

Banque Attijari de Tunisie
Attijari bank

Société anonyme au capital de **210.000.000** dinars
Identifiant unique RNE : **0000121J**
Siège social : 24 rue Hédi Karray – Centre Urbain Nord 1080 Tunis

PROCES-VERBAL DES DELIBERATIONS DE
L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 15/04/2024

L'an Deux Mille Vingt-Quatre

Le Lundi 15 Avril, à 10 H00 du matin,

Au siège social de la Banque Attijari de Tunisie

Les actionnaires de la Banque Attijari de Tunisie – Attijari bank, se sont réunis en Assemblée Générale Ordinaire sur convocation du Conseil d'Administration.

Les actionnaires présents ou représentés ont émergé la feuille de présence en entrant en séance, tant en leurs noms qu'en leurs qualités de mandataires.

L'Assemblée Générale Ordinaire a procédé ensuite à la composition de son bureau :

- Monsieur **Moncef CHAFFAR**, assure la présidence de la séance en sa qualité de Président du Conseil d'Administration,
- Madame **Zohra DRISS BOUSLAMA** et Monsieur **Boubaker MEHRI** sont désignés comme scrutateurs,
- Monsieur **Mohsen BOUZID** assure les fonctions de secrétaire de la séance.
- Monsieur **Jaouhar BEN ZID** représentant le **Cabinet « Société DATN Membre de Deloitte Touche Tohmatsu »** et Monsieur **Noureddine HAJJI** représentant le **Cabinet « Ernst & Young »**, les deux commissaires aux comptes de la Banque Attijari de Tunisie, étaient également présents.

Le tout conformément à la loi en vigueur et aux statuts de la Banque.

Monsieur le Président souhaite la bienvenue aux actionnaires présents à l'Assemblée, constate qu'après vérification de la feuille de présence certifiée véritable par les membres du bureau, les actionnaires présents ou représentés, détiennent **28.223.766** actions et droits de vote sur **42 000 000** actions, soit **67,199** du capital social, l'Assemblée est alors déclarée régulièrement constituée et apte à délibérer valablement.

Le Président, met à la disposition des actionnaires :

-Une copie en langue arabe et une copie en langue française de l'avis de convocation déposé au Journal Officiel de la République Tunisienne sous le n° 20241002850 en date du 21/03/2024.

-Une copie en langue arabe et une copie en langue française de l'avis de convocation publié au Centre National du Registre des Entreprises RNE sous le n° 2024479789 en date du 21/03/2024.

- Une copie en langue arabe et une copie en langue française de l'avis de convocation publié respectivement au journal " Echourouk " et au journal « La Presse " en date du 29/03/2024 ;

-Une copie de l'avis de convocation déposé au Conseil du Marché Financier en date du 01/04/2024 ;

-Une copie de l'avis de convocation déposé à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis le 05/04/2024.

-La Feuille de présence et les procurations données par les actionnaires représentés ;

-Un exemplaire des Statuts de la Banque.

Il met également à la disposition des actionnaires les documents suivants :

- Le rapport de gestion et le rapport de gestion consolidé du Conseil d'Administration ;
- Les rapports des Co-commissaires aux comptes ;
- Le projet des résolutions.

Etant précisé que ces documents ont été mis à la disposition des actionnaires de la Banque conformément aux délais légaux et statutaires et durant l'horaire du travail.

Le Président rappelle ensuite que la présente Assemblée est appelée à statuer sur l'ordre du jour suivant :

ORDRE DU JOUR

1. Lecture et approbation du rapport de gestion et du rapport de gestion consolidé du Conseil d'Administration relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023 ;
2. Lecture du rapport spécial des Co-commissaires aux comptes sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice clos le 31/12/2023 et approbation desdites conventions ;
3. Lecture des états financiers individuels et des états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2023 ainsi que du rapport général des Co-commissaires aux comptes y relatif, et approbation desdits états financiers individuels et consolidés ;
4. Quitus aux administrateurs ;
5. Affectation du résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 ;
6. Fixation des rémunérations des Administrateurs ;
7. Nomination du deuxième commissaire aux comptes pour les exercices 2024, 2025 et 2026 ;
8. Désignation des membres du Conseil d'Administration et renouvellement des mandats ;
9. Cumul des fonctions des administrateurs ;
10. Pouvoirs en vue des formalités.

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion et du rapport de gestion consolidé du Conseil d'Administration relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2023, approuve lesdits rapports tels qu'ils ont été présentés.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des Co-commissaires aux comptes au titre des conventions réglementées arrêtées au 31/12/2023, établi conformément aux dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales, approuve lesdites conventions telles qu'elles ont été présentées.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après examen des états financiers individuels et des états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2023, et après lecture du rapport général des Co-commissaires aux comptes y relatif, approuve lesdits états financiers individuels et consolidés.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, décide de donner quitus entier, définitif et sans réserve aux administrateurs au titre de leur gestion de l'exercice 2023.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, prend acte du résultat bénéficiaire, dégagé au titre de l'exercice 2023 à hauteur de **212 022 804, 000** Dinars et décide de l'affecter comme suit :

BENEFICE DE L'EXERCICE	212 022 804,000
REPORT A NOUVEAU	178 733 687,195
RESULTAT A REPARTIR	390 756 491,195
RESERVES LEGALES	629 001,000
RESERVES DE REINVESTISSEMENT	50 000 000,000
DIVIDENDES	183 338 986,500
REPORT A NOUVEAU	156 788 503,695

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe ainsi le montant des dividendes à 4,5 DT par action (Quatre dinars et cinq cent millimes) et fixe la date de détachement pour le mercredi 17/04/2024 et la date de paiement pour le vendredi 19/04/2024.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire sur proposition du Conseil d'Administration, fixe la somme annuelle brute et globale de 305 Mille Dinars (Trois Cent Cinq Mille Dinars) au titre des jetons de présence pour l'exercice 2023 pour les membres du Conseil d'Administration.

Les membres des comités règlementaires percevront en outre une somme annuelle brute et globale de 256,5 Mille Dinars (Deux Cent Cinquante Six Mille et Cinq Cent Dinars) en rémunération de leurs travaux au sein des réunions desdits comités au cours de l'exercice 2023.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir été informée de la fin du 2^{ème} mandat du commissaire aux comptes, le **Cabinet Ernst & Young** représenté par **Monsieur Noureddine HAJJI**, et compte tenu de la proposition du Conseil d'Administration, décide de nommer **le Cabinet ECC Mazars**, représenté par **Monsieur Borhen Chebbi**, en tant que commissaire aux comptes pour une durée de trois (03) ans pour les exercices 2024, 2025 et 2026.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

HUITIEME RESOLUTION

Le Président de l'Assemblée informe les actionnaires de la fin du mandat de l'ensemble des membres du présent Conseil d'Administration, et par application des dispositions de la circulaire de la BCT n°2021-05 du 19/08/2021 relative au cadre de gouvernance des banques et des établissements financiers, l'Assemblée Générale Ordinaire, décide :

A- De renouveler les mandats de messieurs :

- **M. Moncef CHAFFAR, Président du Conseil d'Administration ;**
- **M. Mohamed EL KETTANI;**
- **M. Boubker JAI ;**
- **Mme Zohra DRISS BOUSLAMA ;**
- **M. M'zoughi M'ZABI ;**
- **M. Ahmed Ismail DOUIRI ;**
- **M. José REIG ECHEVESTE ;**
- **M. Rachid Kettani.**

B- De désigner :

- **Monsieur Choukri OIMDINA** en tant que nouvel administrateur en remplacement de **Monsieur Talal EL BELLAJ** qui a démissionné du Conseil d'Administration ;
- **Madame Catherine Cécile LUBOCHINSKY** en tant qu'administrateur indépendante et présidente du Comité d'Audit en remplacement de **Monsieur Ali Kadiri ;**
- **Monsieur Mohamed Ali ABABOU** pour un 2^{ème} mandat en tant qu'administrateur indépendant et président du Comité des Risques.

C- De ratifier la désignation de :

- **Madame Neila BEN ZINA** en qualité d'administrateur représentant les petits porteurs élue par l'Assemblée Générale Elective du 25/03/2024, en remplacement de **Monsieur Boubaker MEHRI.**
- Cette ratification prend effet dès la présentation d'un quitus entier, définitif et sans réserve au titre de sa gestion de l'exercice 2023 et durant son dernier mandat en tant qu'administrateur indépendant à l'UBCI.

Les administrateurs nommés, sont élus pour une durée de trois (03) années, jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à la majorité absolue.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des fonctions et responsabilités occupées par le Président et les membres du Conseil d'Administration dans d'autres sociétés en tant que Gérant, Administrateur, Président Directeur Général, Directeur Général, Membre de Directoire ou de Conseil de Surveillance, et ce, en application des dispositions de l'article 192 du code des sociétés commerciales.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, donne pouvoir au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal pour effectuer partout où besoin sera, tous dépôts, publications et autres formalités prévues par la loi.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

Plus rien n'étant à l'ordre du jour, la séance est levée à 11h00.

De tout ce qui précède, il a été dressé le présent Procès-Verbal.

BILAN APRES AFFECTATION
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2023
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	31/12/2023	31/12/2022
<u>ACTIF</u>			
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	1 542 903	1 615 029
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	721 457	645 906
AC3- Créances sur la clientèle	(1-3)	7 013 035	6 648 115
AC4- Portefeuille-titres commercial	(1-4)	20 962	187 289
AC5- Portefeuille d'investissement	(1-5)	1 589 385	1 192 311
AC6- Valeurs immobilisées	(1-6)	142 366	140 598
AC7- Autres actifs	(1-7)	611 434	474 050
TOTAL ACTIF		11 641 543	10 903 298
<u>PASSIF</u>			
PA1- Banque Centrale, CCP	(2-1)	0	139 112
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(2-2)	40 657	45 076
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle	(2-3)	10 045 750	9 338 805
PA4- Emprunts et ressources spéciales	(2-4)	99 808	114 182
PA5- Autres passifs	(2-5)	580 075	468 889
TOTAL PASSIF		10 766 290	10 106 064
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
	-3		
CP1- Capital		210 000	203 710
CP2- Réserves		504 818	411 144
CP4- Autres capitaux propres		3 646	3 646
CP5- Résultats reportés		156 789	178 734
CP6- Résultat de la période		0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES		875 252	797 234
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		11 641 543	10 903 298

ETAT DE L'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

	Capital	Réserves	Réserve spéciale de réinvestissement	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde avant affectation du résultat au 31/12/2023	210 000	184 189	270 000	3 646	178 734	212 023	1 058 591
<u>Affectation approuvée par l'AGO du 15/04/2024</u>		629	50 000		(21 945)	(28 684)	0
Dividendes						(183 339)	(183 339)
Solde après affectation du résultat au 31/12/2023	210 000	184 818	320 000	3 646	156 789	0	875 252

Liste des membres du Conseil d'Administration Année 2023

- Dénomination sociale : Banque Attijari de Tunisie « Attijari bank »
- Adresse : 24, Rue Hédi Karray – Centre Urbain Nord – 1080 Tunis
- Capital social : 210.000.000 DT.

Nous vous transmettons la Composition nominative du Conseil d'Administration et le cursus des membres, leurs principales activités professionnelles et leurs mandats dans d'autres conseils selon la loi n ° 47- 2019 du 29 mai 2019 :

Les Administrateurs	Cursus	Mandat des Administrateurs CA Attijari bank	Mandats des Administrateurs dans d'autres Sociétés
M. Moncef CHAFFAR Président du conseil	<ul style="list-style-type: none"> • Ex-PDG de banques et ex Vice-Gouverneur de la BCT. • Il est le président du Conseil d'Administration d'Attijari bank Tunisie. 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> • Président du Conseil d'Administration à Attijari Assurance (Tunisie) ;

<p>M. Mohamed EL KETTANI</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Responsable de la Banque Commerciale du Maroc, DGA responsable des crédits et des activités parabancaires à la BCM, DG responsable du pôle Banque de Financement et d'Investissement à la BCM, DG à Attijariwafa bank (en charge du pôle Banque de Financement et d'Entreprise). ✓ Il est le PDG d'Attijariwafa bank. 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> • Président du Conseil d'Administration D'Attijari wafa Bank, Attijari Wafa Bank Europe, OGM SA Wafa, Corp et BCM Corporation • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank • Administrateur à Wafa Assurance, Wafasalaf,wafa immobilier • Président du Conseil d'Administration Conseil Fondation Actua et Fondation Attijari wafaBank , • Administrateur à : ✓ Atijari Egypt, Attijari CBAO, Attijari Mali ; Andalucarthage, Sté Ivoirienne, Al MADA, CIMIR, CGEM, Fondation ONA, ✓ Président de l'association gestion centre des TPE Solidaire
-------------------------------------	--	---	--

<p>M. Jose REIG ECHEVESTE</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ex-responsable dans des banques espagnoles notamment Banco Central, Banco De Valencia et Banco Central Hispano. • Il est DGA au Grupo Santander, du Pôle filiales Afrique du Nord & de l'Ouest. • Membre du Comité des Grands Risques • Membre du Comité d'Audit Interne d'Attijari Bank Tunis • Membre du Comité d'audit et des comptes de AWB - Maroc 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur d'Attijariwafa bank – Maroc. • Administrateur au Conseil d'Attijari Bank Tunisie • Administrateur au Conseil d'Attijariwafa Bank Europe • Administrateur au Conseil d'Attijari Factoring
<p>M. Boubker JAI</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ex-responsable au niveau de la Banque Commerciale du Maroc. 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur du Centre Monétique Interbancaire (Maroc) • Membre du Conseil d'Administration de Visa International. • Administrateur CBAO au Sénégal • Administrateur Sté Ivoirienne de Banqu SIB • Administrateur Sté Commerciale de Banque Cameroun (SCB) • Administrateur Wafaaassurance au Maroc et Attijari Wafa bank Europe en France • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie • Administrateur Groupe Attijariwafa bank
<p>M. Talal EL BELLAJ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ex-responsable au niveau de la Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie. • Directeur général des risques Groupe 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre du Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie • Administrateur Attijari International Bank Offshore • Administrateur au sein du CA de la SMAEX • Administrateur Attijari Factoring
<p>M. Ahmed Ismaïl DOURI Représentant</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ancien responsable stratégie et développement Groupe • Directeur Général à Attijariwafa bank depuis 2008 et l'un des 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie

permanent d'Andalucarthage	quatre membres du Comité de Direction Générale dirigeant le 1 ^{er} groupe financier d'Afrique du Nord, responsable du pôle Finance, Transformation et Opérations.	Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023.	
Mr.Rachid Kettani Représentant d'Andalucarthage	<ul style="list-style-type: none"> • Ancien responsable stratégie et développement Exécutif Attijari Wafa Bank • Responsable région du nord Maroc Asie. • Ex responsable au sein de la Banque Mondiale • Directeur Exécutif en charge de la direction Financière Group 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie • Membre au Conseil d'Administration de plusieurs filiales : -CBO sénégal -Wafa SALAF -BANK ASSAFA.
Mme. Zohra DRISS BOUSLAMA Représentante du Groupe Driss	<ul style="list-style-type: none"> • PDG et DG de plusieurs hôtels du Groupe Driss. 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre du Conseil d'Administration de plusieurs hotels de groupe Driss. • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie • Président du Conseil d'Administration de plusieurs hôtels du groupe Driss
M. Mzoughi MZABI Représentant du Groupe MZABI	<ul style="list-style-type: none"> • L'un des fondateurs du Groupe MZABI. PDG de plusieurs sociétés du Groupe 	<ul style="list-style-type: none"> • (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur dans l'ensemble des sociétés anonymes du groupe, Artes,Artegros, Sidef Sicar,Adef,Afrivaleurs,Bestoplast,Maghreb, Invest,Royal Garden Palace .Palm Azur ,Atlandide,SITI, et SANES • Administrateur à Attijari Bank Tunisie et Attijari Assurance (Tunisie) • Membre du Conseil d'Administration de COFIB capital.

<p>M. Ali KADIRI Administrateur indépendant</p>	<ul style="list-style-type: none"> Analistas Financieros Internationales Casablanca Directeur Associé au Maroc Consultant en Stratégie et développement et Formateur Managing Partner à Dictys Ex Consultant et conseiller à Caixa Bank Maroc Ex DG à Caixa Bank 	<ul style="list-style-type: none"> (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> Administrateur indépendant à Attijari Bank Tunisie Administrateur Indépendant Al Barid Cash Maroc Administrateur Indépendant Crédit du Maroc
<p>Mohamed Ali ABABOU Membre indépendant</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ancien Directeur du développement (Etude, Marketing et contrôle de Gestion) Durant sa carrière il a occupé différents postes au sein de la société Générale Marocaine de Banques Ex-Directeur Général société Générale Marocaine de Banques 	<ul style="list-style-type: none"> (3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> Administrateur de Diana Holding Administrateur HPS SWITCH et président du comité d'Audit Administrateur à Attijari Bank Tunisie + Président du comité des risques Administrateur de Holmacon Insurance Activities
<p>M. Boubaker MEHRI Représentant des actionnaires minoritaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> Administrateur de DELICE Holding. Président de la chambre syndicale des industries laitières 	<ul style="list-style-type: none"> ((3) trois années (2021-2022 & 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023. 	<ul style="list-style-type: none"> Membre des conseils d'Administration des huit filiales du Groupe DELICE Holding. Administrateur Centrale Laitière Sidi Bouzid Administrateur Centrale Laitière du Cap Bon Administrateur Société boisson du Cap Bon Administrateur La Compagnie Fromagère Administrateur Société de développement agricole SDA Hafsia Administrateur Centrale Laitière du Nord Administrateur Société des eaux minérales Administrateur ATTJARI SICAR

Le Président du Conseil d'Administration

Moncef CHAFFAR