

Résolutions adoptées
Assemblée Générale Ordinaire
D'Attijari bank Du 15/04/2022
Statuant sur l'exercice clos au 31 Décembre 2021

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 2021, 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 général des Co-commissaires aux comptes relatifs aux états financiers individuels et aux états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2021 et du rapport spécial des Co-commissaires aux comptes sur les conventions réglementées qui rentrent dans le cadre de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales, conclues au cours de l'exercice 2021 :

1. Convention de délégation de la gestion administrative et comptable conclue avec Attijari Recouvrement le 01/01/2021 ;
2. Convention de cession de créances conclue avec Attijari Recouvrement le 21/06/2021, ayant pour objet l'acquisition d'un lot de créances composé de 19 dossiers, dont la valeur s'élève à 18 053 md. Cette transaction a été conclue au prix de 19md ;
3. Convention de cession de créances conclue avec Attijari Recouvrement le 15/12/2021, ayant pour objet l'acquisition d'un lot de créances composé de 2 dossiers, dont la valeur s'élève à 16 400 md. Cette transaction a été conclue au prix de 2md ;
4. Convention de cession de créances conclue avec Attijari Recouvrement le 30/12/2021, ayant pour objet l'acquisition d'un lot de créances inférieures à 500 dt, composé de 13168 dossiers dont la valeur s'élève à 2.083 KTND. La transaction a été conclue au prix de 13.168,000 dt ;
5. Renouvellement crédit participatif avec Attijari Finances de 750mD: avenant signé en date du 01/04/2021 ;

6. Contrat d'assurance en cas de vie « Indemnité de Départ à la Retraire (IDR) » conclu avec Attijari Assurance le 30/11/2021. Ce contrat a pour objet de couvrir les engagements pécuniaires de la banque imposés par la réglementation en cas de départ à la retraite de ses salariés ;
7. Contrats de mandatement exclusif conclus avec Attijari Finances en date du 31/12/2021 (valorisation Tankmed - valorisation Ooredoo Tunisie - restructuration capital Attijari Sicar) ;
8. Avenant n°1 à la convention de commercialisation des produits de bancassurance conclue avec Attijari Assurances (mise à jour des produits commercialisés + sharing frais de challenge) ;
9. Deux conventions de gestion de Fonds à Capital Risque signées le 17 mars 2022 avec Attijari Sicar, en vertu desquelles la banque met à la disposition d'Attijari Sicar des Fonds à Capital Risque d'un montant global de 40.000 KDT ;
10. Mise à jour de la convention de délégation de la gestion comptable et administrative établie en date du 01/10/2020 avec Attijari Finance Tunisie. La révision a porté sur le montant des honoraires servis à la banque. Ainsi les honoraires seront de 2 500DT HTVA par mois contre 5 078TND HTVA initialement prévus.

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 consolidés relatifs à l'exercice clos le 31/12/2021, et après lecture des rapports des Co-commissaires aux comptes, approuve lesdits 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 réserve aux administrateurs au titre de leur gestion de l'exercice 2021.

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 2021 à hauteur de Cent Soixante Millions Quarante Quatre Mille Huit Cent Vingt Six Dinars Huit Cent Soixante Dix Sept Millimes (**160 044 826,877 DT**), et décide de l'affecter comme suit :

(Montant en Dinars)

BENEFICE DE L'EXERCICE	160 044 826,877
REPORT A NOUVEAU	213 937 140,035
RESULTAT A REPARTIR	373 981 966,912
RESERVES LEGALES	-
RESERVES DE REINVESTISSEMENT	40 000 000,000
DIVIDENDES	128 337 290,550
REPORT A NOUVEAU	205 644 676,362

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe ainsi le montant des dividendes à Trois Dinars Cent Cinquante Millimes par action (**3,150 Dinars**) et fixe la date de distribution des dividendes pour le **19-04-2022**.

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 150 mille Dinars (cent cinquante mille dinars) à titre des jetons de présence pour l'exercice 2021.

Les membres des comités règlementaires percevront en outre une somme annuelle brute et globale de 100 Mille Dinars (cent mille dinars) en rémunération de leurs travaux au sein des réunions desdits comités au cours de l'exercice 2021.

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

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir été informée de la fin du mandat du commissaire aux comptes, le cabinet « MS Louzir Membre du réseau Deloitte Touche Tohmatsu », et compte tenu de la proposition du Conseil d'Administration, décide de renouveler le mandat du cabinet « MS Louzir Membre du réseau Deloitte Touche Tohmatsu » en tant que commissaire aux comptes pour une durée de trois (03) ans pour les exercices 2022, 2023 et 2024.

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.

BILAN APRES AFFECTATION
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2021
(UNITE : en milliers de Dinars)

	31/12/2021	31/12/2020 (*)
ACTIF		
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 353 716	1 803 047
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	399 307	238 538
AC3- Créances sur la clientèle	6 344 685	5 979 454
AC4- Portefeuille-titres commercial *	309 458	146 587
AC5- Portefeuille d'investissement *	1 283 433	1 003 918
AC6- Valeurs immobilisées	136 289	132 575
AC7- Autres actifs	425 161	380 823
TOTAL ACTIF	10 252 049	9 684 942
PASSIF		
PA1- Banque Centrale, CCP	400 209	287 079
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	27 122	153 285
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle	8 545 048	7 972 358
PA4- Emprunts et ressources spéciales	87 830	134 358
PA5- Autres passifs	417 858	395 753
TOTAL PASSIF	9 478 067	8 942 833
CAPITAUX PROPRES		
CP1- Capital	203 710	203 710
CP2- Réserves	360 981	320 815
CP4- Autres capitaux propres	3 646	3 646
CP5- Résultats reportés	205 645	213 938
CP6- Résultat de la période	0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	773 982	742 109
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	10 252 049	9 684 942

(*) 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 31/12/2021	203 710	140 981	180 000	3 646	213 937	160 045	902 319
Affectation approuvée par l'AGO du 15/04/2022			40 000		(8 292)	(31 708)	0
Dividendes						(128 337)	(128 337)
Solde après affectation du résultat au 31/12/2021	203 710	140 981	220 000	3 646	205 645	0	773 982

Liste des membres du Conseil d'administration Année 2022

- 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	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) ; • Administrateur à Attijari Europe (France) ;

<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. 	<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 BCM Corporation • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank • Administrateur à : <p>✓ Wafa Assurance, Wafasalaf,wafa immobilier</p> <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 : <p>✓ Atijari de tunisie ,egypt, CBAO ,Mali ; Adalu carthage ,Sté Ivoirienne ,Al MADA, CIMIR, CGEM , Fondation ONA,</p> <p>✓ Président de l'association gestion centre des TPE Solidaire</p>
-------------------------------------	--	---	---

<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 permanent</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 Générale Ordinaire qui statuera sur 	<ul style="list-style-type: none"> • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie

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.	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 Hotel Kantaoui Marhaba • Membre au Conseil d'Administration à Attijari Bank Tunisie
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"> • Analyste Financier Internationales Casablanca Directeur Associé au Maroc • Consultant en Stratégie et développement et Formateur • Menaging Partner à Dictys • 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 et président du comité d'Audit à Alliances Derna
<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. 	<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 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

Le Président du Conseil d'Administration

Moncef CHAFFAR