

**UIB**

**PROJET DE RESOLUTION**

**DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE PREVUE LE 26 AVRIL 2024**

**PREMIERE RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu les rapports du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et la gestion du groupe et les rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et les états financiers consolidés, approuve les rapports du Conseil d'Administration et les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2023 tels qu'ils lui ont été présentés.*

*En conséquence, elle donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier de leur gestion pour l'exercice 2023.*

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité*

**DEUXIEME RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire, donne acte au Conseil d'Administration et aux commissaires aux comptes de ce qui lui a été rendu compte conformément aux dispositions des articles 200 et suivants et 475 du code des sociétés commerciales ainsi que l'article 62 de la loi n° 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers. Elle approuve toutes les opérations rentrant dans le cadre de ces dispositions et telles qu'elles ont été présentées dans le rapport spécial des Commissaires aux Comptes.*

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité*

**TROISIEME RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la proposition du Conseil d'Administration, de répartir le bénéfice net de l'exercice 2023, qui s'élève à 126 616 624,324 TND majoré du report à nouveau positif de 866 845,351 TND, soit un bénéfice distribuable de 127 483 469,675 TND et ce, comme suit :*

<i>Bénéfice distribuable</i>	<i>127 483 469,675 TND</i>
<i>- Réserve pour réinvestissement exonéré</i>	<i>22 685 000,000 TND</i>
<i>- Réserve Ordinaire</i>	<i>70 000 000,000 TND</i>
<i>- Fonds social</i>	<i>1 000 000,000 TND</i>
<i>- Dividendes</i>	<i>29 376 000,000 TND</i>
<i>- Report à nouveau</i>	<i>4 422 469,675 TND</i>

*La date de mise en paiement des dividendes, soit 0,850 TND par action, est fixée le 3 juin 2024. Le règlement s'effectuera auprès des intermédiaires en Bourse et teneurs de comptes dépositaires des titres via TUNISIE CLEARING.*

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité*

#### **QUATRIEME RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de M. Kamel Néji en qualité d'administrateur et ce, pour une période de 3 ans. Il exercera ainsi sa fonction d'Administrateur jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026.*

*L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler, également, le mandat de la Société Générale en qualité d'administrateur et ce, pour une période de 3 ans. Elle exercera ainsi sa fonction d'Administrateur jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026. La Société Générale sera représentée à titre permanent par Monsieur François Bloch.*

***Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité***

#### **CINQUIEME RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte et accepte la démission de la société Artes – représentée par Monsieur Lassaad Ben Ammar - de ses fonctions d'Administrateur.*

***Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité***

#### **SIXIEME RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer, en qualité d'administrateurs :*

- *La société Assurances Maghreb, représentée par Monsieur Habib Ben Hassine*
- *Monsieur Tahar Ben Hatira, Administrateur représentant des actionnaires minoritaires*
- *Monsieur Karim Idrissi*
- *Monsieur Monia Saadaoui, Administrateur indépendant*
- *Monsieur Khaled Soudani*
- *Monsieur Rachid Tmar, Administrateur indépendant*
- *Madame Catherine Zenoni-Himber*

*Les Administrateurs ainsi nommés exerceront leurs fonctions jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026.*

***Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité***

#### **SEPTIEME RESOLUTION :**

*Les mandats des Commissaires aux Comptes (Le cabinet EY AMC & le cabinet FINOR) étant arrivés à terme, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de :*

*- de nommer le cabinet BDO, représenté par Monsieur Adnene Zghidi en qualité de Commissaire aux Comptes et ce, pour une durée de trois ans qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026.*

*- de nommer le cabinet Lamjed Ben Mbarek associé Grant Thornton en qualité de Commissaire aux Comptes et ce, pour une durée de trois ans qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026.*

***Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité***

**HUITIEME RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration la somme de 325.000 dinars à titre de jetons de présence pour l'exercice 2023.*

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité*

**NEUVIEME RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire autorise, sur proposition du Conseil d'Administration, l'émission de nouveaux emprunts obligataires, pour un montant ne dépassant pas 200 millions de dinars, en une ou plusieurs émissions et délègue, conformément à l'article 331 du code des sociétés commerciales au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions de chaque émission.*

*L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale de fixer les modalités et les conditions de chaque émission.*

*Cette autorisation est valable jusqu'à la date de tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de 2024.*

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité*

**DIXIEME RESOLUTION :**

*L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au représentant légal de la Banque ou à son mandataire pour effectuer les dépôts et publications prévus par la loi.*

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité*



**UIB**

**الإتحاد الدولي للبنوك**  
UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

Bilan après répartition des résultats  
suite approbation de l'AGO du 26 Avril 2024

---

**Arrêté au 31 Décembre 2023**

## Bilan après répartition des résultats

suite approbation de l'AGO du 26 Avril 2024

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>ACTIF</b>		
AC 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	119 501	95 996
AC 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	397 988	142 225
AC 3- Créances sur la clientèle	6 531 114	6 377 728
AC4-Portefeuille - titres commercial :	97 362	93 236
AC 5- Portefeuille d'investissement	392 155	364 508
AC 6- Valeurs immobilisées	71 055	67 401
AC 7- Autres actifs	71 736	66 090
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>7 680 911</b>	<b>7 207 184</b>
<b>PASSIF</b>		
PA 1- Banque Centrale et CCP	-	-
PA 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	2 920	5 800
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	6 285 922	5 877 115
PA 4- Emprunts et ressources spéciales	197 792	252 962
PA 5- Autres passifs	273 815	248 377
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>6 760 449</b>	<b>6 384 254</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
CP 1- Capital	172 800	172 800
CP 2- Réserves	743 240	649 262
CP 5- Résultats reportés	4 422	867
CP 6- Résultat de l'exercice	-	-
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>920 462</b>	<b>822 929</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>7 680 911</b>	<b>7 207 184</b>

**EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES SUITE APROBATION DE L'AGO TENUE LE 26 AVRIL 2024  
DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2023**

<b>Libellé</b>	<b>Capital social</b>	<b>Résultats reportés</b>	<b>Réserve légale</b>	<b>Réserve ordinaire</b>	<b>Réserve pour réinvestissement exonéré</b>	<b>Réserves à Régime Spécial</b>	<b>Fonds social</b>	<b>Prime d'émission</b>	<b>Résultat net de l'exercice</b>	<b>Total des capitaux propres</b>
<b>Capitaux propres avant répartitions des bénéfices</b>	<b>172 800</b>	<b>867</b>	<b>17 280</b>	<b>485 740</b>	<b>101 542</b>	<b>289</b>	<b>19 905</b>	<b>24 800</b>	<b>126 617</b>	<b>949 839</b>
<b>Affectation AGO du 26/04/2024</b>	-	32 932	-	70 000	22 685	-	1 000	-	(126 617)	-
<b>Distribution de dividendes conformément à l'AGO du 26/04/2024</b>	-	(29 376)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(29 376)</b>
<b>Capitaux propres après répartitions des bénéfices</b>	<b>172 800</b>	<b>4 422</b>	<b>17 280</b>	<b>555 740</b>	<b>124 227</b>	<b>289</b>	<b>20 905</b>	<b>24 800</b>	-	<b>920 463</b>

Liste nominative des administrateurs

Exercice 2023

<i>Administrateurs</i>	<i>Qualité</i>	<i>Période de l'actuel mandat</i>	<i>Liste des autres Mandats en cours</i>	<i>Principale activité professionnelle</i>
<i>Kamel Néji</i>	<i>Président du Conseil d'Administration</i>	<i>2024 - 2026</i>	-	<i>Président du Conseil d'Administration de l'UIB</i>
<i>La Société Générale</i>	<i>Administrateur représenté par François Bloch</i>	<i>2024 - 2026</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SG Cameroun, Administrateur</li> <li>- SG Côte d'Ivoire, Administrateur</li> <li>- SG Afrique de l'Ouest, Président &amp; Administrateur</li> <li>- SG Maroc, Membre du Conseil de surveillance</li> </ul>	<i>Directeur des réseaux Bancaires Internationaux en Afrique, Bassin Méditerranéen et Outre-mer - Groupe SG</i>
<i>Philippe Amestoy</i>	<i>Administrateur</i>	<i>2023-2025</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-SG Cameroun, Administrateur</li> <li>- Banque Française Commerciale Océan Indien, Président/Administrateur</li> <li>- SG Algérie, Administrateur</li> <li>- SG Madagascar, Administrateur</li> </ul>	<i>Directeur Délégué de la zone Afrique, Bassin Méditerranéen et Outre-Mer Société Générale France</i>
<i>Asmae Hajjami</i>	<i>Administrateur</i>	<i>2022-2024</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SG Leasing Maroc, Administrateur</li> <li>- SG Offshore, Administrateur</li> <li>- Foncimmo, Président/Administrateur</li> <li>- SG Africa Technologies &amp; Services, Administrateur</li> </ul>	<i>Membre du directoire – Société Générale Maroc</i>

		- ACMAR, Administrateur - SG African Business Services, Administrateur	
<i>Catherine Zenoni-Himber</i>		<b>2024 - 2026</b> -	<i>Banquière Conseil – Banque de Grande clientèle - Groupe SG</i>
<i>Karim Idrissi</i>		<b>2024 - 2026</b> -	<i>Directeur Régional Ile de France - Groupe SG</i>
<i>Khaled Soudani</i>		<b>2024 - 2026</b> -	<i>Directeur des Technologies de l'Information (CTO) - Groupe SG</i>
<i>STI</i>	<i>Administrateur représenté par Firas Saied</i>	<b>2023-2025</b> - Administrateur de la société TEXTILE RETAIL COMPANY. - Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société TUNISIAN FOOD COMPANY - Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société AUTOMOBILE INVESTMENT COMPANY - Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société AL HIDAYA AGRICOLE - Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société GREEN SICAR - Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société JAPANESE MOTORS COMPANY. - Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la société AMI Assurances. - Administrateur représentant permanent de HBG Holding dans la Société du Pôle de Compétitivité de Sousse. - Administrateur représentant permanent d'AUTOMOBILE INVESTMENT COMPANY dans la Société CITY CARS. Administrateur de la société UIB	<i>Directeur Général HBG Holding</i>
<i>Assurances Maghreb</i>	<i>Administrateur représenté par Habib Ben Hassine</i>	<b>2024 - 2026</b> - Assurances Maghreb Vie en tant que représentant des Assurances Maghreb - Codway en tant que représentant des Assurances Maghreb - Assurances Maghreb Immobilière en tant que représentant des Assurances Maghreb Vie - Maghreb Financière SICAR en tant que représentant des Assurances Maghreb Vie	<i>Directeur Général Assurances Maghreb</i>
<i>Rachid Tmar</i>	<i>Administrateur indépendant</i>	<b>2024 - 2026</b> -	<i>Commissaire aux Comptes</i>

<i>Monia Saadaoui</i>	<i>Administrateur indépendant</i>	<i>2024 - 2026</i>	-	<i>Ex - Représentant de la Tunisie au bureau de l'administrateur au conseil d'administration du Fonds Monétaire International (FMI)</i>
<i>Tahar Ben Hatira</i>	<i>Administrateur représentant les actionnaires minoritaires</i>	<i>2024 - 2026</i>	-	<i>Retraité - Ex Directeur Général de la SOTUGAR</i>