Investors Real Estate France** en qualité d'Administrateur (*résolution n° 5*)

## 2 renouvellements

- Renouvellement de la société **Aviva France** en qualité d'Administrateur pour un mandat de 4 exercices (*résolution n°6*)
- Renouvellement de **Gwendoline CAZENAVE** en qualité d'Administrateur pour un mandat de 4 exercices (*résolution n°7*)

# Conseil d'Administration – Composition à l'issue de l'Assemblée Générale 2021

Conseil d'Administration			
<b>Patrick DIXNEUF</b>	<b>Julien BRAMI</b>	<b>Jean-Bernard MATEU</b> <i>Administrateur indépendant</i>	<b>Elisabeth AUBINEAU</b> <i>représentant Aviva Assurances</i>
<b>Gwendoline CAZENAVE</b> <i>Administrateur indépendant</i>	<b>Laurence MITROVIC</b> <i>représentant Aviva Épargne Retraite</i>	<b>Hervé POMMERY</b> <i>représentant les salariés actionnaires</i>	<b>Raphaël QUARELLO</b> <i>représentant Aviva Retraite Professionnelle</i>
<b>Dominico de CARVALHO</b> <i>représentant Aviva Vie</i>	<b>Marie GRIMALDI</b> <i>Administrateur indépendant</i>	<b>Franck ZIOLKOWSKI</b> <i>représentant les salariés</i>	
<b>Phalla GERVAIS</b> <i>représentant Aviva France</i>	<b>Catherine SAAB</b> <i>représentant Aviva Investors Real Estate France</i>	<b>Jean-François POTIEZ</b> <i>représentant les salariés</i>	

Une composition conforme aux exigences du Code de commerce, aux recommandations du Code de Gouvernance Middlenext et adaptée aux spécificités du Groupe UFF

● Composé de :

14

membres  
qualifiés

● Dont :

27%

de membres  
indépendants

● Dont :

43%

de présence  
féminine

● Répartis au sein de :

5

comités  
spécialisés



## **4. Intervention des Commissaires aux Comptes**



---

**Anik CHAUMARTIN**  
Représentant PwC,  
Commissaire  
aux comptes



---

**Laurent BRUN**  
Représentant CDA,  
Commissaire  
aux comptes

# Rapports sur les comptes annuels (1<sup>ère</sup> résolution) et consolidés (2<sup>ème</sup> résolution)

## 1. Opinion sur les comptes consolidés

Nous émettons une opinion sans réserve.

## 2. Autres éléments spécifiques du rapport

**Indépendance** : nous n'avons identifié aucune situation susceptible de compromettre notre indépendance.

**Rapport de gestion** : nous ne formulons pas d'observation sur la sincérité et la concordance d'informations relatives au rapport de gestion avec les comptes consolidés.

**Point clé de l'audit** : nous ferons état de deux points clés de l'audit relatifs d'une part à la reconnaissance des revenus liés aux commissions et d'autre part aux systèmes d'information et de gestion des accès.

**Continuité d'exploitation** : absence d'élément de nature à remettre en cause le principe retenu de continuité d'exploitation.

## 1. Opinion sur les comptes annuels

Nous émettons une opinion sans réserve.

## 2. Autres éléments spécifiques du rapport

**Indépendance** : nous n'avons identifié aucune situation susceptible de compromettre notre indépendance.

**Rapport de gestion** : la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce appellent de notre part l'observation suivante : comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n'incluent pas les opérations bancaires, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire.

Points clés de l'audit : nous ferons état de deux points clés de l'audit : le premier est identique à celui des comptes consolidés en matière des systèmes d'information et de gestion des accès; le second porte sur l'évaluation des titres de participation CGPE, en tant que zone d'estimation comptable potentiellement significative.

**Continuité d'exploitation** : absence d'élément de nature à remettre en cause le principe retenu de continuité d'exploitation.

# Rapport sur les conventions réglementées (1/2) (4<sup>ème</sup> résolution)

## ● Conventions conclues au cours de l'exercice écoulé : Néant

## ● Conventions approuvées au cours d'exercices antérieurs

- Avantages accessoires au mandat de DGD de Mme Astrid de BRÉON (bénéfice du plan d'épargne Groupe, du régime de retraite à cotisation définie et souscription d'une assurance chômage privée) autorisés par le CA du 27 avril 2020 et maintenus par le CA du 26 février 2021.
  - Charge de 1.650 € dans les comptes 2020
- Avantages accessoires au mandat de DG de Mr Julien BRAMI (bénéfice du plan d'épargne Groupe, du régime de retraite à cotisation définie, souscription d'une assurance chômage privée, bénéfice d'une voiture de fonction) autorisés par le CA du 4 avril 2018 et maintenus par le CA du 26 février 2021.
  - Charge de 30.674 € dans les comptes 2020
- Avantages accessoires au mandat de DGD de Mr Patrick BUTTEAU (bénéfice du plan d'épargne Groupe, du régime de retraite à cotisation définie, souscription d'une assurance chômage privée, bénéfice d'une voiture de fonction) autorisés par le CA du 23 octobre 2018. Suite à la fin du mandat de Mr BUTTEAU avec effet au 30/9/2020, cette convention n'a pas été poursuivie.
  - Charge de 7.745 € dans les comptes 2020
- Avantages accessoires au mandat de DGD de Mme Karyn BAYLE (bénéfice d'une voiture de fonction) autorisés par le CA du 21 février 2019. Cette convention a pris fin en 2020 à la suite du départ de Mme BAYLE.
  - Pas d'incidence sur les comptes 2020

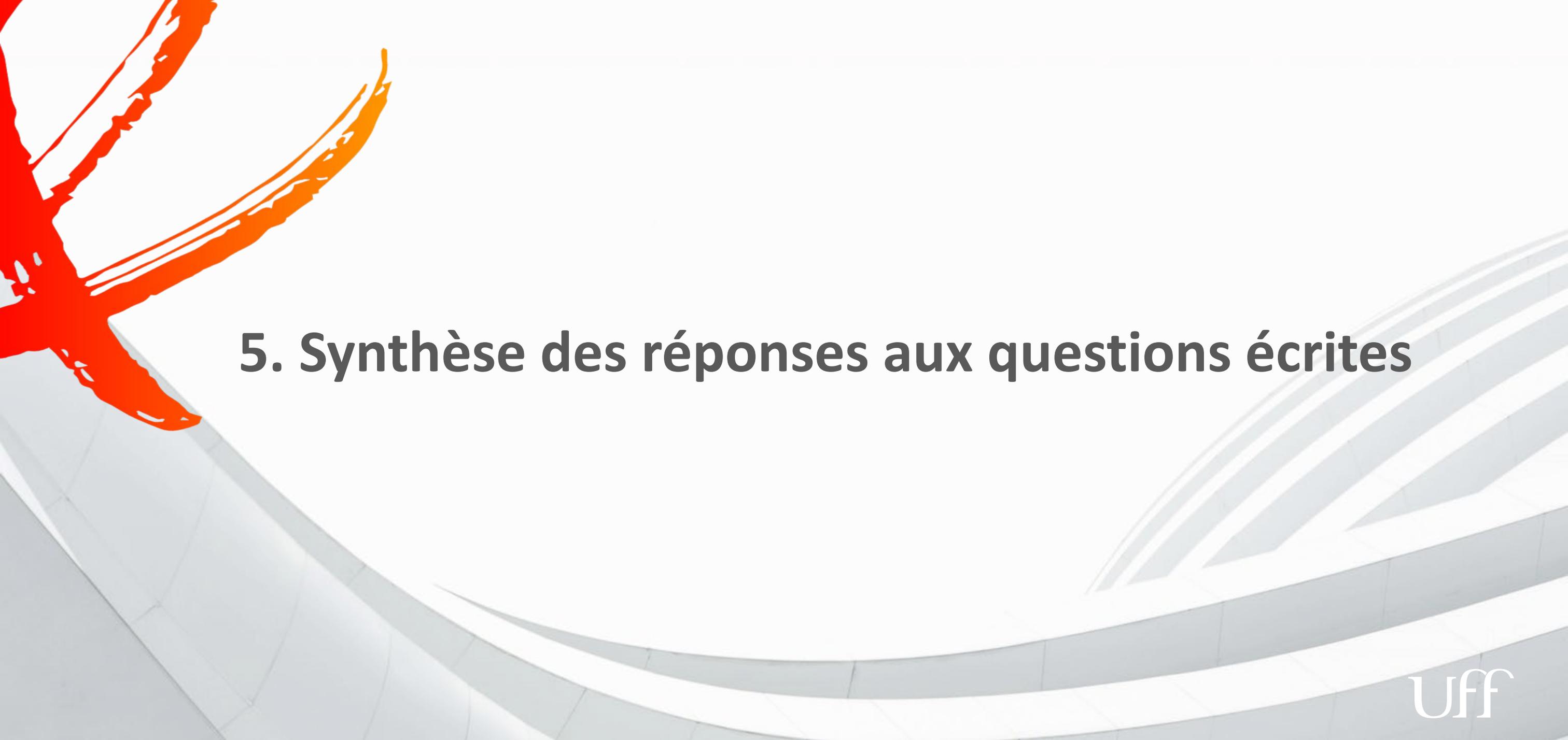
## Rapport sur les conventions réglementées (2/2)(4<sup>ème</sup> résolution)

### ● Conventions approuvées au cours d'exercices antérieurs

- Indemnité de départ au bénéfice de Mme Karyn BAYLE : cette convention préalablement autorisée est devenue caduque et sans exécution du fait des modifications législatives intervenues en 2019 relatives à la rémunération des mandataires sociaux des sociétés cotées.
- Avenant au contrat de travail et avantages accessoires au mandat de DGD de Mme Karyn BAYLE, autorisés par le CA du 30 novembre 2015 prévoyant la reprise du contrat de travail en cas de cessation du mandat de DGD et le bénéfice du plan d'Epargne Groupe, du régime de retraite à cotisation définie et la souscription d'une assurance chômage privée.
  - Charge de 273.479 € dans les comptes 2020
  - Ces conventions ont pris fin en 2020 à la suite de la fin du mandat de DGD de Mme BAYLE avec effet au 29 février 2020 et avec la rupture conventionnelle de son contrat de travail avec effet au 31 mai 2020.

## Rapport sur la réduction de capital en cas d'annulation d'actions achetées (16<sup>ème</sup> résolution)

- Proposition du CA de lui déléguer, pour une durée de 26 mois, la possibilité d'annuler dans la limite de 4,5% du capital, les actions de ses propres titres, achetées par la société.
- Dans ce cadre, délégation de compétence donnée au Conseil d'Administration pour réaliser les opérations de réduction de capital, en une ou plusieurs fois.
- Pas d'observation sur les causes et conditions de la ou des réductions de capital envisagées.



## **5. Synthèse des réponses aux questions écrites**

# Synthèse des réponses aux questions écrites

Un total de 31 questions

Par 6 actionnaires individuels

Adressées par e-mail

Du 2 avril au 17 mai 2021

Résultats et dividendes

Cession d'Aviva France

Activité et stratégie

Agrément bancaire



## **6. Présentation des résolutions & résultat des votes**



---

**Anne TRAN**  
Secrétaire de Séance

## Présentation des résolutions

## Résolutions 1 à 3 (ordinaires)

**Approbation des comptes sociaux et des comptes consolidés de l'exercice 2020, affectation du résultat et fixation du dividende**

### Résolution 1

- Approbation des comptes sociaux de l'exercice 2020 faisant ressortir un résultat de 168 244,29 €

### Résolution 2

- Approbation des comptes consolidés de l'exercice 2020 faisant ressortir un résultat de 5,6 M€

### Résolution 3

- Affectation du résultat :
  - Distribution d'un dividende de 0,05 € net par action, soit : 811 662 € , mis en paiement le 26 mai 2021
  - Le solde en « report à nouveau » : 103 375 579,73 €

## Résolutions 4 à 7 (ordinaires)

### Approbation des conventions réglementées visées à l'article L. 225-38 du Code de commerce

#### Résolution 4

- Connaissance prise du rapport spécial des Commissaires aux Comptes, approbation des conventions réglementées visées et non encore approuvées

### Composition du Conseil d'Administration

#### Résolution 5

- Ratification de la cooptation de la société Aviva Investors Real Estate France jusqu'à l'Assemblée Générale 2022 statuant sur les comptes clos au 31 décembre 2021

#### Résolution 6

- Renouvellement du mandat de la société Aviva France en qualité d'Administrateur pour un mandat de 4 exercices

#### Résolution 7

- Renouvellement du mandat de Gwendoline CAZENAVE en qualité d'Administrateur pour un mandat de 4 exercices

## Résolution 8 (ordinaire)

**Vote ex-post sur l'ensemble du rapport sur les rémunérations des mandataires sociaux au titre de l'exercice 2020**

### Résolution 8

- Approbation des informations sur la rémunération de l'ensemble des mandataires sociaux requises par l'article L. 22-10-9 du Code de commerce

- *Éléments de rémunérations et avantages de toute nature versés ou attribués au cours de l'exercice 2020 aux Administrateurs*
- *Éléments de rémunérations et avantages de toute nature versés ou attribués au Président du Conseil d'Administration et à la Direction Générale*
- *Multiples de rémunération (ratio d'équité) et évolution sur les 5 derniers exercices*

## Résolutions 9 à 13 (ordinaires)

**Vote ex-post sur les rémunérations versées au cours de l'exercice 2020 ou attribuées au titre du même exercice aux dirigeants mandataires sociaux et aux Personnels Identifiés**

### Résolution 9

- Approbation des éléments versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Julien BRAMI, Directeur Général

### Résolution 10

- Approbation des éléments versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Madame Astrid de BRÉON, Directeur Général Délégué

### Résolution 11

- Approbation des éléments versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Patrick BUTTEAU, Directeur Général Délégué

### Résolution 12

- Approbation des éléments versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Madame Karyn BAYLE, Directeur Général Délégué

### Résolution 13

- Vote consultatif sur l'enveloppe globale des rémunérations versées au cours de l'exercice 2020 aux personnes visées à l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier

## Résolution 13 (ordinaire)

**Vote ex-ante sur la politique de rémunération applicable aux mandataires sociaux au titre de l'exercice 2021**

### Résolution 14

- Approbation de la politique de rémunération applicable aux mandataires sociaux au titre de l'exercice 2021 en application de l'article L. 22-10-8 du Code de commerce

- *Politique de rémunération applicable aux mandataires sociaux, y compris les Administrateurs, et Personnels Identifiés telle qu'arrêtée par le Conseil d'Administration du 1<sup>er</sup> avril 2021*
- *Politique modifiée pour tenir compte notamment des évolutions réglementaires induites par la transposition de la Directive 2019/878/UE du 20 mai 2019 dite CRD V, impactant les pratiques et politiques de rémunération des établissements de crédit*
- *Incluant une indemnité de départ au bénéfice d'Astrid de BRÉON*

# Résolution 15 (ordinaire)

## Autorisation de rachat par la Société de ses propres actions

### Résolution 15

- Autorisation à consentir au Conseil d'Administration à l'effet d'acheter ses propres actions dans la limite de 4,5% du nombre d'actions composant le capital social, soit à ce jour 730 495 actions
- Cette autorisation est donnée pour permettre :
  - d'effectuer des achats ou des ventes dans le cadre d'un contrat de liquidité conclu avec un prestataire de services d'investissement,
  - d'attribuer ou de céder des actions à des salariés et/ou des mandataires sociaux
  - de procéder à l'annulation éventuelle des actions
- Le prix d'achat par action ne pourra être supérieur à 50 €
- Durée limitée à 18 mois

## Résolution 15 (extraordinaire)

**Autorisation à donner au Conseil d'Administration à l'effet de procéder à l'annulation d'actions détenues par la Société par suite de rachat de ses propres titres**

### Résolution 15

- Autorisation à consentir au Conseil d'Administration à l'effet d'annuler en une ou plusieurs fois, tout ou partie des actions de la Société, que cette dernière détient ou détiendrait par suite de rachat de ses propres titres et à réduire le capital social du montant nominal des actions ainsi annulées
- Annulation des actions dans la limite de 4,5 % du capital par période de 24 mois
- Durée de l'autorisation limitée à 26 mois

# Résolutions 16 et 17 (extraordinaires)

## Modifications statutaires

### Résolution 16

- Diverses modifications statutaires pour mettre à jour et simplifier les statuts notamment en ce qui concerne :
  - La suppression de l'obligation de détenir des actions pour les Administrateurs
  - La mise à jour des articles relatifs aux conventions réglementées et les modalités de participation à l'Assemblée Générale
  - L'ajout d'une mention relative aux délégations de pouvoirs à consentir par le Directeur Général ou les Directeurs Généraux Délégués

## Pouvoir pour les formalités

### Résolution 17

- L'Assemblée Générale donne tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée pour procéder aux formalités légales de publicité.

# Résultat des votes (1/3)

De la compétence de l'Assemblée Générale Ordinaire

	Résolutions	Pour	Contre
Première résolution	Approbation des comptes sociaux de l'exercice 2020	99,904%	0,096%
Deuxième résolution	Approbation des comptes consolidés de l'exercice 2020	99,905%	0,095%
Troisième résolution	Affectation du résultat fixation du dividende à 0,05 € par action	97,819%	2,181%
Quatrième résolution	Approbation des conventions réglementées visées à l'article L. 225-38 du Code de commerce	99,905%	0,095%
Cinquième résolution	Ratification de la cooptation de la société Aviva Investors Real Estate France en qualité d'Administrateur	99,003%	0,997%
Sixième résolution	Renouvellement du mandat de la société Aviva France en qualité d'Administrateur pour quatre exercices	98,949%	1,051%
Septième résolution	Renouvellement du mandat de Madame Gwendoline CAZENAVE en qualité d'Administrateur pour quatre exercices	99,146%	0,854%

## Résultat des votes (2/3)

De la compétence de l'Assemblée Générale Ordinaire

	Résolutions	Pour	Contre
Huitième résolution	Approbation des informations sur la rémunération de l'ensemble des mandataires sociaux requises par l'article L. 22-10-9 du Code de commerce au titre de l'exercice 2020	99,809%	0,191%
Neuvième résolution	Vote sur les éléments de rémunérations versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Julien BRAMI, Directeur Général	99,773%	0,227%
Dixième résolution	Vote sur les éléments de rémunérations versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Madame Astrid de BRÉON, Directeur Général Délégué	99,763%	0,237%
Onzième résolution	Vote sur les éléments de rémunérations versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Monsieur Patrick BUTTEAU, Directeur Général Délégué	99,750%	0,250%
Douzième résolution	Vote sur les éléments de rémunérations versés au cours de l'exercice 2020 ou attribués au titre du même exercice à Madame Karyn BAYLE, Directeur Général Délégué	99,759%	0,045%
Treizième résolution	Vote consultatif sur l'enveloppe globale des rémunérations de toutes natures versées au cours de l'exercice 2020 aux personnes désignées à l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier	99,768%	0,232%
Quatorzième résolution	Vote sur la politique de rémunérations applicable aux mandataires sociaux au titre de l'exercice 2021 en application de l'article L. 22-10-8 du Code de commerce	99,781%	0,219%

## Résultat des votes (3/3)

De la compétence de l'Assemblée Générale Ordinaire

	Résolutions	Pour	Contre
Quinzième résolution	Autorisation à consentir au Conseil d'Administration, pour une durée de 18 mois, à l'effet de procéder à l'achat par la Société de ses propres actions	99,241%	0,759%

De la compétence de l'Assemblée Générale Extraordinaire

	Résolutions	Pour	Contre
Seizième résolution	Autorisation à donner au Conseil d'Administration à l'effet de procéder à l'annulation d'actions détenues par la Société par suite de rachat de ses propres titres	99,907%	0,093%
Dix-septième résolution	Modifications statutaires	99,882%	0,118%
Dix-huitième résolution	Pouvoirs pour formalités	99,921%	0,079%



# Merci pour votre attention



**Uff**  
Banque Conseil  
en Gestion  
de Patrimoine

**Contact :**

par email à : [comfi@uff.net](mailto:comfi@uff.net)

par courrier à : Union Financière de France Banque,  
32, avenue d'Iéna 75116 Paris