

**Banque Attijari de Tunisie**  
**Attijari bank**

Société anonyme au capital de **203.709.985** 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 19/04/2023**

L'an **Deux Mille Vingt-Trois**,

Le **Mercredi 19 Avril**, à 09 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 élargé 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,
- Monsieur **Boubaker MEHRI** et Madame **Zohra DRISS ép. BOUSLAMA**, sont désignés comme scrutateurs,
- Monsieur **Mohsen BOUZID**, assure les fonctions de secrétaire de la séance.
- Monsieur **Jawher Ben Zid** représentant le **Cabinet « MS Louzir Membre du réseau Deloitte Touche Tohmatsu »** et Monsieur **Mohamed Amine Sahbi** 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 **28.142.471** actions et droits de vote sur **40.741.997** actions, soit **69.074 %** 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 publié au Journal Officiel de la République Tunisienne sous le n° 20231002797 en date du 24/03/2023.

-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° 2023657729 en date du 28/03/2023.

-Une copie en langue française du journal " La Presse " du 05/04/2023 ainsi qu'une copie en langue arabe du journal " Echourouk " du 04/04/2023.

- Une copie de l'avis de convocation déposé au Conseil du Marché Financier en date du 03/04/2023.
- Une copie de l'avis de convocation déposé à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis le 04/04/2023.
- 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 31/12/2022 ;
- 2- Lecture du rapport spécial des Co-commissaires aux comptes sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice clos le 31/12/2022 et approbation desdites conventions ;
- 3- Lecture des états financiers individuels et des états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2022 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 31/12/2022 ;
- 6- Fixation des rémunérations des administrateurs ;
- 7- Autorisation de l'émission d'emprunts obligataires ;
- 8- Cumul des fonctions des administrateurs ;
- 9- 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 2022, 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 31/12/2022, 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 31/12/2022, 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 2022.

**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 2022 à hauteur de 186 056 998,833 Dinars et décide de l'affecter comme suit:

<b>BENEFICE DE L'EXERCICE</b>	<b>186 056 998,833</b>
REPORT A NOUVEAU	205 644 676,362
<b>RESULTAT A REPARTIR</b>	<b>391 701 675,195</b>
RESERVES LEGALES	-
RESERVES DE REINVESTISSEMENT	50 000 000,000
DIVIDENDES	162 967 988,000
<b>REPORT A NOUVEAU</b>	<b>178 733 687,195</b>

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe ainsi le montant des dividendes à 4DT par action (Quatre Dinars) et fixe la date de leur paiement pour le **27 Avril 2023**.

**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 Trois Cent Cinq Mille Dinars (305 Mille Dinars) au titre des jetons de présence pour l'exercice 2022.

Les membres des comités réglementaires percevront en outre une somme annuelle brute et globale de Deux Cent Cinquante Six Mille et Cinq Cent Dinars (256,5 Mille Dinars) en rémunération de leurs travaux au sein des réunions desdits comités au cours de l'exercice 2022.

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

## **SEPTIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise, sur proposition du Conseil d'Administration, l'émission d'emprunts obligataires ordinaires ou subordonnés, à hauteur maximale de 200 millions de dinars, en une ou plusieurs émissions sur l'exercice 2023, et délègue au Conseil d'Administration, les pouvoirs nécessaires afin d'arrêter les montants successifs, les modalités et les conditions d'émission. Cette autorisation est valable jusqu'à la date de la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2023.

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à déléguer au Directeur Général le pouvoir de fixer à la veille de l'émission les modalités et les conditions de l'emprunt.

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

## **HUITIEME 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.**

## **NEUVIEME 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.**

L'ordre du jour étant épuisé, la séance est levée à 10H45.

De tout ce qui précède, il a été dressé le présent procès-verbal qui, après lecture, a été signé par le Président, les Scrutateurs et le Secrétaire.

**Le Président  
M. Moncef CHAFFAR**

**Le Premier Scrutateur  
M. Boubaker MEHRI**

**Le Second Scrutateur  
Mme. Zohra DRISS ép. BOUSLAMA**

**Le Secrétaire de la séance  
M. Mohsen BOUZID**

**BILAN APRES AFFECTATION**  
**ARRETE AU 31 DECEMBRE 2022**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	31/12/2022	31/12/2021 (*)
<b><u>ACTIF</u></b>			
<b>AC1-</b> Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	1 615 029	1 353 716
<b>AC2-</b> Créances sur les établissements bancaires et financiers *	(1-2)	645 906	431 605
<b>AC3-</b> Créances sur la clientèle *	(1-3)	6 648 115	6 312 387
<b>AC4-</b> Portefeuille-titres commercial	(1-4)	187 289	309 458
<b>AC5-</b> Portefeuille d'investissement	(1-5)	1 192 311	1 283 433
<b>AC6-</b> Valeurs immobilisées	(1-6)	140 598	136 289
<b>AC7-</b> Autres actifs	(1-7)	474 050	425 161
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>10 903 298</b>	<b>10 252 049</b>
<b><u>PASSIF</u></b>			
<b>PA1-</b> Banque Centrale, CCP	(2-1)	139 112	400 209
<b>PA2-</b> Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers *	(2-2)	45 076	30 709
<b>PA3-</b> Dépôts et avoirs de la clientèle *	(2-3)	9 338 805	8 541 461
<b>PA4-</b> Emprunts et ressources spéciales	(2-4)	114 182	87 830
<b>PA5-</b> Autres passifs	(2-5)	468 889	417 858
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>10 106 064</b>	<b>9 478 067</b>
<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>			
	(3)		
<b>CP1-</b> Capital		203 710	203 710
<b>CP2-</b> Réserves		411 144	360 981
<b>CP4-</b> Autres capitaux propres		3 646	3 646
<b>CP5-</b> Résultats reportés		178 734	205 645
<b>CP6-</b> Résultat de la période		0	0
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>797 234</b>	<b>773 982</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>10 903 298</b>	<b>10 252 049</b>

(\*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité.

## ETAT DE L'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

	Capital	Réserves	Réserve spéciale de réinvestissement	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
<b>Solde avant affectation du résultat au 31/12/2022</b>	<b>203 710</b>	<b>141 144</b>	<b>220 000</b>	<b>3 646</b>	<b>205 645</b>	<b>186 057</b>	<b>960 202</b>
<u>Affectation approuvée par l'AGO du 19/04/2023</u>							
Report à nouveau			50 000		(26 911)	(23 089)	0
Dividendes						(162 968)	(162 968)
<b>Solde après affectation du résultat 2022</b>	<b>203 710</b>	<b>141 144</b>	<b>270 000</b>	<b>3 646</b>	<b>178 734</b>	<b>0</b>	<b>797 234</b>

## 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 : 203.709.985 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
<b>M. Moncef CHAFFAR</b>  Président du conseil	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ex-PDG de banques et ex Vice-Gouverneur de la BCT.</li> <li>• Il est le président du Conseil d'Administration d'Attijari bank Tunisie.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (3) trois années (2021-2022 &amp; 2023) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Président du Conseil d'Administration à Attijari Assurance (Tunisie) ;</li> </ul>

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

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

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

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

**Le Président du Conseil d'Administration**

**Moncef CHAFFAR**

