



# INFORMATIONS POST AGO

## BANQUE ATTIJARI DE TUNISIE « Attijari bank »

Société anonyme au capital de 210.000.000 dinars  
Siège social : 24 Rue Hédi Karray – Centre Urbain Nord 1080 Tunis  
Identifiant Unique RNE/0000121J

Suite à la réunion de son **Assemblée Générale Ordinaire** en date du **15 avril 2024**, la Banque Attijari de Tunisie « **Attijari bank** » publie ci-après :

- Les résolutions adoptées ;
- Le bilan après affectation du résultat comptable ;
- L'état de l'évolution des capitaux propres ;
- La liste des membres du Conseil d'Administration.

### LES RÉOLUTIONS ADOPTÉES

#### PREMIÈRE RÉOLUTION

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.

#### DEUXIÈME RÉOLUTION

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.

#### TROISIÈME RÉOLUTION

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.

#### QUATRIÈME RÉOLUTION

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.

#### CINQUIÈME RÉOLUTION

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 :

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

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.

#### SIXIÈME RÉOLUTION

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.

#### SEPTIÈME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir été informée de la fin du 2<sup>ème</sup> 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.

#### HUITIÈME RÉOLUTION

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<sup>ème</sup> 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 éeue 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.

#### NEUVIÈME RÉOLUTION

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.

#### DIXIÈME RÉOLUTION

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.

### LE BILAN APRÈS AFFECTATION DU RÉSULTAT COMPTABLE

ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023 (UNITE : MILLIERS DE DINARS)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>ACTIF</b>		
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 542 903	1 615 029
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	721 457	645 906
AC3- Créances sur la clientèle	7 013 035	6 648 115
AC4- Portefeuille-titres commercial	20 962	187 289
AC5- Portefeuille d'investissement	1 589 385	1 192 311
AC6- Valeurs immobilisées	142 366	140 598
AC7- Autres actifs	611 434	474 050
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>11 641 543</b>	<b>10 903 298</b>
<b>PASSIF</b>		
PA1- Banque Centrale, CCP	0	139 112
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	40 657	45 076
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle	10 045 750	9 338 805
PA4- Emprunts et ressources spéciales	99 808	114 182
PA5- Autres passifs	580 075	468 889
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>10 766 290</b>	<b>10 106 064</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
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
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>875 252</b>	<b>797 234</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>11 641 543</b>	<b>10 903 298</b>

### ÉTAT DE L'ÉVOLUTION 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 31/12/2023</b>	<b>210 000</b>	<b>184 189</b>	<b>270 000</b>	<b>3 646</b>	<b>178 734</b>	<b>212 023</b>	<b>1 058 591</b>
<b>Affectation approuvée par l'AGO du 15/04/2024</b>		629	50 000		(21 945)	(28 684)	0
<b>Dividendes</b>						(183 339)	(183 339)
<b>Solde après affectation du résultat au 31/12/2023</b>	<b>210 000</b>	<b>184 818</b>	<b>320 000</b>	<b>3 646</b>	<b>156 789</b>	<b>0</b>	<b>875 252</b>

### LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

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>
<b>M. Mohamed EL KETTANI</b>	<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'Attijariwafa bank, Attijariwafa bank Europe, OGM SA Wafa, Corp et BCM Corporation</li> <li>• Membre du Conseil d'Administration d'Attijari bank</li> <li>• Administrateur de Wafa Assurance, Wafasalaf, Wafa immobilier</li> <li>• Président du Conseil d'Administration de Conseil Fondation Actua et de Fondation Attijariwafa bank</li> <li>• Administrateur de : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Attijari 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> </li> </ul>
<b>M. Jose REIG ECHEVESTE</b>	<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 d'Attijari Factoring</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 du Conseil d'Attijari bank Tunisie</li> <li>• Administrateur du Conseil d'Attijariwafa bank Europe</li> <li>• Administrateur du Conseil d'Attijari Factoring</li> </ul>
<b>M. Boubker JAI</b>	<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 Banque SIB</li> <li>• Administrateur Sté Commerciale de Banque Cameroun (SCB)</li> <li>• Administrateur Wafa Assurance au Maroc et Attijariwafa bank Europe en France</li> <li>• Membre au Conseil d'Administration à Attijari bank Tunisie</li> <li>• Administrateur Groupe Attijariwafa bank</li> </ul>
<b>M. Talal EL BELLAJ</b>	<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 d'Attijari International Bank Offshore</li> <li>• Administrateur au sein du CA de la SMAEX</li> <li>• Administrateur d'Attijari Factoring</li> </ul>
<b>M. Ahmed Ismaïl DOUIRI</b> Représentant permanent d'Andalucarthage	<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 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</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> </ul>
<b>M. Rachid KETTANI</b> Représentant d'Andalucarthage	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ancien responsable stratégie et développement Exécutif Attijariwafa 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 Groupe</li> <li>• En 2023, il est nommé Directeur Général Adjoint chargé de la Direction Financière 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 au Conseil d'Administration à Attijari bank Tunisie.</li> <li>• Membre au Conseil d'Administration de plusieurs filiales : <ul style="list-style-type: none"> <li>- CBO sénégal</li> <li>- Wafa SALAF</li> <li>- BANK ASSAFA</li> </ul> </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 hôtels du 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, Sifed Sicar, Adef, Afrivaleurs, Bestoplast, Maghreb Invest, Royal Garden Palace, Palm Azur, Atlandise, SITI et SANES</li> <li>• Administrateur d'Attijari bank Tunisie et Attijari Assurance (Tunisie)</li> <li>• Membre du Conseil d'Administration de COFIB capital</li> </ul>
<b>M. Ali KADIRI</b> Administrateur indépendant	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Directeur Associé au Maroc à Analistas Financieros Internacionales Casablanca</li> <li>• Consultant et Formateur en stratégie et développement</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 d'Attijari bank Tunisie</li> <li>• Administrateur Indépendant d'Al Barid Cash Maroc</li> <li>• Administrateur Indépendant de Crédit du Maroc</li> </ul>
<b>M. Mohamed Ali ABABOU</b> Membre indépendant	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ex-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 de la 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 de HPS SWITCH et président du comité d'Audit</li> <li>• Administrateur d'Attijari bank Tunisie</li> <li>• Président du comité des risques</li> <li>• Administrateur de Holmacon Insurance Activities</li> </ul>
<b>M. Boubaker MEHRI</b> Représentant des actionnaires minoritaires	<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 de la Centrale Laitière de Sidi Bouzid</li> <li>• Administrateur de Centrale Laitière du Cap Bon</li> <li>• Administrateur de Société Boissons du Cap Bon</li> <li>• Administrateur de La Compagnie Fromagère</li> <li>• Administrateur SDA Hafsia</li> <li>• Administrateur de Centrale Laitière du Nord</li> <li>• Administrateur de Société Délice des eaux minérales</li> <li>• Administrateur d'Attijari SICAR</li> </ul>