

Banque Attijari de Tunisie
Attijari-Bank

Société anonyme au capital de **203.709.985** de 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 23/04/2021

L'an **Deux Mille Vingt Un**,

Le **Vendredi 23 Avril**, à 10H00 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,
- Madame **Zohra DRISS BOUSLAMA** et Monsieur **Boubaker MEHRI**, sont désignés comme scrutateurs,
- Monsieur **Mohsen BOUZID**, assure les fonctions de secrétaire de la séance.

Monsieur **Mohamed Louzir** représentant le cabinet « **MS Louzir Membre du réseau Deloitte Touche Tohmatsu** » et Monsieur **Noureddine HAJJI** Représentant « **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 ainsi la tenue à distance de l'assemblée par les moyens de communication audiovisuelle et que les actionnaires peuvent suivre en direct le déroulement de l'assemblée via le lien d'accès qui leur est indiqué dans la plateforme ,interagir et poser des questions en présence de maître **Chokri FEKIH** Huissier de justice.

Qu'après vérification de la feuille de présence certifiée véritable par les membres du bureau, les actionnaires présents ou représentés ou qui ont envoyé leur bulletin de vote, détiennent **33 713 051** Actions et droits de vote sur **40.741.997** actions, soit **83,42%** 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°**20211003316** en date du **31/03/2021**.

-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°**2021281029** en date du **01/04/2021**.

-Une copie en langue française du journal " La Presse " du **08/04/2021** ainsi qu'une copie en langue arabe du journal " Echourouk " du **08/04/2021**.

-Une copie de l'avis de convocation déposé au Conseil du Marché Financier en date du **07 Avril 2021**.

-Une copie de l'avis de convocation déposé à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis le **07 Avril 2021**.

-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 du rapport de gestion et du rapport de gestion consolidé du Conseil d'Administration relatifs à l'exercice clos le **31/12/2020** ;

2- Lecture du rapport général des Co-commissaires aux comptes relatif aux états financiers individuels et aux états financiers consolidés arrêtés au **31/12/2020** et du rapport spécial des Co-commissaires sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice clos-le **31/12/2020** ;

3- Approbation du rapport de gestion et du rapport de gestion consolidé du Conseil d'Administration , des états financiers individuels et des états financiers consolidés relatifs à l'exercice clos le **31/12/2020** et des conventions réglementées conclues au cours de l'exercice clos **31/12/2020** ;

4- Quitus aux administrateurs ;

5- Affectation du résultat de l'exercice clos le 31/12/2020 ;

6- Renouvellement des rémunérations des Administrateurs ;

7- Renouvellement du mandat du commissaire aux comptes pour les exercices **2021, 2022 et 2023** ;

8-Désignation et renouvellement des membres du Conseil d'Administration ;

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 2020, approuve lesdits rapports tels qu'ils ont été présentés.

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

DEUXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport général des Co-commissaires aux comptes relatif aux états financiers individuels et aux états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2020 et du rapport spécial des Co-commissaires aux comptes sur les conventions réglementées et qui rentrent dans le cadre des articles 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales conclues au cours de l'exercice 2020 :

1. Convention au titre de la cession de créances conclue avec Attijari recouvrement le 31 décembre 2020, ayant pour objet l'acquisition d'un lot de créances composé de 12 801 dossiers, dont la valeur s'élève à 2 261 KTND. Cette transaction a été conclue au prix de 12 801DT.
2. Convention de délégation de la gestion comptable et administrative d'Attijari Sicar pour un montant de 27 568 DT. La délégation a commencé à compter du 1er Juillet 2020. Le montant mensuel est de 4 595 TND HTVA.
3. Convention de délégation de la gestion comptable et administrative d'Attijari Gestion pour un montant de 48 365 DT. La délégation a commencé à compter du 3 Mars 2020. Le montant mensuel est de 4 595TND HTVA.
4. Convention de délégation de la gestion comptable et administrative d'Attijari Finances Tunisie pour un montant de 15 235 DT. La délégation a commencé à compter du 1er Octobre 2020. Le montant mensuel est de 5 078 TND HTVA.
5. Mise à jour de la convention cadre établie entre la Banque et Attijari Assurance au titre de la commercialisation des produits de bancassurance introduisant la commercialisation du produit SANADI. Le montant relatif à cette modification et constaté en produit durant l'année 2020 s'élève à 15 154 DT

Approuve les dits rapports tels qu'ils ont été présentés.

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

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après examen des états financiers individuels et consolidés relatifs à l'exercice clos le 31/12/2020, et après lecture des rapports des Co-commissaires aux comptes, approuve les dits états financiers individuels ainsi que les états financiers 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 réserves aux administrateurs au titre de leur gestion de l'exercice 2020.

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

CINQUIEME RESOLUTION :

En application des Notes de la BCT N 2020-17 du 1/4/2020 et N 2021-08 du 19/3/2021 aux banques et aux établissements financiers relatives aux distributions des dividendes, l'assemblée Générale Ordinaire, prend acte du résultat bénéficiaire, dégagé au titre de l'exercice 2020 à hauteur de Cent Trente Un Millions Sept Cent Onze Mille Cinq Cent Onze Dinars Neuf Cent Trente Cinq Millimes (**131 711 511,935 DT**), et décide de l'affecter comme suit :

BENEFICE DE L'EXERCICE	131 711 511,935
REPORT A NOUVEAU	192 229 020,000
RESULTAT A REPARTIR	323 940 531,935
DIVIDENDES	110 003 391,900
REPORT A NOUVEAU	213 937 140,035

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe ainsi le montant des dividendes à Deux Dinars Sept Cent Millimes par action (2,700 Dinars) et délègue au conseil d'administration les modalités et la date exacte du paiement des dividendes.

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

SIXIEME RESOLUTION :

L'assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du Conseil d'Administration, reconduit la somme brute de cent cinquante mille dinars (**150.000DT**) au titre de jetons de présence pour l'exercice 2020 ainsi que la somme de cent mille dinars brute (**100.000DT**) allouée aux membres des comités réglementaires au titre du même exercice.

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

SEPTIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir été informée de la fin du 1er mandat du commissaire aux comptes, le **cabinet Ernst &Young** représenté par **M. Noureddine HAJJI**, et compte tenu de la proposition du Conseil d'Administration, décide de renouveler le mandat du cabinet Ernst &Young représenté par M. Noureddine HAJJI en tant que commissaire aux comptes pour une durée de trois (03) ans pour les exercices **2021, 2022 et 2023**.

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° 2011-06 du 20/05/2011 relative au renforcement des règles de bonne gouvernance dans les établissements de crédits, 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. José REIG ECHEVESTE,
- M. Talal EL BELLAJ,
- M. Ali Kadiri
- M. Ahmed Ismail DOUIRI
- M. Boubaker MEHRI

B- De désigner et coopter:

- Monsieur Mohammed Ali ABABOU en remplacement de Monsieur Mohamed HAJJOUJI, en sa qualité d'administrateur indépendant au sein du conseil d'administration suite à la fin de son mandat
- Monsieur REDA HAMEDOUN par cooptation en remplacement de M.Jamal AHIZOUN démissionnaire de ses fonctions d'administrateur
- Monsieur RACHID KETTANI par cooptation en remplacement de Mr REDA HAMEDOUN démissionnaire de ses fonctions d'administrateur.

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 2023.

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

NEUVIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des fonctions de 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

L'ordre du jour étant épuisé, la séance est levée à 12h30

De tout ce qui procède, 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
Mme. Zohra DRISS BOUSLAMA**

**Le second scrutateur
M. Boubaker MEHRI**

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

BILAN APRES AFFECTATION
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2020
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	31/12/2020	31/12/2019 (*)
ACTIF			
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	1 803 047	1 645 723
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	238 538	373 190
AC3- Créances sur la clientèle *	(1-3)	5 979 454	5 707 789
AC4- Portefeuille-titres commercial	(1-4)	146 587	143 589
AC5- Portefeuille d'investissement	(1-5)	1 003 918	967 976
AC6- Valeurs immobilisées	(1-6)	132 575	123 009
AC7- Autres actifs *	(1-7)	380 823	349 180
TOTAL ACTIF		9 684 942	9 310 456
PASSIF			
PA1- Banque Centrale, CCP	(2-1)	287 079	990 312
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(2-2)	153 285	33 043
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle *	(2-3)	7 972 358	7 144 141
PA4- Emprunts et ressources spéciales	(2-4)	134 358	179 477
PA5- Autres passifs *	(2-5)	395 753	243 213
TOTAL PASSIF		8 942 833	8 590 186
CAPITAUX PROPRES			
	(3)		
CP1- Capital		203 710	203 710
CP2- Réserves		320 815	320 685
CP4- Autres capitaux propres		3 646	3 646
CP5- Résultats reportés		213 938	192 229
CP6- Résultat de la période		0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES		742 109	720 270
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		9 684 942	9 310 456

(*) 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
Solde avant affectation du résultat au 31/12/2020	203 710	140 815	180 000	3 646	192 229	131 712	852 112
<u>Affectation approuvée par l'AGO du 23/04/2021</u>							
Report à nouveau					21 709	(21 709)	0
Dividendes						(110 003)	(110 003)
Solde après affectation du résultat 2020	203 710	140 815	180 000	3 646	213 938	0	742 109

Tunis, le 28 Avril 2021

Liste des membres du Conseil d'administration Année 2021

- 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 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	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"> • Président du Conseil d'Administration à Attijari Assurance (Tunisie) ; • Administrateur à Attijari Europe (France) ;
M. Mohamed EL KETTANI	<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. 	<p><u>Mandats dans les filiales Groupe Attijari Wafa</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Président du Conseil d'Administration D'Attijari wafa Bank , Attijari Wafa Bank Europe, OGM SA Wafa, Corp et BC Corporation • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank • Administrateur à : <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wafa Assurance, Wafasalaf, wafa immobilier <p><u>Mandats dans les filiales Hors Groupe Attijari Wafa</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Président du Conseil d'Administration Conseil Fondation Actua et Fondation attijari wafaBank , • Administrateur à : <ul style="list-style-type: none"> ✓ Atijari de tunisie ,egypt, CBAO ,Mali ; Adalu carthage ,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"> • 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"> • 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
<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 délégué à Attijariwafa bank - Gestion Globale des Risques Groupe. 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre du Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie • Administrateur au sein de la Sté SMAEX • Administrateur Attijari Factoring
<p>M. Ahmed Ismaïl DOURI Représentant permanent d'Andalucarthage</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Directeur Général à Attijariwafa bank depuis 2004 et l'un des quatre membres du Comité de Direction Générale dirigeant le 1^{er} groupe financier d'Afrique du Nord, responsable du pôle Finance, Transformation et Opérations. 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie
<p>Mr.Rachid Kettani Représentant d'Andalucarthage</p>	<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 	<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.
<p>Mme. Zohra DRISS BOUSLAMA Représentante du Groupe Driss</p>	<ul style="list-style-type: none"> • PDG et DG de plusieurs hôtels du Groupe Driss. 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre du Conseil d'Administration de Hotel Kantaoui Marhaba • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie

<p>M. Mzoughi MZABI</p> <p>Représentant du Groupe MZABI</p>	<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"> • Administrateur dans l'ensemble des sociétés anonymes du groupe Artes, Artégros, 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</p> <p>Administrateur indépendant</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Analyste Financier Internationales Casablanca -directeur Associé au Maroc • Consultant en Stratégie et développement et Formateur 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur indépendant à Attijari Bank Tunisie • Administrateur Al Barid Cash Maroc
<p>Mohamed Ali ABABOU</p> <p>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 poste au sein de la société Générale Marocaine de Banque 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur de Diana Holding • Administrateur HPS SWITCH et président du comité d'Audit • Administrateur à attijari Bank Tunisie
<p>M. Boubaker MEHRI</p> <p>Représentant des actionnaires minoritaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Directeur Général de DELICE Holding depuis 2005.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • Administrateur DELICE HOLDING • Administrateur Centrale Laitière Sidi Bouzid • Administrateur Centrale Laitière du Nord • Administrateur représentant les petits porteurs à Attijari Bank • Administrateur Attijari SICAR • Administrateur Zitouna Tamkeen (institution micro-crédit)

Le Président du Conseil d'Administration

Moncef CHAFFAR