



Société anonyme au capital de 250.000.000 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 **10 avril 2026**, 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 31/12/2025, 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 examen des états financiers individuels et des états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2025, et après lecture du rapport général des commissaires aux comptes y relatif, approuve lesdits états financiers individuels et consolidés.

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

TROISIÈME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes au titre des conventions réglementées arrêtées au 31/12/2025, 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.

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 2025.

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 2025 à hauteur de **232 101 079,094 Dinars** et décide de l'affecter comme suit :

BENEFICE DE L'EXERCICE	232 101 079,094
REPORT A NOUVEAU	104 176 839,408
RESULTAT A REPARTIR	336 277 918,502
RESERVES LEGALES	4 000 000,000
RESERVES DE REINVESTISSEMENT	100 000 000,000
DIVIDENDES	210 000 000,000
REPORT A NOUVEAU	22 277 918,502

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe ainsi le montant des dividendes à **quatre dinars deux cents millimes** par action (**4,2 Dinars**) et fixe la date de détachement pour le 17/04/2026 et la date de paiement pour le 21/04/2026.

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 **trois cent cinq mille Dinars (305 mille Dinars)** au titre des jetons de présence pour l'exercice 2025 pour les membres du Conseil d'Administration.

Les membres des comités règlementaires 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 2025.

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

SEPTIÈME 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.

HUITIÈME 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 2025 (UNITÉ : MILLIERS DE DINARS)

	31/12/2025	31/12/2024
ACTIF		
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 921 877	1 731 173
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	474 274	404 608
AC3- Créances sur la clientèle *	7 136 251	7 345 815
AC4- Portefeuille-titres commercial	25 630	29 283
AC5- Portefeuille-d'investissement	3 373 722	1 927 220
AC6- Valeurs immobilisées	149 878	149 597
AC7- Autres actifs	680 960	641 144
TOTAL ACTIF	13 762 592	12 228 840
PASSIF		
PA1- Banque Centrale, CCP	541 276	-
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	118 236	34 154
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle *	11 435 017	10 641 020
PA4- Emprunts et ressources spéciales	141 315	78 809
PA5- Autres passifs *	606 745	577 075
TOTAL PASSIF	12 842 589	11 331 058
CAPITAUX PROPRES		
CP1- Capital	250 000	210 000
CP2- Réserves	644 079	579 959
CP4- Autres capitaux propres	3 646	3 646
CP5- Résultats reportés	22 278	104 177
CP6- Résultat de la période	0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	920 003	897 782
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	13 762 592	12 228 840

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

	Capital	Réserves	Reserve spéciale de réinvestissement	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde avant affectation du résultat au 31/12/2025	250 000	145 079	395 000	3 646	104 177	232 101	1 130 003
Affectation approuvée par l'AGO du 10/04/2026	0	4 000	100 000	0	(81 899)	(22 101)	0
Dividendes	0	0	0	0	0	(210 000)	(210 000)
Solde après affectation du résultat au 31/12/2025	250 000	149 079	495 000	3 646	22 278	0	920 003

LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ANNÉE 2026

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 • Président du Conseil d'Administration d'Attijari bank Tunisie 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Président du Conseil d'Administration à Attijari Assurance (Tunisie)
M. Mohamed EL KETTANI	<ul style="list-style-type: none"> • Ex-Responsable au niveau de la Banque Commerciale du Maroc • Il est le Président Directeur Général du Groupe Attijariwafa bank • Président du Comité de Nomination et de Rémunération à Attijari bank Tunisie 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Président du Conseil d'Administration d'Attijariwafa bank, Attijariwafa bank Europe, OGM SA Wafa, Corp et BCM Corporation • Membre du Conseil d'Administration d'Attijari bank Tunisie • Administrateur à Wafa Assurance, Wafasalaf et Wafa Immobilier • Président du Conseil d'Administration de Conseil Fondation Actua et Fondation Attijariwafa bank • Administrateur à Attijari Egypt, Attijari CBAO, Attijari Mali, Andalucarthage, Sté Ivoirienne, Al MADA, CIMIR, CGEM, Fondation ONA • Président de l'association de Gestion des Centre des TPE Solidaires
M. Talat EL BELLAJ Coopté en remplacement de M. José REIG ECHEVESTE démissionnaire	<ul style="list-style-type: none"> • Ex- Directeur Général Délégué au sein du Groupe Attijariwafa bank Maroc 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 * (Nomination par cooptation en vertu du PV CA du 31/05/2024 pour le reste du mandat) 	<ul style="list-style-type: none"> • Assure plusieurs mandats d'administrateurs au sein des filiales du Groupe Attijariwafa bank • Administrateur au sein de la Sté Ivoirienne de Banque à ABIDJAN, Attijari West Africa, compagnie financière ABIDJAN • Administrateur au sein de la Sté Camerounaise de Banque • Administrateur au sein de l'Union Gabonaise de Banque • Administrateur au sein de la Compagnie Bancaire de l'Afrique de l'Ouest : CBAO, Sénégal et ses Succursales au Bénin, Burkina Faso et Niger • Administrateur à la Banque internationale du Mali
M. Boubker JAI	<ul style="list-style-type: none"> • Ex-Responsable au niveau de la Banque Commerciale du Maroc • Ex-Responsable au niveau du groupe Attijariwafa bank • Président Directeur Général de Wafa Assurance 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur au Centre Monétique Interbancaire (Maroc) • Membre du Conseil d'Administration de Visa International • Administrateur au CBAO au Sénégal • Administrateur à la Sté Ivoirienne de Banque SIB • Administrateur à la Sté Commerciale de Banque Cameroun (SCB) • Administrateur à Wafa bank Europe en France • Membre au Conseil d'Administration à Attijari bank Tunisie • Administrateur au Groupe Attijariwafa bank
M. Choukri OIMDINA	<ul style="list-style-type: none"> • Ancien Président de Directoire du Crédit du Maroc Capital (CDMC)-Crédit du Maroc (Casablanca) • Ancien Directeur Général du Fond d'investissement « Upline Alternative Investments » (Casablanca) • Depuis 2019, il a assuré le poste de Directeur Général des Risques du groupe au sein de la Banque Centrale Populaire du Maroc (Casablanca). • Directeur Général Délégué en charge du Pôle Gestion Globale des Risques au sein du Groupe Attijariwafa bank 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre du Conseil d'Administration et du Comité d'Audit de plusieurs de sociétés /participations • Administrateur et membre des comités des risques et d'audit de plusieurs filiales : Maroc Leasing, Vivalis, Bank Al Amal, Attawfik Microfinance, Bank Al Youssr et plusieurs filiales bancaires africaines
M. Ahmed Ismaïl DOURI Représentant permanent d'Andalucarthage	<ul style="list-style-type: none"> • Ancien responsable stratégie et développement Groupe • Ancien responsable stratégie et développement Groupe • Directeur Général à Attijariwafa bank depuis 2008 et l'un des quatre membres du Comité Exécutif du Groupe • Directeur Général Délégué BDI & et Filiales de financement spécialisées au sein du Groupe Attijariwafa bank 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre au Conseil d'Administration à Attijari bank Tunisie
M. Rachid KETTANI Représentant d'Andalucarthage	<ul style="list-style-type: none"> • Ancien Responsable Stratégie & Développement Groupe à Attijariwafa bank • Responsable région du nord Maroc Asie • Ex Directeur Exécutif en charge de la direction financière Groupe • Ex responsable au sein de la Banque Mondiale • Directeur Général Délégué en charge du Pôle Banque de Détail Maroc et Europe au sein du Groupe Attijariwafa bank 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre au Conseil d'Administration à Attijari bank Tunisie • Membre au Conseil d'Administration de plusieurs filiales : <ul style="list-style-type: none"> - 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 (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre du Conseil d'Administration de plusieurs hôtels du groupe Driss • Membre du Conseil d'Administration à Attijari bank Tunisie • Présidente 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 et PDG de plusieurs sociétés du Groupe 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur dans l'ensemble des sociétés anonymes du Groupe, Artes, Artegros, Sifed 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
Mme Catherine Cécile LUBOCHINSKY Administrateur indépendant	<ul style="list-style-type: none"> • Ancienne Conseillère consultante auprès du BNP, la société Marseillaise de crédit, la compagnie Parisienne de Réescompte et la Banque de France • Présidente entre 2006 et 2012 du SUERF regroupant les banques centrales et institutions financières européennes et le monde académique • Directrice du Global Risk Institute in Financial Services (Toronto) entre 2013 et 2014 • Membre du collège de supervision de l'ACPR 2015 • Présidente du Comité d'Audit à Attijari bank Tunisie 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Administratrice indépendante au LCH SA (2016-2020) • Administratrice indépendante et présidente du Comité Risques à la banque Wormser frères (depuis 2016)
M. Mohamed Ali ABABOU Administrateur Indépendant	<ul style="list-style-type: none"> • Durant sa carrière il a occupé différents postes au sein de la société Générale Marocaine de Banques • Ex-Directeur Général de la Société Générale Marocaine de Banques • Président du Comité des Risques à Attijari bank Tunisie 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur HPS SWITCH et président du comité d'Audit • Administrateur au sein de Almapack, Le Carton, Procheck et HFC
Mme Neila BENZINA Représentant des actionnaires minoritaires	<ul style="list-style-type: none"> • CEO Wimbee • CEO Africated Academy • CEO Campusna 	<ul style="list-style-type: none"> • [3] trois années (2024-2025 & 2026) jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 	