

**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 26/06/2020**

L'an **Deux Mille vingt**,

Le **Vendredi 26 Juin**, 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,
- Monsieur Boubaker MEHRI et Madame Zohra DRISS BOUSLAMA, 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 **Mourad HAKIM** Huissier de justice et ce conformément aux recommandations du conseil du marché Financier.

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 **31 516 187** Actions et droits de vote sur **40.741.997** actions, soit **77,36 %** 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°37 en date du 05/06/2020

-Une copie en langue française du journal " La Presse " du 11/06/2020 ainsi qu'une copie en langue arabe du journal " Echourouk " du 11/06/2020

-Une copie de l'avis de convocation déposé au Conseil du Marché Financier en date du 10/06/2020

- Une copie de l'avis de convocation déposé à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis le 10/06/2020
- 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 31/12/2019 ;
- 2- Lecture du rapport général des Co-commissaires aux comptes relatif aux états financiers individuels et aux états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2019 et du rapport spécial des Co-commissaires aux comptes sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice clos-le 31/12/2019 ;
- 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 31/12/2019 et des conventions réglementées conclues au cours de l'exercice clos 31/12/2019 ;
- 4- Quitus aux administrateurs ;
- 5- Affectation du résultat de l'exercice clos le 31/12/2019 ;
- 6- Approbation des montants des jetons de présence et rémunération des membres des comités réglementaires.
- 7- 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 2019 :

- Entérine le report de la tenue de l'Assemblée en application de la décision du confinement général du 20 mars 2020 et de la Note de la Banque Centrale de Tunisie n° 2020-17 du 1er avril 2020
- 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 relatif aux états financiers individuels et aux états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2019 et du rapport spécial des Co-commissaires aux comptes sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice 2019, approuve les conventions mentionnées.

**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 31/12/2019, 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, donne quitus entier, définitif et sans réserves aux administrateurs au titre de leur gestion de l'exercice 2019.

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

### **CINQUIEME RESOLUTION**

En application de la Note de la BCT N 2020-17 du 1/4/2020 aux banques et aux établissements financiers de suspendre toute mesure de distribution de dividendes au titre de 2019, l'Assemblée Générale Ordinaire, prend acte du résultat bénéficiaire dégagé au titre de l'exercice 2019 à hauteur de **Cent Soixante Quatorze Millions Cent Quatre Vingt Quinze Mille Six Cent Soixante dinars (174 195 660 DT)** et décide d'affecter le résultat comme suit :

(Montant en Dinars)

<b>BENEFICE DE L'EXERCICE</b>	<b>174 195 660</b>
REPORT A NOUVEAU	68 033 358
<b>RESULTAT A REPARTIR</b>	<b>242 229 018</b>
RESERVES DE REINVESTISSEMENT	50 000 000
<b>REPORT A NOUVEAU</b>	<b>192 229 018</b>

Toutefois, en cas de levée de cette décision de suspension avant la tenue de la prochaine Assemblée Générale Ordinaire de la banque statuant sur l'exercice 2020, l'Assemblée Générale Ordinaire délègue au Conseil d'Administration la distribution du montant des dividendes qui aura été expressément validé au préalable par la Banque Centrale de Tunisie .

**Cette résolution, mise en vote, est adoptée à la majorité absolue avec opposition des actionnaires représentant 53 150 actions soit 0,13% du capital et des droits de vote.**

### **SIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire sur proposition du Conseil d'Administration, reconduit la somme de cent cinquante mille Dinars ( 150 000 dinars ) à titre des jetons de présence pour l'exercice 2019 ainsi que la somme de Cent Mille Dinars (100 000 dinars) allouée aux membres des comités règlementaires

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

### **SEPTIEME 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.**

**Le Président  
M. Moncef CHAFFAR**

**Le représentant des petits porteurs  
M.Boubaker MEHRI**

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

**Le Second Scrutateur  
Mme. Zohra DRISS BOUSLAMA**

**BILAN APRES AFFECTATION**  
**ARRETE AU 31 DECEMBRE 2019**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

<b>ACTIF</b>	<b>Note</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>AC1-</b> Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	<b>1</b>	1 645 723	1 311 535
<b>AC2-</b> Créances sur les établissements bancaires et financiers	<b>2</b>	373 190	433 328
<b>AC3-</b> Créances sur la clientèle	<b>3</b>	5 714 669	5 440 168
<b>AC4-</b> Portefeuille titres commercial	<b>4</b>	143 589	150 329
<b>AC5-</b> Portefeuille d'investissement	<b>5</b>	967 976	803 559
<b>AC6-</b> Valeurs immobilisées	<b>6</b>	123 009	129 710
<b>AC7-</b> Autres actifs	<b>7</b>	342 300	299 939
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>9 310 456</b>	<b>8 568 568</b>
<b>PASSIF</b>			
<b>PA1-</b> Banque Centrale et CCP	<b>8</b>	990 312	741 773
<b>PA2-</b> Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	<b>9</b>	33 043	26 512
<b>PA3-</b> Dépôts et avoirs de la clientèle	<b>10</b>	7 160 673	6 760 762
<b>PA4-</b> Emprunts et ressources spéciales	<b>11</b>	179 477	215 345
<b>PA5-</b> Autres passifs	<b>12</b>	226 681	278 264
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>8 590 186</b>	<b>8 022 656</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>13</b>		
<b>CP1-</b> Capital		203 710	203 710
<b>CP2-</b> Réserves		320 685	270 523
<b>CP4-</b> Autres capitaux propres		3 646	3 646
<b>CP5-</b> Résultats reportés		192 229	68 033
<b>CP6-</b> Résultat net		0	0
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>720 270</b>	<b>545 912</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>9 310 456</b>	<b>8 568 568</b>

## ETAT DE L'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

	Capital	Réserves	Réserve spéciale de réinvestissement	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
<b>Solde au 31/12/2019</b>	<b>203 710</b>	<b>140 685</b>	<b>130 000</b>	<b>3 646</b>	<b>68 033</b>	<b>174 196</b>	<b>720 270</b>
Affectation approuvée par l'AGO du 26/06/2020			50 000		124 196	(174 196)	0
<b>Solde après affectation du résultat 2019</b>	<b>203 710</b>	<b>140 685</b>	<b>180 000</b>	<b>3 646</b>	<b>192 229</b>	<b>0</b>	<b>720 270</b>