Informations Post AGO

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE **Siège Social : 139 Avenue de la Liberté – Tunis**

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 29 avril 2025, l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie -UBCI- publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- Liste des membres du Conseil d'administration

I- Résolutions adoptées

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'administration sur la gestion de la banque UBCI au titre de l'exercice 2024, ainsi que le rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers individuels, approuve le rapport du Conseil d'administration sur la gestion de la banque et les états financiers individuels arrêtés au 31 décembre 2024 tels qu'ils ont été présentés.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes au titre des conventions réglementées relatives à l'exercice 2024, établi conformément aux dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales, ainsi que l'article 62 de la loi n° 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers, approuve lesdites conventions telles qu'elles ont été présentées et prend acte des opérations réalisées en 2024 dans le cadre des conventions antérieures approuvées par le Conseil d'administration .

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et définitif aux administrateurs pour la gestion ayant trait à l'exercice clos au 31/12/2024.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Quatrième Résolution :

Sur proposition du Conseil d'administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2024 qui s'élève à 54.092.760,651 Dinars comme suit :

Bénéfices 2024	54 092 760,651
(-) Réserves Pour Réinvestissement Exonérés	25 000 000,000
Premier Reliquat	29 092 760,651
(-) Dividendes à servir au titre de l'exercice 2024	25 001 911,250
Deuxième Reliquat	4 090 849,401
(-) Report à Nouveau	4 090 849,401

Soit un dividende brut de 1,250 Dinar par action, lequel sera mis en paiement à partir du 07/05/2025.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu lecture du rapport d'activité du groupe UBCI ainsi que le rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés au titre de l'exercice clos au 31/12/2024, approuve le rapport d'activité ainsi que les états financiers consolidés tels qu'ils ont été présentés.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Sixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer une enveloppe de 475.000 Dinars brute aux membres du conseil d'administration au titre de l'exercice 2024.

Les membres des comités réglementaires percevront en sus une rémunération globale de 90.000 Dinars brute au titre du même exercice 2024.

La répartition entre les membres de ces deux enveloppes s'effectuera sur décision du Conseil d'administration.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Septième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que le mandat d'Administrateur de M. Hassine DOGHRI est venu à échéance, décide de renouveler son mandat pour une durée de trois (3) ans qui expire avec l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2027.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Huitième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que le mandat d'Administrateur de Mme Sonya BOURICHA est venu à échéance, décide de renouveler son mandat pour une durée de trois (3) ans qui expire avec l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2027.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Neuvième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, décide de nommer Mme Laureen KOUASSI OLSSEN en qualité d'Administrateur, et ce, pour une durée de trois (3) ans, jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2027.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

Dixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire confère au représentant légal ou à un mandataire qu'il aura désigné pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publication légale ou de régularisation.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

	Note	31/12/2024	31/12/2023
<u>ACTIF</u>			
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT	5.1	87 570	71 106
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	686 090	591 089
AC 3 - Créances sur la clientèle	5.3	3 290 567	2 963 958
AC 4 - Portefeuille-titre commercial	5.4	158 104	15 237
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5.5	642 253	606 413
AC 6 - Valeurs immobilisées	5.6	153 670	129 311
AC 7 - Autres actifs	5.7	157 645	175 403
TOTAL ACTIF		5 175 899	4 552 517
<u>PASSIF</u>			
PA 1 - Banque Centrale et CCP	5.8	292 723	197 132
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	188 100	52 457
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	3 779 710	3 393 517
PA 4 - Emprunts et Ressources spéciales	5.11	54 838	75 495
PA 5 - Autres passifs	5.12	337 099	339 578
TOTAL PASSIF		4 652 470	4 058 179
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
CP 1 - Capital		100 008	100 008
CP 2 - Réserves		423 418	394 327
CP 4 - Autres capitaux propres		3	3
CP 6 - Résultat de l'exercice		0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	5.13	523 429	494 338
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		5 175 899	4 552 517

III- L'état d'évolution des capitaux propres

Libellé	Capital social	Réserve légale	Réserves à régime spécial		Autres réserves	Autres capitaux propres	Résultat net de l'exercice	Total
			Réserves à régime spécial	Réserves réinvesti. Exonéré				
Capitaux Propres au 31/12/2024	100 008	10 000	-	61 607	322 720	3	54 093	548 431
Affectation résultat exercice 2024	-	-	-	25 000	4 091	-	-29 091	0
Distribution des dividendes	-	-	-	-	-	-	-25 002	-25 002
Capitaux Propres au 31/12/2024	100 008	10 000	-	86 607	326 811	3	0	523 429

IV-Liste des membres du Conseil d'administration :

Conseil d'administration UBCI	Nom et Prénom	Date 1ère nomination	Date du dernier renouvellement de mandat	Validité du mandat	Déclaration des fonctions de responsabilités dans d'autres sociétés
Président	M. Hassine DOGHRI	27/04/2021	29/04/2025	AGO qui statuera sur l'exercice 2027	<u>Président du Conseil</u> : CARTE IARD / CARTE VIE / Serenity Capital Finance Holding SA / Perenity Capital Holding SA / COTIF SICAR /CITE / CIIM/ UTIQUE GAZ / SIDHET/ LINDE GAZ <u>Administrateur</u> : ASKIA Assurances / COFITE SICAF / NOUVELAIR / CIMENT DE GABES / UTP SICAF/ CAP BANK
Administrateur	Meninx Holding (représenté e par Mme Mongia CHABLY)	10/05/2023	26/4/2024	AGO qui statuera sur l'exercice 2026	<u>DGA</u> : Meninx Holding <u>Gérante</u> : Meninx Conseil et Meninx finances et stratégie <u>Directrice générale</u> : Cosmitto <u>Administrateur</u> : Holged Tunisie / Tunisie call center / Raynal (compagnie d'assurance en Afrique) / OIS Motors
Administrateur	Serenity Capital Finance Holding (représenté e par Mr Mehdi BOUHAOU ALA)	27/04/2021	26/04/2023	AGO qui statuera sur l'exercice 2025	<u>Gérant</u> : INCOM SARL / MB Consulting SARL / ASSARA SARL <u>Administrateur</u> : NG Technologies
Administrateur	M. Hakim DOGHRI	27/04/2021	26/04/2023	AGO qui statuera sur l'exercice 2025	<u>Président Directeur Général</u> : COFITE SICAF <u>Directeur Général</u> : Serenity Capital Finance Holding SA /COTIF-SICAR / SIDHET <u>Administrateur</u> : CARTE VIE /ASKIA ASSURANCES/ UNION CAPITAL/ Perenity Capital Holding SA / Cap Bank / UTP SICAF/UCDS/ LINDE GAZ / UTIQUE GAZ
Administrateur	M. Radhi MEDDEB	27/04/2021	26/4/2024	AGO qui statuera sur l'exercice 2026	<u>Président Directeur Général</u> : COMETE Immobilière <u>Président du Conseil</u> : DAAM (ex_Centre_Financier aux Entrepreneurs) <u>Administrateur</u> : Assurances CARTE / Assurances Carte

					Vie / STEG ER / Fonds Tunisien pour l'Investissement Gérant : Anissa Aïda Studio
Administrateur	Mme Sonya BOURICHA	24/04/2019	29/04/2025	AGO qui statuera sur l'exercice 2027	Administrateur : UTP Filiale UBCI, Administrateur et membre du Comité d'Audit : SAROST SA Administrateur et membre du Comité d'Audit : TOPIC SA Gérant de société : SYB REAL ESTATE SCES Gérant de société : SYB CONSULTANCY SCES
Administrateur Représentant des Actionnaires Minoritaires	M. Slim ZEGHAL	26/04/2023		AGO qui statuera sur l'exercice 2025	Président Directeur Général : FZ Holding / Z Pack Holding / Altea Packaging Holding Tunisie Directeur Général : Cogitel Président du Comité d'investissement : Fonds Innovatech Administrateur : Altea Packaging / FZ Holding & Z Pack Holding / Segor (Services) Cogitel (Industrie) / Telnet (Technologie) / MedTech (Education supérieure) / IGPPP (Instance nationale) / IACE (Think Tank) / EFE (ONG œuvrant pour l'employabilité) / Sotipapier (Industrie)
Administrateur	Mme Laureen KOUASSI-OLSSON	29/04/2025	29/04/2025	AGO qui statuera sur l'exercice 2027	Présidente Directrice Générale : Birimian Holding Limited / Birimian Ventures Administratrice Indépendante et Présidente du Comité des Risques : Orange Abidjan Participations / Groupes BMCE-Bank of Africa Administratrice Indépendante et Membre du comité de crédit : Bridge Bank Group West Africa Secrétaire Général Afrique du Groupe Duval
Administrateur	STRAMICA (représenté e par M. Khaled SELLAMI)	26/04/2023		AGO qui statuera sur l'exercice 2025	Administrateur Directeur Général : STRAMICA / CNT / Administrateur Directeur Général Adjoint : STIB Administrateur : STRAMIFLEX

					Gérant : L'Immobilière du Comptoir / C-Bômeubles
Administrateur indépendant	Mme Samia KAROUI ZOUAOUI	26/08/2020	26/04/2024	AGO qui statuera sur l'exercice 2026	Professeure des universités en administration des affaires à l'Université de Tunis el manar (UTM) <u>Présidente du Comité permanent d'audit interne et administratrice indépendante au conseil d'administration du centre financier pour les entrepreneurs (CFE)</u> <u>Directrice du laboratoire de recherche Innovation, Stratégie, Entrepreneuriat, Finance et Economie (ISEFE)</u> <u>Présidente du conseil du laboratoire ISEFE.</u>
Administrateur indépendant	Mme Faiza FEKI	26/04/2024		AGO qui statuera sur l'exercice 2026	Néant