

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE



ISO/IEC
27001:2013
Certified
insightrix®

AML
30000



MSI
20000

Avril 2024



GROUPE SOCIETE GENERALE



SOMMAIRE

- I. OUVERTURE & MOT DE BIENVENUE**
- II. CONSTITUTION DU BUREAU DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE**
- III. MOT DU PRÉSIDENT**
- IV. MOT DU DIRECTEUR GÉNÉRAL**
- V. ORDRE DU JOUR DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE**

OUVERTURE & MOT DE BIENVENUE

CONSTITUTION DU BUREAU DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE



MOT DU PRÉSIDENT



MOT DU DIRECTEUR GÉNÉRAL

ORDRE DU JOUR DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE

ORDRE DU JOUR

- 1.** Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et des Etats Financiers Individuels pour l'exercice clos le 31 Décembre 2023.
- 2.** Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion du groupe et des états financiers consolidés pour l'exercice clos le 31 Décembre 2023.
- 3.** Lecture des rapports des commissaires aux comptes sur l'exécution de leur mission.
- 4.** Approbation des rapports du Conseil d'Administration et des états financiers individuels et consolidés pour l'exercice clos le 31 Décembre 2023.
- 5.** Approbation des opérations et des conventions visées par les 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.
- 6.** Quitus aux Administrateurs.
- 7.** Affectation des résultats de l'exercice 2023.
- 8.** Démission, Nomination & Renouvellement de mandats d'administrateurs.
- 9.** Nomination des commissaires aux comptes.
- 10.** Fixation du montant des jetons de présence.
- 11.** Autorisation d'émission d'emprunts obligataires.
- 12.** Pouvoirs.

I. LECTURE DU RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION SUR LA GESTION DE LA BANQUE ET DES ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS

POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023

ACTIVITÉ ET RÉSULTATS

ACTIVITÉ & RÉSULTATS

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

6 285,9 MTND

7,0%
7,9%
6,8%

CRÉDITS À LA CLIENTÈLE

6 531,1 MTND

2,4%
3,5%
0,3%

- Évolution annuelle du Secteur des Grandes Banques Privées Tunisiennes à partir des Indicateurs d'Activité Trimestriels publiés au 31/12/2023
- Évolution annuelle du Secteur des 10 Grandes Banques Publiques & Privées Tunisiennes à partir des Indicateurs d'Activité Trimestriels publiés au 31/12/2023

UN FONDS DE COMMERCE EN DÉVELOPPEMENT

CLIENTS
RETAIL

387 000

+33 600 Nouvelles
Entrées En Relation

CLIENTS
ENTREPRISE

2 144

+170 Nouvelles
Entrées En Relation

CLIENTS
PREMIUM

30 600

Clients Actifs

UN RÉSEAU MODERNISÉ ET EN CROISSANCE



147 POINTS DE VENTE

(140 agences, 5 centres d'affaires, 1 agence GE
et 1 agence Multi-marchés)

UN RÉSEAU SPÉCIALISÉ CENTRÉ SUR LES BESOINS DE LA CLIENTÈLE

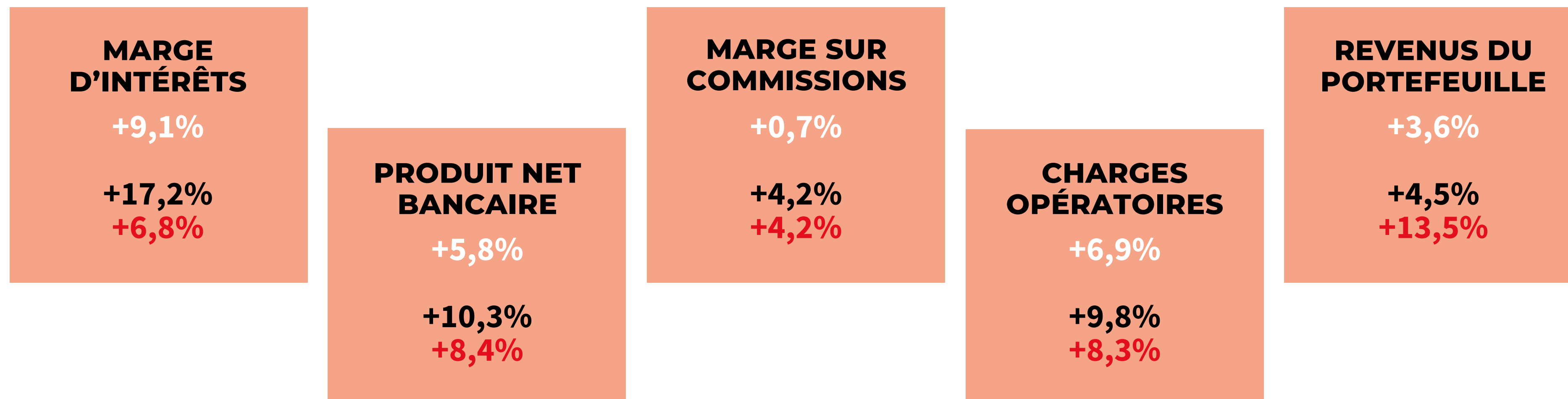
- 5 Centres d'Affaires
- 1 Agence Multi-marchés
- 1 Agence GE
- 34 Conseillers Premium
- 9 Adjoints DDC
- 1 Responsable marché Premium
- 1 Animateur marché Premium
- 1 Expert Patrimonial

BANQUE DIGITALE ET MULTICANALE

L'UIB poursuit le développement et l'adaptation de ses canaux digitaux et de banque à distance (Banque par téléphone, Centre d'appel, SMS banking, Internet banking, Mobile banking, GAB). Ce dispositif a pour objectif d'accompagner et d'anticiper l'évolution des modes de vie et des comportements des clients et de leurs usages, notamment numériques, afin de leur permettre de contacter la Banque quand ils veulent, où ils veulent et de la manière qu'ils veulent.

ACTIVITÉ & RÉSULTATS

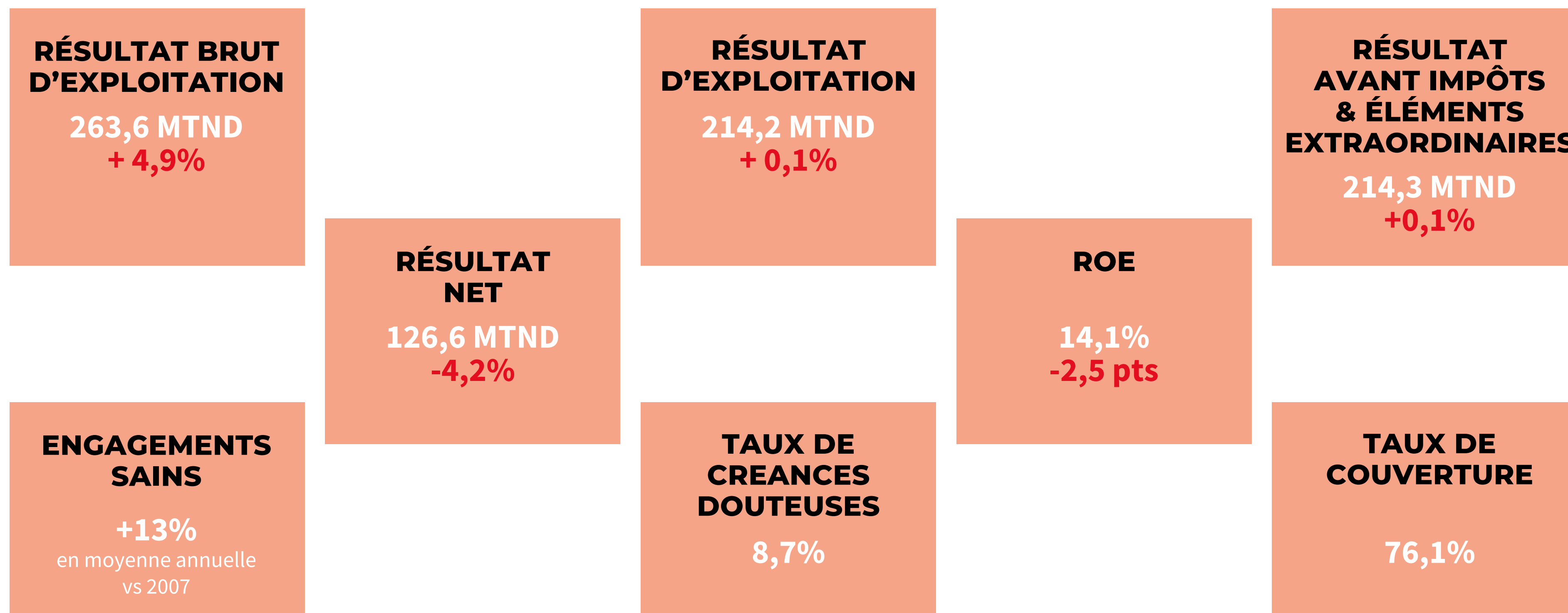
DES REVENUS EN HAUSSE MALGRÉ LA CONJONCTURE ÉCONOMIQUE DIFFICILE ET DES CHARGES OPÉRATOIRES MAITRISEES DANS LEUR GLOBALITÉ



- Évolution annuelle du Secteur des Grandes Banques Privées Tunisiennes à partir des Indicateurs d'Activité Trimestriels publiés au 31/12/2023
- Évolution annuelle du Secteur des 10 Grandes Banques Publiques & Privées Tunisiennes à partir des Indicateurs d'Activité Trimestriels publiés au 31/12/2023

ACTIVITÉ & RÉSULTATS

UNE RENTABILITÉ RÉSilIENTE



• Évolution annuelle des chiffres de l'UIB par rapport à 2022

ACTIVITÉ & RÉSULTATS

RATIOS RÉGLEMENTAIRES RESPECTÉS



RATIOS RÉGLEMENTAIRES ET NIVEAU DES FONDS PROPRES

- Les fonds propres nets de l'UIB sont de 1 038 MTND* dont 919,6 MTND sur les Fonds Propres Nets de Base et 118,4 MTND sur les Fonds Propres Complémentaires.
- L'encours des risques nets encourus pondérés est composé des encours pondérés des risques de crédit, du risque opérationnel et du risque de marché. En tenant compte des risques encourus totalisant 7 219,8 MTND à fin 2023, le ratio de solvabilité est de 14,38% vs 13,66% en 2022. Le ratio Tier one étant de 12,74% vs 11,90% en 2022.

* Tenant compte d'une distribution de dividende de 17% de la valeur nominale de l'action

ACTIVITÉ & RÉSULTATS

BÉNÉFICE PAR ACTION

3,664 TND

DIVIDENDE PAR ACTION

0,85 TND

PER

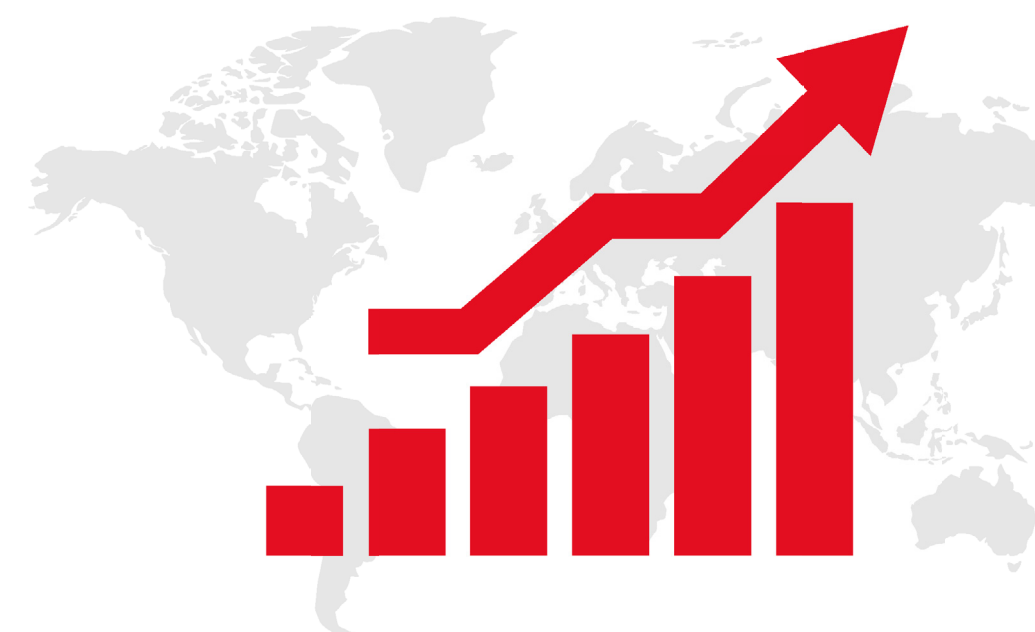
6,7

P / B

0,9

DIV YIELD

3,3%



CAPITALISATION BOURSIÈRE

Une capitalisation boursière multipliée par 7 sur 16 ans (843,3 MTND vs 118,7 MTND en juin 2008).

RÉSULTATS 2023

ACTIVITÉ & RÉSULTATS

RESSOURCES ET EMPLOIS EN CROISSANCE ET DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION MAÎTRISÉES

INDICATEURS D'ACTIVITÉ MTND		2022	▲ R22 – R21	2023	▲ R23 – R22	B 2024
	Dépôts de la clientèle	5 877,1	+8,6%	6 285,9	+7,0%	6 907,3
	Crédits à la clientèle	6 377,7	+7,2%	6 531,1	+2,4%	6 949,4
	Produit Net Bancaire	490,8	+10,8%	519,5	+5,8%	558,2
	Charges opératoires	239,9	+0,6%	256,4	+6,9%	278,0
	Coût Net du Risque (a)	37,4	-18,2%	49,4	+32%	44,1
	Coefficient d'exploitation	48,9%	-5,0 pts	49,4%	+0,5 pts	49,8%

(a) Coût Net du Risque y compris le CNR sur le Portefeuille Investissement

ACTIVITÉ & RÉSULTATS

RESSOURCES ET EMPLOIS EN CROISSANCE ET DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION MAÎTRISÉES

RÉSULTAT MTND		2022	▲ R22 – R21	2023	▲ R23 – R22	B 2024
	Résultat Brut d'Exploitation	251,3	+ 22,8%	263,6	+ 4,9%	280,8
	Résultat d'Exploitation	213,9	+ 34,5%	214,2	+0,1%	236,7
	Résultat Avant Impôt & éléments extraordinaires	214,2	+ 35,0%	214,3	+0,1%	236,7
	Résultat Net	132,2	+ 62,4%	126,6	-4,2%	141,0
	ROE	16,6%	+5,2 pts	14,1%	- 2,5 pts	14,0%

STRATÉGIE UIB

STRATÉGIE UIB

L'UIB poursuit le renforcement de sa rentabilité, en s'appuyant sur (1) une activité résiliente sur chacun des marchés Retail et Corporate, (2) le rééquilibrage du portefeuille (crédits-dépôts, Retail-Corporate, Premiums-Essentiels), (3) l'amélioration de l'efficacité opérationnelle et la maîtrise des divers risques et (4) le renforcement du capital humain. Elle entre ainsi dans l'année 2024 avec des acquis mais aussi avec des points de fragilité qui invitent la Banque à (a) améliorer son agilité, (b) aiguïser ses avantages comparatifs dans les activités de la Banque de détail, (c) reprendre l'initiative dans la banque d'entreprises, (d) poursuivre ses programmes en matière d'optimisation, d'automatisation, de digitalisation des parcours clients, (e) améliorer la qualité de service à la clientèle, (f) renforcer sa gestion rigoureuse des coûts et des risques et (g) poursuivre ses programmes en matière de formation et de valorisation du collectif des talents de la Banque.

NOTRE AMBITION À HORIZON 2025 ...

“ POUR FIGURER PARMIS LES **3 PREMIÈRES** BANQUES PRIVÉES TUNISIENNES D'ICI **2025** EN ÉTANT RECONNUE COMME UNE BANQUE **PROCHE** DE SES CLIENTS, **RASSURANTE** POUR SES PARTIES PRENANTES ET **OUVERTE** SUR SON ÉCOSYSTÈME, L'UIB DOIT TRAVAILLER SUR TROIS DIMENSIONS (SES CLIENTS, SON CAPITAL HUMAIN ET SON IMAGE). ”

AU SERVICE DE CETTE AMBITION, L'UIB POURSUIVRA LE DÉPLOIEMENT DE SA STRATÉGIE 2022-2025 EN FAVEUR DE :

SES CLIENTS :

- Être une banque relationnelle de référence sur le marché Retail tunisien, proche de ses clients, choisie pour sa qualité de service, l'engagement de ses équipes, la transparence de son offre et de ses tarifs et la facilité de ses outils digitaux ;
- Être une banque locale reconnue par les entreprises tunisiennes, et ce, en s'appuyant sur le groupe Société Générale pour les accompagner dans leur croissance ;
- Jouer pleinement son rôle d'intermédiation dépôts-crédits dans l'économie par un meilleur équilibre Corporate-Retail et Essentiels-Premium ;
- Proposer les meilleurs produits et services à ses clients en exploitant pleinement les synergies d'outils avec le Groupe SG, en retenant les solutions bancaires les plus robustes et en nouant des partenariats de distribution avec des startups (BaaP) et de production avec des commerçants non bancaires (BaaS).

SON CAPITAL HUMAIN :

- Développer la formation en cohérence avec les orientations stratégiques de la banque, en décentralisant les formations au plus près de l'apprenant et en développant les outils d'apprentissage en continu ;
- Renforcer l'employabilité des collaborateurs tout au long de leur vie professionnelle en améliorant la visibilité des parcours de carrière et en les préparant aux métiers de demain (Gestion Prévisionnelle des Emplois et des Compétences GPEC) ;
- Repérer, valoriser et promouvoir les talents afin de préparer la relève managériale autour des valeurs de la banque : esprit d'équipe, innovation, responsabilité, engagement ;
- Consolider l'attractivité de l'UIB pour les candidats au recrutement et la fierté d'appartenance pour les collaborateurs.

SON IMAGE :

- Mieux communiquer en interne et en externe sur ses forces et atouts dans le palmarès des banques tunisiennes, ainsi que sur ses engagements de responsabilité sociétale et environnementale, au service de l'économie et de la société tunisienne ;
- Renforcer sa culture d'entreprise de banque plus chaleureuse, plus généreuse, mieux organisée et plus audacieuse ;
- Entretenir et renforcer la confiance de ses parties prenantes, clients, collaborateurs, actionnaires et régulateurs en appliquant les meilleurs standards dans les traitements et en renouvelant les prix, labels et certifications qui attestent de son professionnalisme, de sa robustesse informatique, de sa solidité financière et de sa conformité réglementaire.

STRATÉGIE UIB

DÉVELOPPEMENT SAIN, RENTABLE ET CONFORME DU BUSINESS & SOLIDITÉ DU BILAN

OBJECTIFS STRATÉGIQUES

SOLIDITÉ DU BILAN

Un bilan solide et une gestion optimale en matière d'allocation du capital

- Maintenir un ratio de solvabilité supérieur à 11% et un ratio Tier one supérieur à 8%
- Maintenir un ratio de liquidité supérieur à 100%
- Maintenir un ratio Crédits/Dépôts inférieur à 120%

UN SOCLE DE RENTABILITÉ SAIN ET DURABLE

Pérennisation de la rentabilité

- Continuer à observer une stricte discipline en matière de frais de gestion (avec un coefficient cible de 45% à horizon 2025) et de gestion des risques de marchés et de crédits avec un coût de 50 Bps en moyenne, un taux d'actifs classés à 7% et un taux de couverture à 80%
- Maintenir un objectif de ROE d'au moins 15% à horizon 2025

DÉVELOPPEMENT CONFORME DU BUSINESS & RENFORCEMENT DES CAPACITÉS DE REBOND

Développement conforme avec maintien de position de leader sur le marché des particuliers et augmentation des PDM sur les autres marchés

- Atteindre des parts de marché plus significatives sur l'ensemble des sous-segments Corporate à fort potentiel (éducation, santé, relocalisation des chaînes de valeur, ...)
- Accroître la transformation des opportunités en matière de financements structurés
- Soutenir le secteur de la microfinance
- Accroître les financements verts / transition énergétique et les financements dans les secteurs de l'économie de la vie
- Promouvoir le capital risque via la filiale « International Sicar »
- Consolider la position de leader sur le marché des particuliers (Clientèle Premium)

STRATÉGIE UIB

DÉVELOPPEMENT SAIN, RENTABLE ET CONFORME DU BUSINESS & SOLIDITÉ DU BILAN

AXES

1. RELATION CLIENT

Ambition 2025 : Un dispositif Retail plus proactif, facilitant l'accès au crédit et à l'expertise, enrichi par de nouvelles offres et combinant le meilleur du digital et de l'humain.

RÉÉQUILIBRAGE DU BUSINESS MODÈLE RETAIL

- Renforcer l'efficacité commerciale sur les essentiels ;
- Accélérer le développement sur les premiums et les professionnels ;

TRAJECTOIRE OPÉRATIONNELLE PÉRENNE

- Améliorer la satisfaction client et l'image de marque de manière pérenne ;
- Faire évoluer les usages, automatiser les parcours clients et collaborateurs et sortir des sentiers battus ;

INNOVATION ET RSE

- Se différencier sur le marché à travers une démarche visionnaire en termes d'innovation et de RSE.

2. RELATION CLIENT CORPORATE

Ambition 2025 : Devenir une banque de référence pour nos clients GE, Emerging Leaders et Multinationales tant sur le haut de Bilan que le bas de bilan et les flux et se diversifier vers les PME/Entreprises de Taille Intermédiaire.

COVERAGE

- Augmenter les parts de marché sur les secteurs d'avenir pour lesquels l'UIB a de l'appétit au risque ;
- Renforcer la position auprès des clients GE, Emerging Leaders et Entreprises de Taille Intermédiaire en développant les encours de crédit et les commissions tout en maîtrisant les RWA ;
- Relancer la prospection des Multinationales à fort potentiel de dépôt et de flux dans les secteurs cibles, en synergie avec la BDD pour capter leurs salariés ;
- Enrichir l'offre sur les produits à valeur ajoutée : financements structurés, leasing, factoring, prévoyance collective et épargne retraite collective ;
- Se positionner en acteur de référence sur les enjeux RSE à travers l'accompagnement de la transition énergétique et environnementale ;
- Maintenir une démarche d'amélioration continue de la qualité de service et de la satisfaction client.

PAIEMENTS

- Accroître les flux ;
- Développer les synergies entre les métiers monétique et transaction banking.

SALLE DES MARCHÉS

- Elargir l'offre par le lancement de nouveaux produits ;
- Renforcer la synergie Trade/Change ;
- Renforcer la proactivité avec les commerciaux pour le développement de l'activité change.

STRATÉGIE UIB

DÉVELOPPEMENT SAIN, RENTABLE ET CONFORME DU BUSINESS & SOLIDITÉ DU BILAN

AXES

3. EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE / VOLETS MÉTIERS

Ambition 2025 : Tirer pleinement parti de la modernisation du CBS et de l'industrialisation des processus pour améliorer la qualité de service et la maîtrise des risques opérationnels.

- Poursuivre le déploiement d'un socle IT à la pointe et développer les capacités DATA;
- Poursuivre le programme d'efficacité opérationnelle en s'appuyant sur les briques digitales au service de nos clients;
- Poursuivre le déploiement d'une organisation Agile pour améliorer le Time-to-Market;
- Poursuivre la sécurisation du dispositif au service des stratégies de développement.

4. EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE / VOLET RÉGLEMENTAIRE

Ambition 2025 : Maintenir les meilleurs standards de solidité financière, de sécurité informatique et de conformité réglementaire et mener à bien les nouveaux projets IFRS et NPL.

- Consolider le respect des standards en matière de solidité financière et de conformité réglementaire : à travers le renouvellement des labels et des certifications obtenus (AML 30000, MSI 20000);
- Se préparer à l'adoption des normes IFRS afin de répondre aux exigences du régulateur et rassurer nos clients en tant que banque réactive et à la pointe sur les sujets réglementaires;
- Respecter les échéances fixées par la Circulaire BCT 2022-01 sur le dispositif de prévention et de résolution des créances non performantes.

5. DÉVELOPPEMENT DU CAPITAL HUMAIN

Ambition 2025 : Renforcer l'engagement des équipes en investissant dans la formation, les parcours de carrière, l'environnement de travail, la reconnaissance et la culture d'entreprise

- Développement de l'expertise des collaborateurs;
- Développement de l'engagement collaborateur;
- Amélioration de la qualité de vie au travail;
- Promotion de la marque employeur;
- Digitalisation des processus RH.

6. ANTICIPER LES TENDANCES À LONG TERME (RSE, INDUSTRIE, INNOVATION)

Ambition 2025 : Obtenir une reconnaissance externe de notre démarche RSE à horizon 2025

- Être un acteur précurseur sur les enjeux RSE et en matière de transition énergétique des clients en se basant sur l'expertise du groupe Société Générale;
- Conseiller et financer les grands projets industriels et d'infrastructure publics et privés;
- Jouer pleinement le rôle de moteur de l'innovation notamment dans le domaine des fintech et des startups et développer des innovations de rupture dans le marché bancaire (BaaS et BaaP).

DÉVELOPPEMENT DU CAPITAL HUMAIN

RESSOURCES HUMAINES : CHIFFRES CLÉS



EFFECTIF
31/12/2023

1 433



ÂGE
MOYEN

40 ANS



NOMBRE
D'INGENIEURS

62



TOTAL
RECRUTEMENTS

69



MOBILITÉ
GÉOGRAPHIQUE

33



FEMMES - HOMMES

62% - 38%



ANCIENNETÉ
MOYENNE

15 ANS



FILIÈRE COMMERCIALE
(PBDD & PEBFI)

61%



TOTAL
DÉPARTS

96



MOBILITÉ FONCTIONNELLE
(Évolution de carrière / Changement de poste)

335



REPRÉSENTATIVITÉ AU
NIVEAU DU CODIR & COMEX
(HORS EXPATRIÉS)

50% - 50%



DIPLÔMÉS DE
L'ENSEIGNEMENT SUPÉRIEUR

78%



TAUX
D'ENCADREMENT

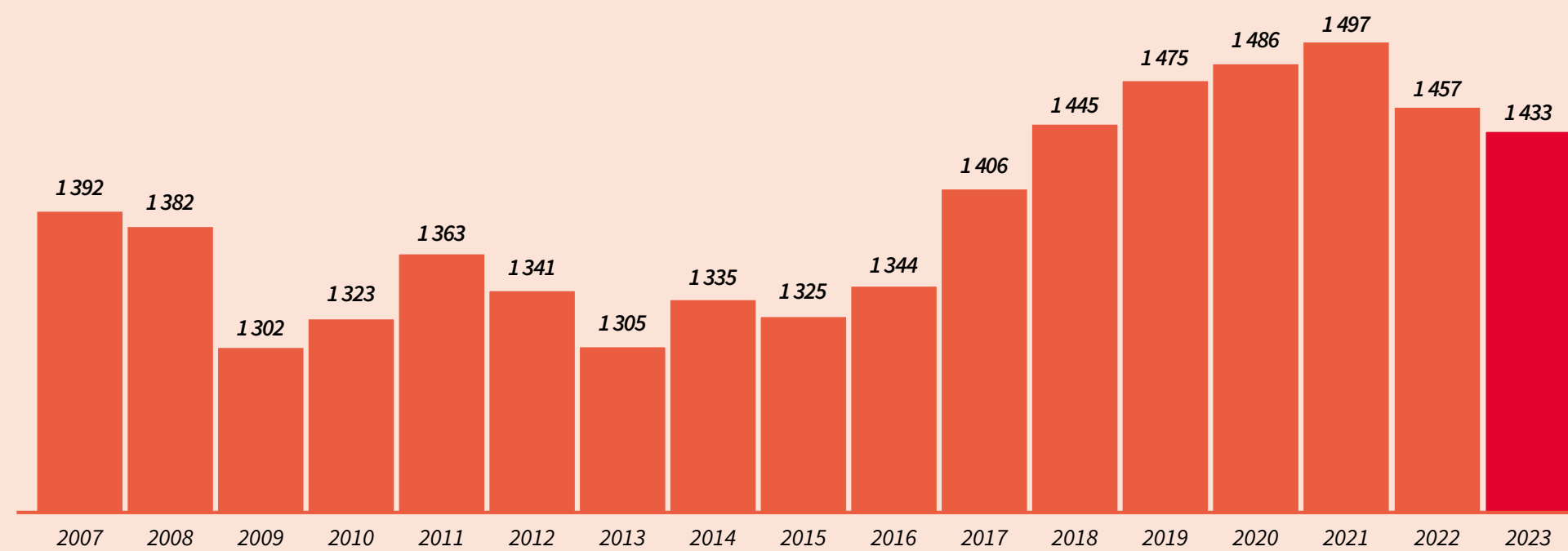
84%

RESSOURCES HUMAINES : CHIFFRES CLÉS

EFFECTIF DE L'UIB AU 31 DÉCEMBRE 2023

	DG	SG	DCOM	DC	DAI	DRH	DQC	PF	PR	PSO	PEBFI	PBDD	Total
Hommes	1	52	2	5	5	11	0	11	28	132	31	262	540
Femmes	2	17	0	15	6	25	3	32	38	178	58	519	893
TOTAL	3	69	2	20	11	36	3	43	66	310	89	781	1 433
%	0,2%	5%	0,1%	1%	1%	3%	0,2%	3%	5%	22%	6%	55%	100%

ÉVOLUTION DE L'EFFECTIF DE L'UIB

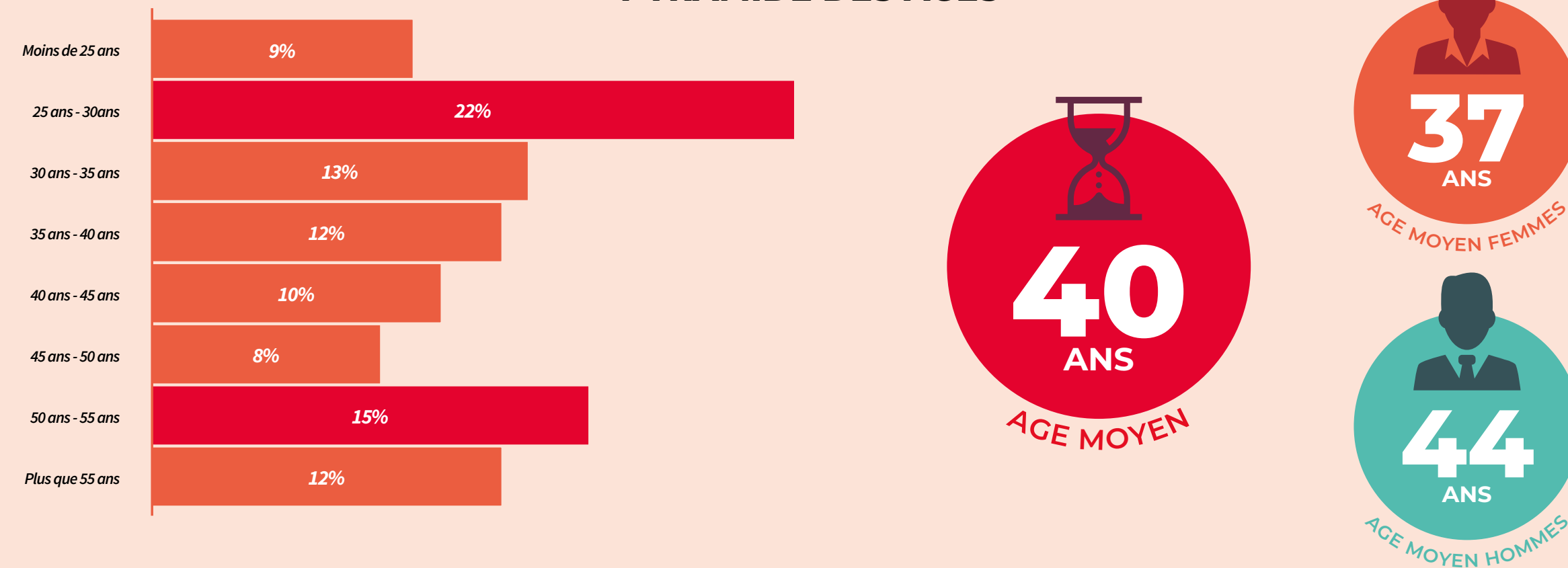


RESSOURCES HUMAINES : CHIFFRES CLÉS

REPARTITION DE L'EFFECTIF PAR AGE

	MOINS DE 25 ANS	25-30 ANS	30-35 ANS	35-40 ANS	40-45 ANS	45-50 ANS	50-55 ANS	PLUS QUE 55 ANS	TOTAL BANQUE
Femmes	89%	76%	74%	68%	46%	43%	46%	46%	62%
Hommes	11%	24%	26%	32%	54%	57%	54%	54%	38%
TOTAL	132	309	183	173	147	109	212	168	1 433
%	9%	22%	13%	12%	10%	8%	15%	12%	100%

PYRAMIDE DES AGES



RESSOURCES HUMAINES : FAITS MARQUANTS 2023



- > Création de l'entité «Développement RH» regroupant les activités de Gestion de carrières / Gestion Prévisionnelle et Transformations RH.



- > Création de l'entité Recrutement, intégration et développement de la marque employeur.



- > Mise en place de tableaux de bords RH à fréquence trimestrielle (Evolution de l'effectif, absences, ...).



- > Finalisation du portail externe du projet E-recrutement destiné à automatiser le processus de recrutement (de bout en bout) et d'optimiser la démarche de dépôt et de tri des candidatures.

PRINCIPAUX INDICATEURS RH



TURNOVER
2,84%

- > IT : **7,32%**
- > Finance : **6,67%**
- > Risques : **6,58%**
- > Fonctions support : **2,04%**
- > Commerciaux : **2,01%**

Principaux motifs de départs

1. Départ à l'étranger (offre d'emploi à l'international).
2. Rapprochement d'un conjoint résidant à l'étranger.

RESSOURCES HUMAINES : RECRUTEMENT, INTÉGRATION ET DÉVELOPPEMENT DE LA MARQUE EMPLOYEUR



RESSOURCES HUMAINES : DÉVELOPPEMENT RH

MOUVEMENT D'EFFECTIF
368 ETP

EVOLUTION DE CARRIERES
207

MOBILITE TRANSVERSALE
123

MOBILITE GEOGRAPHIQUE
33

AGE MOYEN
34,3 ANS

ANCIENNETÉ MOYENNE
10,2 ANS

★ Une dynamique d'évolution de carrière, proposant aux collaborateurs de la banque une panoplie d'opportunités de développement professionnel.

ENTRETIENS DE CARRIERES
150

COMITES DE CARRIERES
09

PLANS DE DEVELOPPEMENT
40

★ Une proximité assurée et renforcée mise en place dans le but d'assurer une communication régulière et efficace avec les Responsables de Pôles et Directions.

RESSOURCES HUMAINES : DÉVELOPPEMENT RH

PROJETS DE TRANSFORMATIONS RH



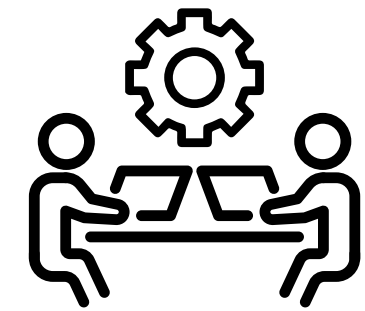
- Renforcement de l'usage du Digital des collaborateurs de la banque.
 - Avancement du projet d'automatisation des indicateurs RH / Déploiement prévu en **Février 2024**
 - Déploiement de la phase 1
- ☆ Renforcer le rôle d'accompagnement RH en modernisant les pratiques pour répondre de manière agile et innovante aux besoins évolutifs des collaborateurs et de la Banque.
 - ☆ Digitaliser les principaux processus métiers RH afin d'assurer une transition vers un environnement numérique, propice à l'optimisation des opérations et à l'amélioration continue des prestations RH.
 - ☆ Doter la DRH des capacités nécessaires afin d'optimiser son rôle central dans la gestion des talents, la planification des effectifs et la mise en œuvre de politiques RH innovantes.

RESSOURCES HUMAINES : DÉVELOPPEMENT RH

GPEC : STRUCTURATION DU PLAN STRATEGIQUE DE LA DEMARCHE GPEC

- > Etudes des principales phases visant à assurer le déploiement effectif de la démarche GPEC afin de garantir son efficacité opérationnelle ainsi que son parfait alignement avec les objectifs stratégiques de l'organisation.

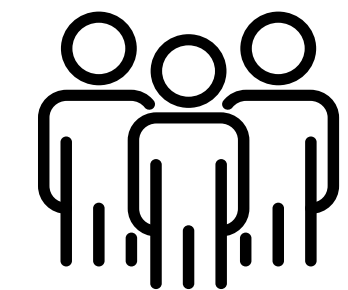
Analyse de l'impact sur l'organisation des différentes entités de la banque et identification des principaux acteurs (contributeurs au déploiement de la démarche GPEC).	Lancée
Ateliers RH – Organisation d'identification des écarts organisationnels	Lancée
Lancement du programme de révision des fiches de postes	Lancée
Révision des principaux processus RH.	En cours
Lancement de Workshops avec les différents acteurs métiers sur l'évolution des métiers et des compétences y associées / Identifier des passerelles entre les postes et les métiers.	En cours
Cartographie des compétences et des process de chaque poste/métier.	En cours



**ÉQUIPE
PROJET**

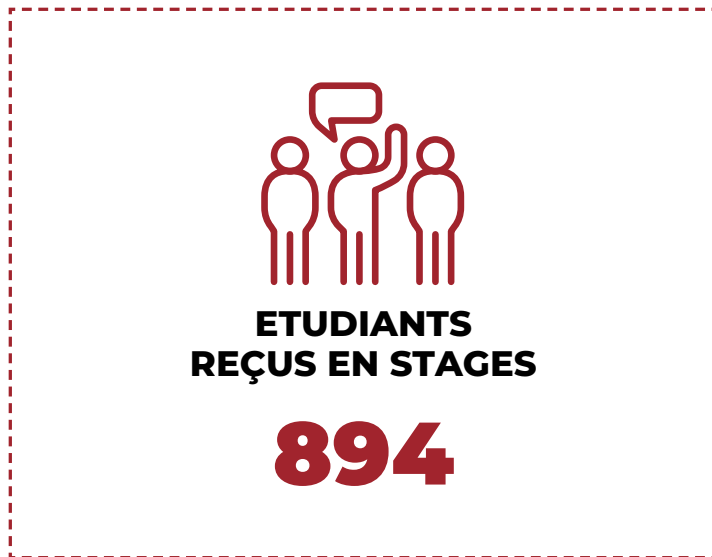
DRH

ORG



MÉTIERS

RESSOURCES HUMAINES : FORMATION



* Collaborateurs qui ont suivi au moins une formation

RESSOURCES HUMAINES : FORMATION

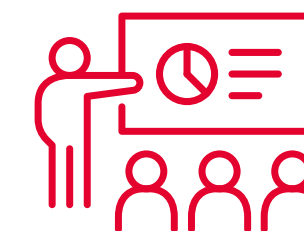
FOCUS SUR LES PRINCIPALES FORMATIONS DISPENSÉES EN 2023



RÉGLEMENTATION DE CHANGE



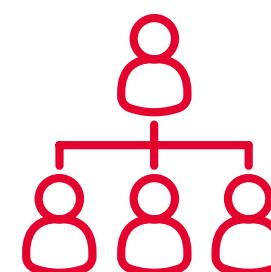
AGILITE



4 PARCOURS MÉTIERS



DATA ANALYSIS



FORMATION MANAGÉRIALE / COMPORTEMENTALE

- *Parcours BDD*
- *Parcours Corporate*
- *Parcours Risques*
- *Parcours d'intégration des nouvelles recrues.*

RESSOURCES HUMAINES :

AMBITIONS RH

2024



Accompagner les collaborateurs via un dispositif d'accompagnement complet (gestion de carrière, formation,...).



*Ancrer la culture de la **Compétence**, de la **Reconnaissance** et de l'**Excellence***



Renforcer la réflexion sur l'expérience collaborateur et développer en interne la culture client pour consolider la démarche de satisfaction clients.



*Développer la culture de la **collaboration** et de la **polyvalence**.*



Encourager les prises d'initiatives et favoriser l'innovation par la mobilisation d'un collectif de facilitateurs afin de booster l'intelligence collective

RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE & ENVIRONNEMENTALE

ACTIVITÉS 2023 : ÉDUCATION ET RENFORCEMENT DE L'USAGE DU DIGITAL

ÉDUCATION

MAISON DIGITALE
LYCEE BOURAADA



BUDGET
17 244 DT *

BÉNÉFICIAIRES
400 ENFANTS

PARTENAIRE
MINISTÈRE DE L'ÉDUCATION



La Fondation Solidarité & Innovation est intervenue auprès du lycée de Bouraada et ce, dans le cadre de son programme visant à soutenir l'éducation, le développement communautaire et l'innovation en créant une maison digitale et un atelier. L'objectif est d'améliorer les opportunités d'apprentissage et de développement pour les élèves du lycée de Bouraada.

* Estimé

ACTIVITÉS 2023 : ÉDUCATION ET RENFORCEMENT DE L'USAGE DU DIGITAL

ÉDUCATION

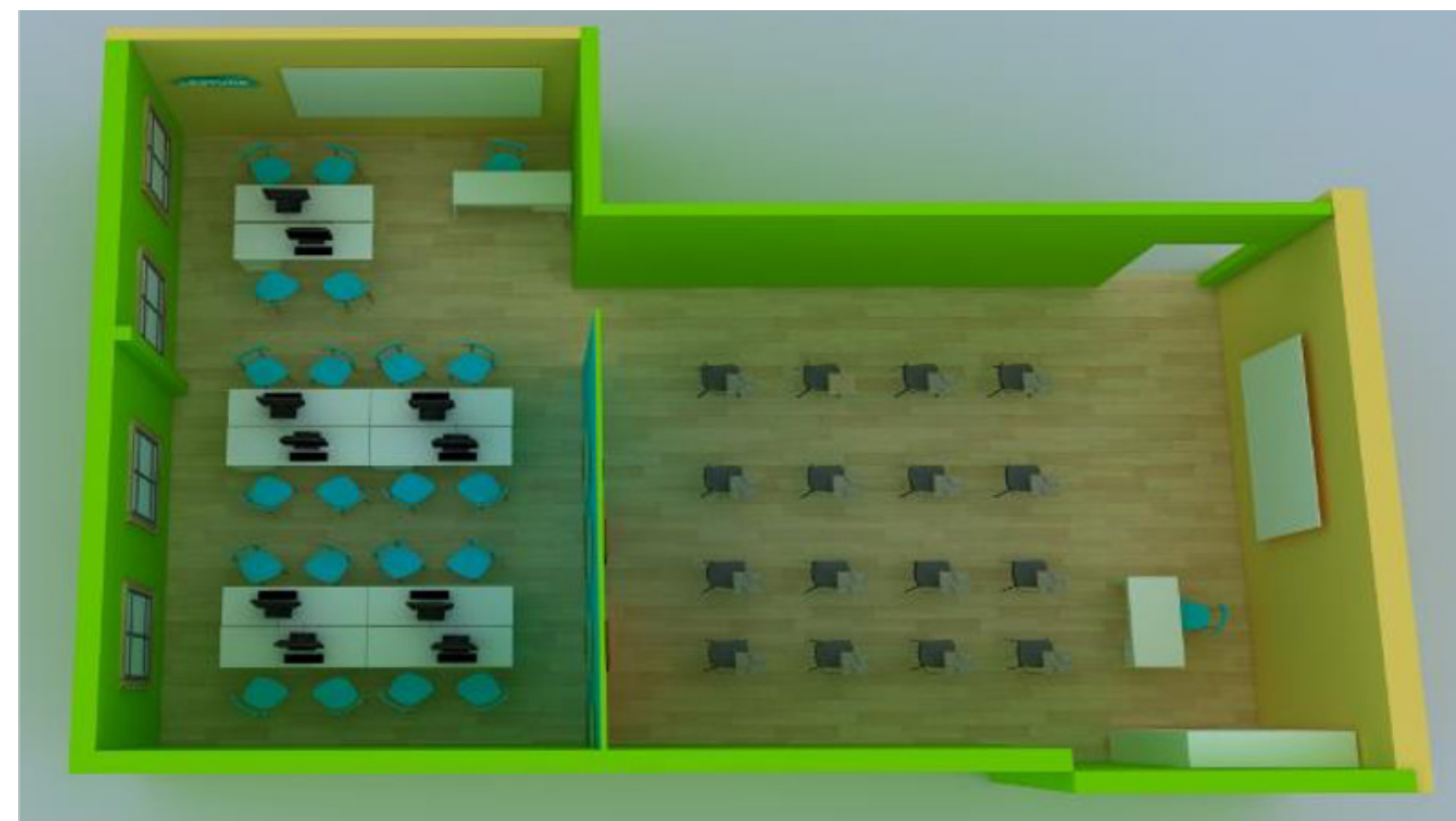
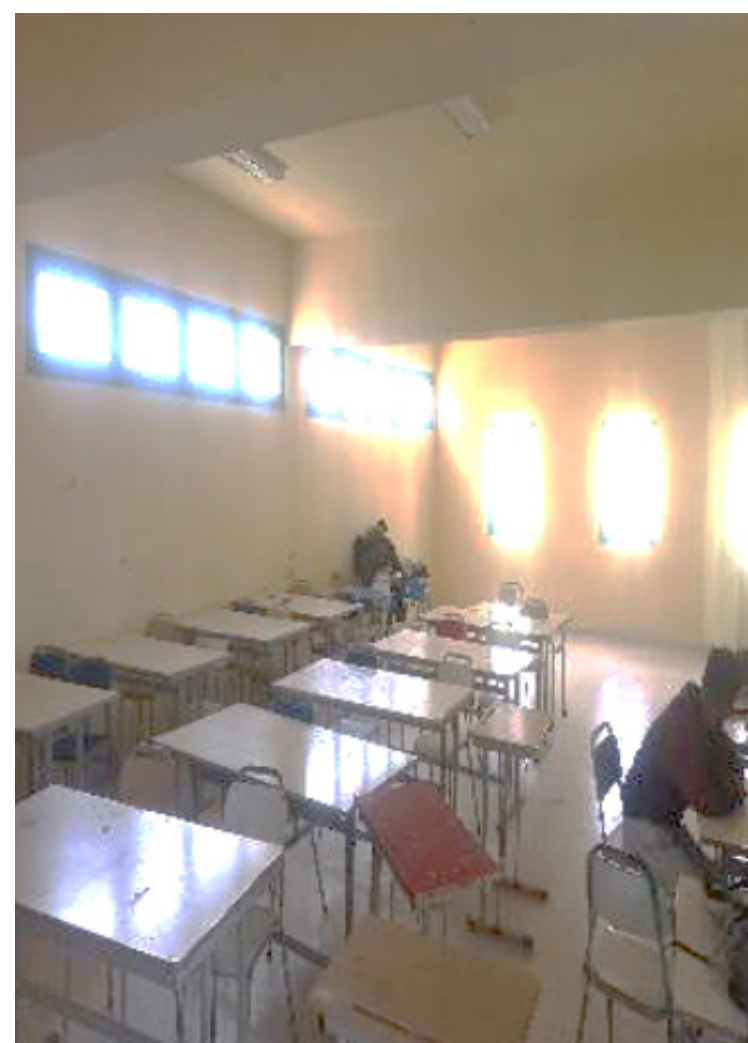
MAISON DIGITALE
LYCÉE SILIANA



BUDGET
13 745 DT *

BÉNÉFICIAIRES
460 ENFANTS

PARTENAIRE
MINISTÈRE DE L'ÉDUCATION



La Fondation Solidarité & Innovation a entrepris les travaux pour la création d'une maison digitale au sein du lycée de Siliana, et ce, dans le but de lutter contre l'éviction numérique et de favoriser l'inclusion des élèves dans le domaine des sciences et technologies. Les travaux de ce projet seront finalisés au cours du premier semestre de 2024.

* Estimé

ACTIVITÉS 2023 : ÉDUCATION ET RENFORCEMENT DE L'USAGE DU DIGITAL

ÉDUCATION

MAISON DIGITALE
SOS AKOUDA



BUDGET
20 000 DT *

BÉNÉFICIAIRES
150 ENFANTS

PARTENAIRE
ATVESOS



Dans le cadre de la prévention de l'isolement et de l'exclusion numérique ainsi que de la promotion de l'accès des communautés fragilisées à l'univers des innovations scientifiques et technologiques la Fondation Solidarité & Innovation, a répondu au besoin exprimé par ATVESOS afin de créer une maison digitale au village de AKOUDA. Les travaux seront achevés au cours du premier semestre 2024.

* Estimé

ACTIVITÉS 2023 : ÉDUCATION ET RENFORCEMENT DE L'USAGE DU DIGITAL

ÉDUCATION

MAISON DIGITALE
NAFTA



BUDGET
10 000 DT *

BÉNÉFICIAIRES
30 ENFANTS

PARTENAIRE
ASSOCIATION DES
ENFANTS HANDICAPES
MOTEURS



Dans le prolongement de ses actions de lutte contre l'isolement et l'exclusion numérique notamment des communautés les plus vulnérables, la Fondation Solidarité & Innovation s'est engagée à créer un espace digital au sein de l'Association des handicapés Moteurs de Nafta. L'objectif est de leur offrir un environnement digital sécurisé et adapté à leurs besoins, leur permettant ainsi de s'intégrer pleinement dans la société numérique.

* Estimé

ACTIVITÉS 2023 : ÉDUCATION ET RENFORCEMENT DE L'USAGE DU DIGITAL

ÉDUCATION

ECOLE PRIMAIRE
EL RMILA - FERNANA



BUDGET
ESTIMATION EN COURS

BÉNÉFICIAIRES
400 ENFANTS

PARTENAIRE
MINISTÈRE DE L'ÉDUCATION



Faisant suite à une initiative des partenaires sociaux et suite à une action de collecte de dons auprès des collaborateurs de la banque, la Fondation Solidarité et Innovation a apporté son soutien à cette action d'aménagement de l'école primaire d'EL RMILA – FERNANA.

Cette intervention a touché plusieurs aspects visant à améliorer l'environnement d'apprentissage et le bien-être des élèves à travers la rénovation des salles de classe, la mise à niveau des installations informatiques (objet du don de la

Fondation en 2022), l'amélioration des installations sanitaires et la création de zones de loisirs ou de détente au sein de l'école.

L'objectif est de créer un environnement pédagogique inspirant et inclusif, qui non seulement cultive l'apprentissage académique, mais aussi permet un meilleur épanouissement des élèves, en favorisant leur curiosité intellectuelle, en cultivant leurs compétences sociales et émotionnelles, et en promouvant leur bien-être physique.

ACTIVITÉS 2023 : ÉDUCATION ET RENFORCEMENT DE L'USAGE DU DIGITAL

ÉDUCATION

LABORATOIRES
INFORMATIQUES

BUDGET
ESTIMATION EN COURS

BÉNÉFICIAIRES
150 ENFANTS

PARTENAIRE
AL KENDI

La Fondation Solidarité & Innovation By UIB a apporté son soutien des personnes en situation de handicap, et ce, via un don d'ordinateurs à quatre associations dédiées à cette cause (action en cours). Ces associations, à savoir l'Association d'Assistance et de Bienfaisance des Handicapés à Matmata, l'Association Générale des Insuffisants Moteurs à Zarat, l'Association Générale des Insuffisants Moteurs à Metouia, et l'Association Générale des Insuffisants Moteurs à Gabès, jouent un rôle crucial dans l'amélioration de la qualité de vie des personnes à mobilité réduite dans leurs communautés respectives.

En fournissant ces matériels informatique, la Fondation vise à renforcer les capacités de ces associations à offrir des services adaptés, à promouvoir l'autonomie et à favoriser l'inclusion sociale des personnes en situation de handicap. Cette action témoigne de l'engagement continu de la Fondation envers la solidarité et l'innovation, ainsi que de son soutien indéfectible envers les communautés les plus vulnérables.

ACTIVITÉS 2023 : SOLIDARITÉ ET SYNERGIE

SOLIDARITÉ

RENTÉE SCOLAIRE
EL RMILA - FERNANA

BUDGET
54 147 DT *

BÉNÉFICIAIRES
400 ENFANTS

PARTENAIRE
MINISTÈRE DE L'ÉDUCATION



Poursuivant son engagement de longue date en faveur de la promotion du savoir et de l'amélioration des conditions d'enseignement, la Fondation Solidarité & Innovation By UIB, appuie l'initiative du Syndicat de base de l'UIB, visant à fournir des fournitures scolaires à 400 élèves lors de la rentrée scolaire.

* Estimé

ACTIVITÉS 2023 : SOLIDARITÉ ET SYNERGIE

SOLIDARITÉ

RENTRÉE SCOLAIRE

BUDGET

1 000 DT

BÉNÉFICIAIRES

1



Dans le cadre de son engagement envers les familles défavorisées, la Fondation Solidarité & Innovation By UIB a décidé de contribuer au succès éducatif d'une jeune élève en baccalauréat originaire de la région de REMILA-FERNANA en lui offrant un ordinateur personnel, lui permettant de poursuivre ses études dans les meilleures conditions.

ACTIVITÉS 2023 : SOLIDARITÉ ET SYNERGIE

SOLIDARITÉ

**ACTION « RESTO DU
CŒUR » RAMADAN
2023**

BUDGET
15 000 DT

BÉNÉFICIAIRES
150 FAMILLES

PARTENAIRE
LIONS CLUB



En réponse à une initiative du Lions Club International lors du mois de Ramadan 2023, la Fondation Solidarité et Innovation By UIB a contribué à l'opération «Resto du Cœur» en faisant un don de 150 couffins, contenant des denrées alimentaires et des produits de première nécessité d'une valeur de 100 dinars par couffin.

Cette action témoigne l'engagement de la Fondation et de ses membres à soutenir et à assister une catégorie de citoyens à faible revenu, offrant ainsi un soutien essentiel pendant le mois sacré du Ramadan.

TROPHÉES & CERTIFICATION

PRIX & CERTIFICATIONS

Confirmation de la certification MSI 20000 au titre de l'année 2023

MSI
20000®

L'UIB CONFIRME SA SOLIDITÉ ET SA PERFORMANCE FINANCIÈRE

Après le maintien de la certification MSI 20000 pour le 3^{ème} cycle consécutif



Après avoir obtenu la certification MSI 20000 en 2015, 2018 et en 2021, l'Union Internationale de Banques, confirme sa solidité et sa performance financière après le maintien de la certification MSI 20000 - pour le 3^{ème} cycle consécutif - par l'organisme COFICERT - CFC, assurant que la banque continue à répondre aux exigences de la certification octroyée.

La confirmation de cette certification, sur la base des modèles d'analyse et du protocole d'évaluation de l'organisation MSI sur le référentiel MSI 20000®, vient asseoir la solidité financière de l'UIB et sa résilience pour bénéficier d'une confiance accrue auprès de ses clients et ses actionnaires.

PRIX & CERTIFICATIONS

Maintien de la certification AML30000 pour le 2^{ème} cycle consécutif

AML
30000®

L'Union Internationale de Banques, première banque en Tunisie à être certifiée AML30000 en 2019, a reçu pour le 2^{ème} cycle consécutif, une re-certification émise par COFICERT, un organisme spécialisé dans les certifications financières et extra-financières.

L'AML 30000 est la norme internationale dédiée à la Lutte contre le Blanchiment d'Argent et le Financement du Terrorisme, communément appelée LBA/FT. Le référentiel de AML 30000 est décliné en 14 cahiers des charges. Un cahier des charges pour chaque secteur d'activité, tel que défini par le Groupe d'Actions Financières GAFI.

L'approche de certification repose sur l'évaluation de 2 axes : Le dispositif et l'effectivité.

La confirmation de la certification délivrée par l'organisme COFICERT, témoigne de l'efficacité du dispositif de Lutte contre le Blanchiment d'Argent et le Financement du Terrorisme de l'UIB et de sa conformité aux dispositions nationales et internationales.



L'UIB CONFIRME L'EFFICACITÉ DE SON DISPOSITIF DE LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

Après le maintien de la certification AML30000 pour le 2^{ème} cycle consécutif



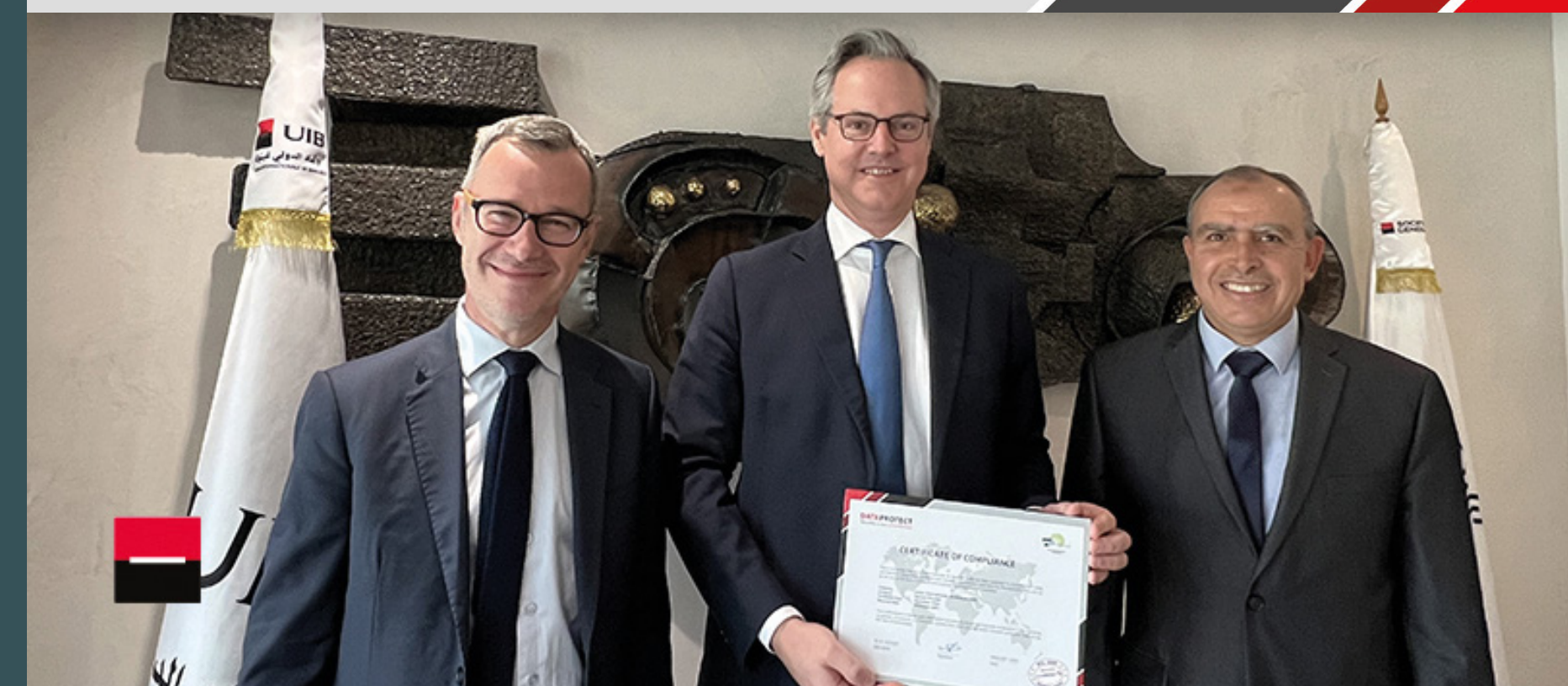
PRIX & CERTIFICATIONS

UIB certifiée PCI-DSS



L'Union Internationale de Banques (UIB), a été certifiée pour la cinquième année consécutive, PCI - DSS (Payment Card Industry - Data Security Standard) et devient ainsi l'unique banque tunisienne à obtenir ce label cinq fois de suite sans interruption. Cette performance a été réalisée grâce aux infrastructures de la banque et à son processus monétique qui répondent aux normes les plus strictes et les mieux sécurisées du marché ainsi qu'à sa conformité au standard international PCI-DSS V3.21. En effet, l'UIB se conforme, depuis 2018, au standard international PCI-DSS, édicté par les systèmes internationaux de paiement (Visa, Mastercard, American Express, JCB et Discover), en matière de fiabilité, d'assurance et de sécurité des supports, données et processus monétiques.

Cette procédure de labellisation de l'UIB est de nature à renforcer la confiance de ses clients en sa capacité à respecter les normes et les exigences internationales et à garantir une protection maximale de leurs données et de leurs cartes de paiement (traitement, transport, stockage de données...). Cette (re) certification dénote, une fois de plus, de la dynamique de progrès et de sécurisation du dispositif monétique de l'UIB en impliquant l'ensemble de ses acteurs internes et parties prenantes.



PRIX & CERTIFICATIONS

UIB certifiée ISO/IEC 27001:2013 activité SGSS



L'UIB CONFIRME SON RESPECT DES NORMES ET EXIGENCES INTERNATIONALES

Après l'obtention de la norme
ISO/IEC 27001:2013 activité SGSS



L'Union Internationale de Banques (UIB) a obtenu la certification ISO/IEC 27001:2013 activité SGSS pour la 2^{ème} année consécutive, prouvant ainsi que son système de management de la sécurité de l'information (SMSI) répond parfaitement aux exigences de ce standard international. Rappelant que l'Organisation Internationale de Normalisation (ISO) - propriétaire de la norme ISO/IEC27001 - est un réseau comprenant plus de 160 pays réunissant des experts qui mettent en commun leurs connaissances pour élaborer des normes internationales en sécurité, qualité et environnement. Norme internationale la plus largement répandue en matière de sécurité de l'information, ISO 27001 est la première certification en Tunisie sur le périmètre dépositaire local pour les investisseurs institutionnels étrangers.

Entrainant une réévaluation régulière des risques tout en permettant une amélioration continue, cette certification, reconnue internationalement, garantit la mise en œuvre d'un système de management et de mesures de sécurité organisationnelles et techniques. Grâce au respect des normes et des exigences internationales, cette procédure de labellisation de l'UIB est de nature à renforcer la confiance de ses clients en sa capacité à garantir une sécurité maximale de ses transactions. Aussi, ce jalon permet à l'UIB de continuer à inscrire sa démarche dans une perspective dynamique de progrès et de sécurisation de son système de management en impliquant l'ensemble de ses acteurs internes et parties prenantes.

PRIX & CERTIFICATIONS

Prix efficacité environnementale



Prix de l'efficacité environnementale pour l'édition 2023 et pour la 2^{ème} année consécutive, visant la neutralité carbone à horizon 2050 avec pour cible intermédiaire la réduction des émissions de 50% à horizon 2030. L'UIB a ainsi remporté un nouveau prix suite à son projet de mise en place d'un système de gestion de l'énergie électrique.

PRIX & CERTIFICATIONS

UIB-SGSS meilleur dépositaire local en Tunisie en 2023



Award du meilleur dépositaire local en Tunisie en 2023 par le prestigieux magazine « Global Custodian », 6^{ème} nomination de la part de ce magazine depuis 2015 : l'UIB-SGSS Tunisie a été primée comme meilleur dépositaire en Tunisie (2023 Agent Banks Frontier Market) par le magazine «Global Custodian» avec des notes qui globalement excèdent la moyenne du secteur.

PRIX & CERTIFICATIONS

Trophée de la Parité Professionnelle

*Fidèle à son engagement dans la promotion de la dimension genre et des droits fondamentaux au travail des femmes, l'Union internationale de Banques s'est vue remettre le «**Trophée de la parité professionnelle**» décerné par le Magazine Femmes Maghrébines, le 8 mars 2023 et ce, en présence de Monsieur le Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie.*

Cette première édition dédiée au secteur bancaire et financier s'est fixée comme critère d'évaluation l'égalité femme-homme dans la stratégie RH des banques, la culture d'entreprise de Diversité & Inclusion, la communication sur le sujet du genre, ainsi que la féminisation des instances dirigeantes.

À cette occasion, quatre femmes du secteur bancaire ont été honorées dont Madame Ilhem Bouaziz Directrice générale adjointe de l'UIB en charge de la Banque de Détail et Présidente de l'association Féminin by UIB.

L'Union Internationale de Banques (UIB) confirme, ainsi, sa volonté de promouvoir et de faire progresser l'égalité professionnelle entre les femmes et les hommes au sein de la Banque et de renforcer, de façon durable, les notions de parité, d'équité et d'égalité des chances au niveau de son engagement social et sociétal.

Aujourd'hui, nous travaillons plutôt sur une démarche « Mixte and Win » a déclaré Madame Ilhem Bouaziz. «Nous agissons au quotidien pour que le rôle des femmes dans l'entreprise soit davantage valorisé et encouragé avec comme objectif une égalité pérenne basée sur la méritocratie».



**ÉTATS FINANCIERS
INDIVIDUELS POUR
L'EXERCICE CLOS AU
31 DÉCEMBRE 2023**

RÉSULTATS FINANCIERS

AU 31/12/2023

BILAN ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

	NOTES	31 DÉCEMBRE 2023	31 DÉCEMBRE 2022
ACTIF			
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	119 501	95 996
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	397 988	142 225
AC3	Créances sur la clientèle	6 531 114	6 377 728
AC4	Portefeuille-titres commercial	97 362	93 236
AC5	Portefeuille d'investissement	392 155	364 508
AC6	Valeurs immobilisées	71 055	67 401
AC7	Autres actifs	71 736	66 090
TOTAL ACTIFS		7 680 911	7 207 184
PASSIF			
PA1	Banque Centrale et CCP	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	2 920	5 800
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	6 285 922	5 877 115
PA4	Emprunts et ressources spéciales	197 792	252 962
PA5	Autres passifs	244 438	220 730
TOTAL PASSIFS		6 731 072	6 356 607
CAPITAUX PROPRES			
CP1	Capital	172 800	172 800
CP2	Réserves	649 555	543 262
CP5	Résultats reportés	867	2 343
CP6	Résultat de l'exercice	126 617	132 172
TOTAL CAPITAUX PROPRES		949 839	850 577
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		7 680 911	7 207 184

RÉSULTATS FINANCIERS

AU 31/12/2023

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

	NOTES	31 DÉCEMBRE 2023	31 DÉCEMBRE 2022
PASSIFS ÉVENTUELS			
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	641 799	695 894
HB2	Crédits documentaires	294 378	397 751
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS		936 177	1 093 645
ENGAGEMENTS DONNÉS			
HB4	Engagements de financements donnés	169 749	185 365
HB5	Engagements sur titres	7 500	7 350
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS		177 249	192 715
ENGAGEMENTS REÇUS			
HB6	Engagements de financement reçus	0	0
HB7	Garanties reçues	2 463 030	2 392 032
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS		2 463 030	2 392 032

RÉSULTATS FINANCIERS AU 31/12/2023

ÉTAT DE RÉSULTAT PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

	NOTES	31 DÉCEMBRE 2023	31 DÉCEMBRE 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
PR1	Intérêts et revenus assimilés	641 145	540 473
PR2	Commissions (en produits)	160 615	157 455
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	37 302	37 236
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	29 976	27 700
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		869 038	762 864
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	(339 568)	(264 168)
CH2	Commissions encourues	(9 996)	(7 846)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(349 564)	(272 014)
PRODUIT NET BANCAIRE		519 474	490 850
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(48 372)	(37 366)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(1 038)	(26)
PR7	Autres produits d'exploitation	560	338
CH6	Frais de personnel	(187 069)	(173 327)
CH7	Charges générales d'exploitation	(58 088)	(53 987)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(11 249)	(12 572)
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		214 218	213 910
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	110	254
CH11	Impôt sur les bénéfices	(73 432)	(75 685)
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES		140 896	138 479
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	(14 279)	(6 307)
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		126 617	132 172
	Résultat par action (en DT)	3,664	3,824

RÉSULTATS FINANCIERS

AU 31/12/2023

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

	NOTES	31 DÉCEMBRE 2023	31 DÉCEMBRE 2022
FLUX D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitation bancaires encaissés		843 690	727 546
Charges d'exploitation bancaires décaissées		(364 991)	(288 142)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires		26	(1)
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers		1 000	(4 500)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(199 802)	(439 594)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle		406 461	463 503
Titres de placements, titres de transaction		(5 000)	(64 989)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(220 189)	(202 369)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(4 330)	(41 103)
Impôts sur les bénéfices		(78 356)	(80 764)
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		378 509	69 587
FLUX D'INVESTISSEMENT			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		28 366	25 889
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement		(27 075)	(22 016)
Acquisition / Cession immobilisations		(14 903)	(14 613)
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		(13 612)	(10 740)
FLUX DE FINANCEMENT			
Emission / Remboursement d'emprunts		(58 079)	(75 485)
Augmentation / diminution ressources spéciales		3 796	838
Dividendes versés		(27 648)	(24 192)
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		(81 931)	(98 839)
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		282 966	(39 992)
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		219 618	259 610
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS FIN DE L'EXERCICE	31	502 584	219 618

II. LECTURE DU RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION SUR LA GESTION DU GROUPE ET DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉ

POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023

PÉRIMÈTRE ET MÉTHODES DE CONSOLIDATION

PÉRIMÈTRE

Le périmètre de consolidation du Groupe UIB comprend:

- la société mère : UIB,
- les filiales : les sociétés sur lesquelles l'UIB exerce un contrôle exclusif,

MÉTHODES DE CONSOLIDATION

La méthode utilisée pour la consolidation des **sociétés faisant partie du périmètre est l'intégration globale.**

Cette méthode requiert la substitution du coût d'acquisition des titres de participation détenus dans les filiales par l'ensemble des éléments actifs et passifs de celles-ci tout en dégageant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres et le résultat.

Le tableau suivant synthétise le périmètre et la méthode de consolidation utilisée pour l'élaboration des états financiers consolidés du Groupe UIB :

SOCIÉTÉS	SECTEUR	POURCENTAGE DE CONTRÔLE	QUALIFICATION	MÉTHODE DE CONSOLIDATION	POURCENTAGE D'INTÉRÊT
Union Internationale de Banques	Financier	100%	Mère	Intégration Globale	100%
UIB Assurances	Assurance	99,99%	Filiale	Intégration Globale	99,99%
Internationale de Recouvrement de Créances	Financier	99,97%	Filiale	Intégration Globale	99,97%
UIB Finance	Financier	99,92%	Filiale	Intégration Globale	99,92%
International SICAR	Financier	34%	Filiale	Intégration Globale	34%

UN PORTEFEUILLE DE FILIALES DE TAILLE RÉDUITE, EN LIEN AVEC L'ACTIVITÉ BANCAIRE

- L'UIB détient des participations dans quatre filiales et ce, contrairement à la plupart des autres grandes banques qui en détiennent souvent un nombre beaucoup plus élevé.
- Le choix fait, est de centrer les filiales sur des activités porteuses de valeur ajoutée pour les clients (Gestion d'actifs - intermédiation en bourse - Assurances) ou directement en lien avec le recouvrement de créances.

INTERNATIONAL SICAR - (IS)

ÉVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS

- > Le Chiffre d’Affaires a atteint **1 133 KTND** en 2023 vs **1 262 KTND** en 2022
- > Les revenus d’exploitation enregistrent une baisse de **-10%** soit **- 128 KTND** faisant suite essentiellement à la diminution des commissions d’étude et de mise en place de 216 KTND par rapport à 2022,
- > Les charges d’exploitation enregistrent une augmentation de **+115 KTND** par rapport à l’exercice précédent résultant essentiellement de la constatation de provisions pour dépréciation des titres des participations pour 51 KTND et la constatation de provisions sur commissions impayées pour 28 KTND,
- > Le résultat Net est passé de **488 KTND** en 2022 à **141 KTND** en 2023.

EN KTND	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Revenus d’exploitation	643	522	362	382	393	422	348	309	505	567	789	1 262	1 133
Charges d’exploitation	-467	-507	-595	-533	-481	-846	-738	-747	-770	-616	-713	-793	-908
– Dotations/reprises sur provisions	-221	-298	-878	-40	87	-264	-114	-80	-44	-15	-7	-33	-96
RÉSULTAT D’EXPLOITATION	-46	-282	-1 111	-191	-88	-424	-391	-438	-265	-49	76	468	225
Revenus des Placements Nets	63	71	78	124	150	154	127	152	154	88	57	57	66
Autres gains/Pertes ordinaires	0	0	1	-31	1	-10	-59	1	0	0	38	1	0
Impôts sur les sociétés et contrib.except	0	0	1	1	-1	-6	-1	-1	-2	-2	-2	-39	-150
RÉSULTAT NET	17	-212	-1 035	-99	61	-286	-324	-286	-113	37	168	488	141

Capitaux Propres (Avant Affectation)	6 287	6 075	5 040	4 941	5 003	4 717	4 393	4 107	3 994	4 031	4 199	4 688	4 829
TOTAL BILAN	37 804	34 202	34 700	34 324	33 499	34 258	32 892	43 287	53 080	62 943	63 631	74 982	85 068

INTERNATIONALE DE RECOUVREMENT DES CRÉANCES (IRC)

- > Le portefeuille global de l'IRC est composé de **56 425 dossiers** totalisant **217 MTND** vs **53 340 dossiers** totalisant **216 MTND** en 2022 et ce, suite à des opérations de radiation et/ou de recouvrement; en outre, 31 dossiers d'une valeur globale de **17 MTND** sont gérés pour le compte de la SICAR
- > Les revenus de recouvrement ont atteint **4 607 KTND** en 2023 vs 2 456 en 2022
- > Le résultat d'exploitation a atteint **3 007 KTND** en 2023 vs 839 KTND en 2022
- > Le résultat net s'élève à **2 049 KTND** en 2023 vs 660 KTND en 2022

EN KTND	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Revenus de recouvrement	1 546	961	2 154	2 960	1 968	1 723	3 301	3 268	2 506	2 493	2 631	2 456	4 607
Charges de recouvrement	-91	-93	-192	-275	-122	-143	-237	-292	-178	-215	-181	-280	-383
Revenu net de recouvrement	1 455	868	1 962	2 685	1 846	1 580	3 064	2 976	2 328	2 278	2 450	2 175	4 224
Gain / Correction de valeurs sur portefeuille des créances à recouvrer	96	50	28	35	224	420	13	12	15	8	4	85	79
Charges opératoires	-422	-588	-655	-664	-609	-622	-724	-906	-918	-977	-1 137	-1 422	-1 296
Résultat d'Exploitation	1 129	330	1 336	2 056	1 461	1 379	2 352	2 082	1 424	1 309	1 317	839	3 007
Produits Nets de Placement	90	75	106	167	183	150	190	269	246	138	145	197	359
Impôts sur les Sociétés	-179	-554	-798	-424	-541	-537	-892	-847	-616	-543	-548	-586	-1 319
Résultat Net	791	224	887	1 423	1 103	877	1 652	1 502	1 051	927	915	660	2 049

Capitaux Propres (Avant Affectation)	1 862	1 330	1 991	2 556	2 252	1 989	2 778	2 621	2 214	2 134	2 120	1 871	3 212
TOTAL BILAN	2 055	1 533	2 655	3 249	3 942	2 433	3 535	3 056	2 746	2 647	2 689	2 701	4 732

UIB FINANCE

ÉVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS

- > Un total Produits d'Exploitation de **1 115 KTND** en 2023 vs 1 276 KTND en 2022
- > Un Résultat Net de **629 KTND** en 2023 vs 619 KTND en 2022
- > UIB Finance gère l'internationale obligataire SICAV dont l'actif net est passé de **163,8 millions** de dinars en 2022 à **162,4 millions** de dinars en 2023, avec un rendement de **+6,82%** en 2023 (5^{ème} meilleur rendement du secteur / 30 SICAV)

EN KTND	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produits d'exploitation	527	305	437	187	186	288	278	292	386	603	942	1 276	1 115
Charges d'exploitation	-486	-342	-309	-329	-326	-349	-365	-403	-446	-406	-413	-643	-668
Dont Dotations/reprises nettes aux provisions et amortissements	-26	-27	-	-	-	-	1	1	-2	-6	-6	-33	0
Résultat d'exploitation	15	-65	128	-142	-140	-61	-86	-112	-59	196	529	633	448
Produits/charges financières et autres gains/pertes ordinaires	26	102	32	3	16	1	26	36	26	50	68	124	304
Impôts sur les sociétés et contribution exceptionnelle	-0,6	-0,4	-1,0	-0,5	-0,5	-1,7	-0,7	-0,9	-1,2	-1,7	-78,1	-138,4	-122,4
Résultat Net	39	37	160	-138	-124	-62	-61	-75,5	-41,1	243	519	619	629

Capitaux Propres (Avant Affectation)	569	607	766	628	504	1 103	1 042	966	925	1 168	1 688	2 306	2 935
TOTAL BILAN	1 110	2 103	1 201	1 059	1 167	1 947	1 781	2 148	2 860	3 636	3 513	4 131	4 715

UIB ASSURANCES - SOCIÉTÉ EN VOIE DE LANCEMENT

ÉTAT DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : En KTND)

→ Il est attendu que la société UIB Assurances entre en activité au cours du second trimestre 2024

LIBELLÉ	2023	2022
RTV Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance vie)	- 3 627	0
PRNT1 Produits des placements		
PRNT11 Revenus des placements	232	460
	232	460
CHNT3 Autres charges non techniques	-809	-588
RÉSULTAT PROVENANT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES	-4 205	-128
CHNT4 Impôts sur le résultat	0	0
RÉSULTAT PROVENANT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES APRÈS IMPÔTS	-4 205	-128
CHNT5 Pertes Extraordinaires	-11	0
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	- 4 216	-128

**ÉTATS FINANCIERS
CONSOLIDÉS POUR
L'EXERCICE CLOS AU
31 DÉCEMBRE 2023**

RÉSULTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS AU 31/12/2023

BILAN ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

Les états financiers consolidés du Groupe Union Internationale de Banques pour l'exercice clos le 31 Décembre 2023 font apparaître un total bilan de **7 723,5 MTND** et un bénéfice consolidé de **125 MTND** vs **132,5 MTND** en 2022.

	NOTES	31 DÉCEMBRE 2023	31 DÉCEMBRE 2022
ACTIF			
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	119 505	95 996
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	397 981	141 904
AC3	Créances sur la clientèle	6 530 890	6 377 260
AC4	Portefeuille-titres commercial	97 362	93 236
AC5	Portefeuille d'investissement	382 584	371 385
AC6	Valeurs immobilisées	77 449	67 629
AC7	Autres actifs	79 288	67 611
	Actif d'impôt différé	38 483	37 618
	Titres mis en équivalence	-	7 284
	TOTAL ACTIFS	7 723 542	7 259 923
PASSIF			
PA1	Banque Centrale et CCP	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	2 920	5 800
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	6 284 396	5 885 608
PA4	Emprunts et ressources spéciales	197 792	252 962
PA5	Autres passifs	247 837	222 431
	Impôt différé Passif	18	18
	TOTAL PASSIFS	6 732 963	6 366 819
	Intérêts des minoritaires dans les autres capitaux propres	3 110	2 783
	Intérêts des minoritaires dans le résultat	94	327
	INTÉRÊTS MINORITAIRES	3 204	3 110
CAPITAUX PROPRES			
CP1	Capital	172 800	172 800
CP2	Réserves	652 737	546 234
CP5	Résultats reportés	36 855	38 421
	Résultats reportés hors modifications comptables	36 855	38 421
CP6	Résultat de l'exercice	124 983	132 539
	TOTAL CAPITAUX PROPRES	987 375	889 994
	TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	7 723 542	7 259 923

RÉSULTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS AU 31/12/2023

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

	NOTES	31 DÉCEMBRE 2023	31 DÉCEMBRE 2022	
PASSIFS ÉVENTUELS				
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	(14)	641 799	695 894
HB2	Crédits documentaires	(15)	294 378	397 751
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS			936 177	1 093 645
ENGAGEMENTS DONNÉS				
HB4	Engagements de financements donnés	(16)	169 749	185 365
HB5	Engagements sur titres		7 500	7 350
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS			177 249	192 715
ENGAGEMENTS REÇUS				
HB7	Garanties reçues	(17)	2 463 030	2 392 032
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS			2 463 030	2 392 032

RÉSULTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS AU 31/12/2023

ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

	NOTES	31 DÉCEMBRE 2023	31 DÉCEMBRE 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
PR1	Intérêts et revenus assimilés	642 171	540 851
PR2	Commissions (en produits)	161 871	159 079
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	37 359	37 241
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	29 361	26 957
PR4B	Résultat de l'activité d'assurance	-	-
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		870 762	764 128
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	(338 666)	(263 821)
CH2	Commissions encourues	(9 115)	(7 061)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(347 781)	(270 882)
PRODUIT NET BANCAIRE		522 981	493 246
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(47 736)	(35 515)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(1 283)	(93)
PR7	Autres produits d'exploitation	67	222
CH6	Frais de personnel	(189 707)	(175 339)
CH7	Charges générales d'exploitation	(59 353)	(54 640)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(11 408)	(12 646)
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		213 561	215 235
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	101	476
	Quote part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence	-	(63)
CH11	Impôt sur les bénéfices	(74 135)	(76 389)
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES		139 527	139 259
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	(14 450)	(6 394)
PART DE RÉSULTAT REVENANT AUX MINORITAIRES		94	326
RÉSULTAT NET DU GROUPE		124 983	132 539
RÉSULTAT NET APRÈS MODIFICATIONS COMPTABLES		124 983	132 539
	Résultat par action (en DT)	3,616	3,835

RÉSULTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS AU 31/12/2023

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité : en milliers de Dinars)

	NOTES	31 DÉCEMBRE 2023	31 DÉCEMBRE 2022
FLUX D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		846 030	729 552
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(347 076)	(272 035)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès des établissements bancaires		26	(1)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements financiers		1 000	(4 500)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(199 751)	(437 457)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		396 771	463 692
Titres de placement		(5 000)	(64 568)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(223 073)	(204 396)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		24 569	(31 722)
Impôt sur les bénéfices		(94 360)	(81 561)
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		399 137	97 003
FLUX D'INVESTISSEMENT			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements		10 645	10 313
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		(10 003)	(26 223)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(15 743)	(14 458)
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		(15 101)	(30 368)
FLUX DE FINANCEMENT			
Emission / Remboursement d'emprunts		(72 668)	(85 119)
Augmentation / diminution ressources spéciales		3 796	838
Dividendes et autres distributions		(27 648)	(24 207)
Autres flux de financement		(7 819)	1 540
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		(104 339)	(106 948)
Incidence de la variation du périmètre de consolidation		3 584	-
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		279 698	(40 314)
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		219 298	259 611
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS FIN DE L'EXERCICE	(31)	502 580	219 298

III. OBJECTIFS 2024

OBJECTIFS 2024

NOS CLIENTS

- Être une banque relationnelle de référence sur le marché tunisien, proche de ses clients, choisie pour la qualité et l'engagement de ses équipes
- Être une banque locale reconnue par les entreprises tunisiennes, et ce, en misant sur les synergies avec le Groupe Société Générale qui est une banque universelle internationale, ayant aujourd'hui une réelle ambition en Afrique
- Être une marque reconnue sur le marché Retail

NOTRE MODÈLE OPÉRATIONNEL

- Augmenter l'efficacité commerciale et les capacités de rebond, consolider l'efficacité opérationnelle en s'appuyant sur les technologies numériques, réduire les risques opérationnels, renforcer la gestion des risques et notre dispositif de conformité et de contrôle permanent.

NOS COLLABORATEURS

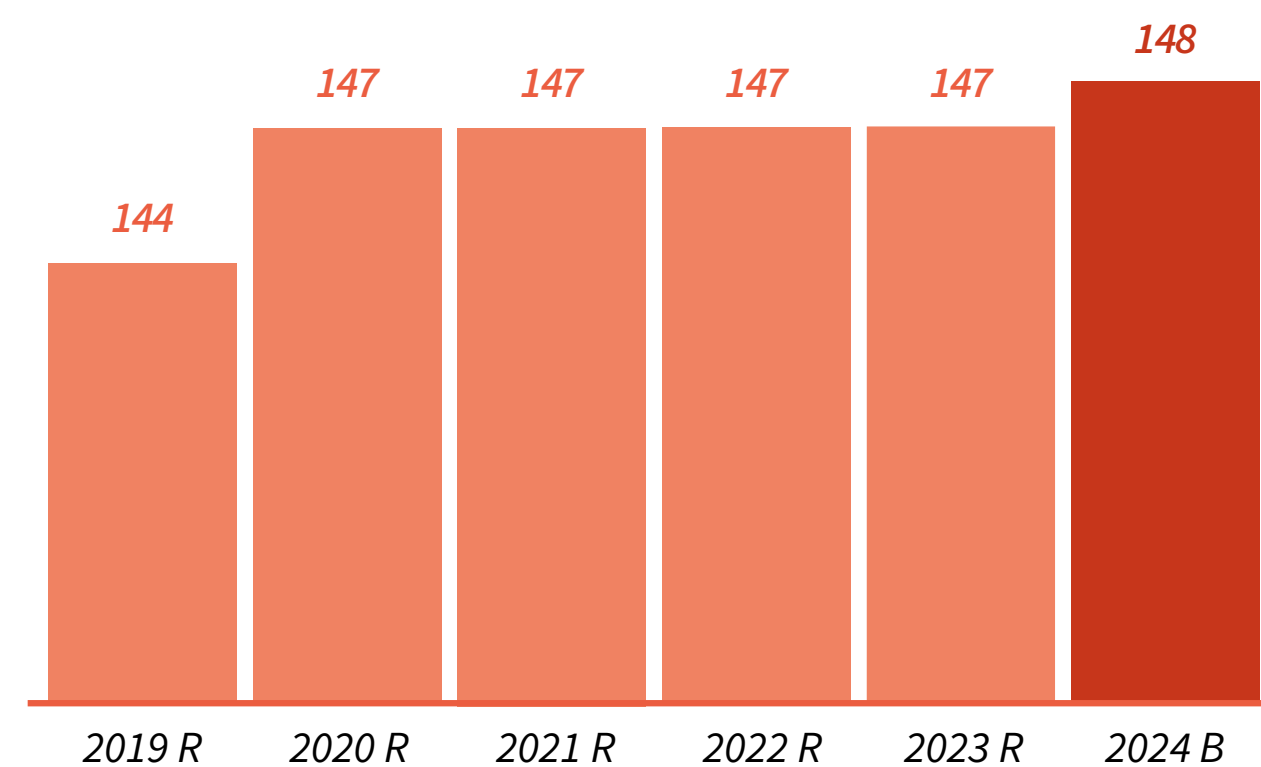
- Pour eux, la Banque va oeuvrer à faire :
 - Évoluer les valeurs managériales : esprit d'équipe, innovation, responsabilité, engagement,
 - Développer, valoriser et promouvoir les talents,
 - Consolider la notoriété et l'attractivité de notre banque.

NOTRE IMAGE

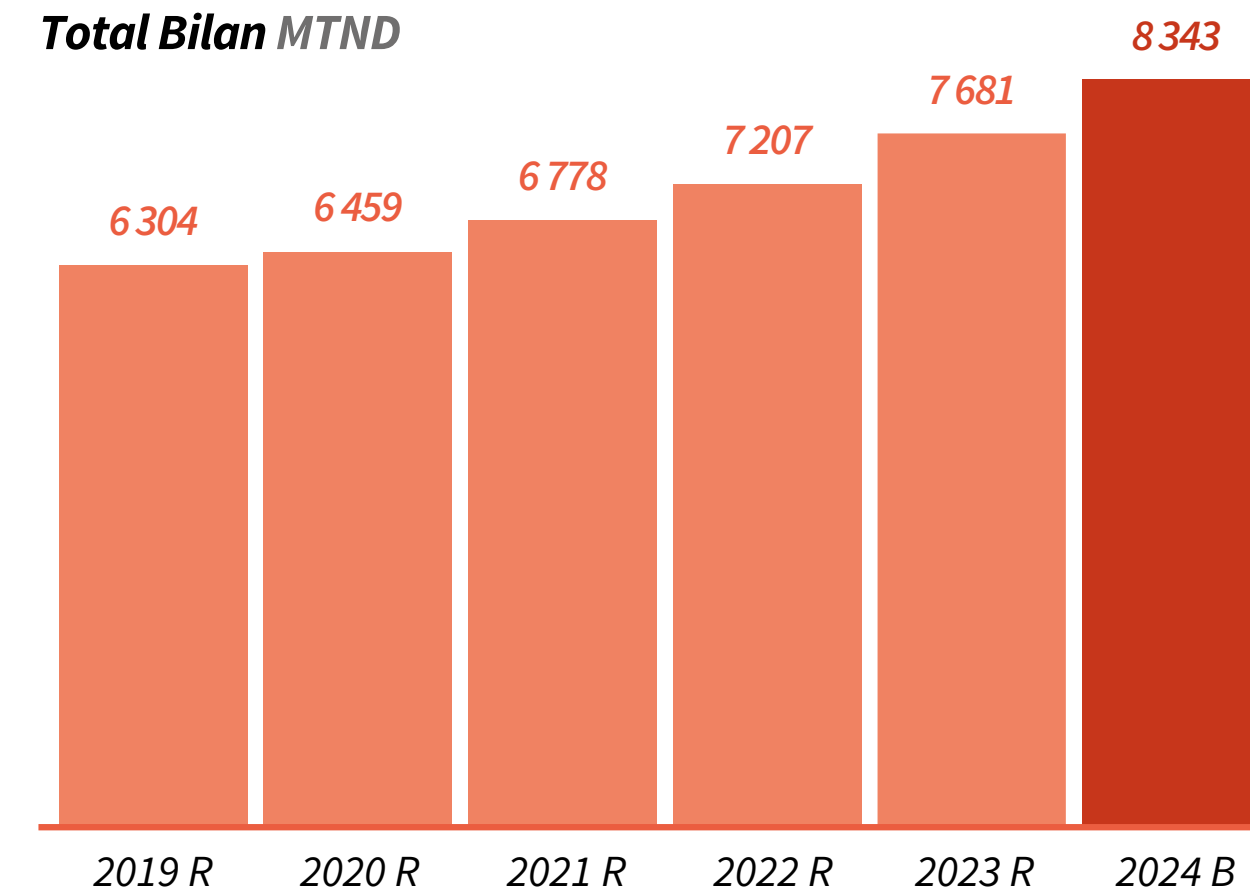
- Une banque qui ne peut se contenter de sa place actuelle dans le palmarès des banques tunisiennes
- Une banque qui continue à être au service de l'économie tunisienne tout en assurant le développement et la promotion de ses collaborateurs
- Une banque dotée d'une culture de responsabilité sociétale et environnementale
- Une banque avec une ambition forte, un référentiel de valeurs porteuses et de l'humilité...Bref, un ensemble d'atouts pour continuer à pousser à l'avant scène l'UIB que nous voulons plus chaleureuse, plus communicante, mieux organisée, plus réactive, plus généreuse et plus rentable
- Une banque qui est en posture de relever les défis et qui ne peut se relâcher tant son plan est vaste et ambitieux

OBJECTIFS 2024

Réseau

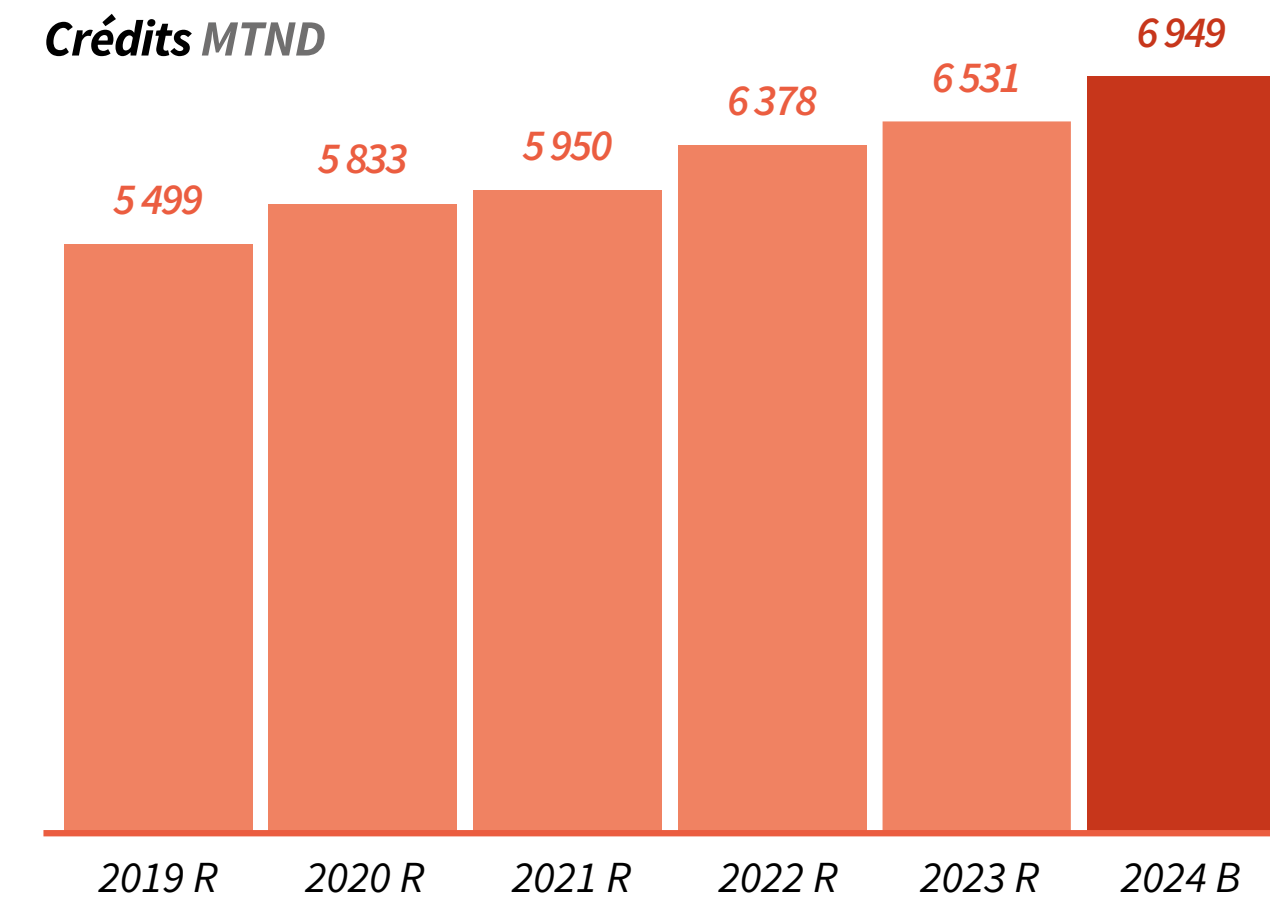
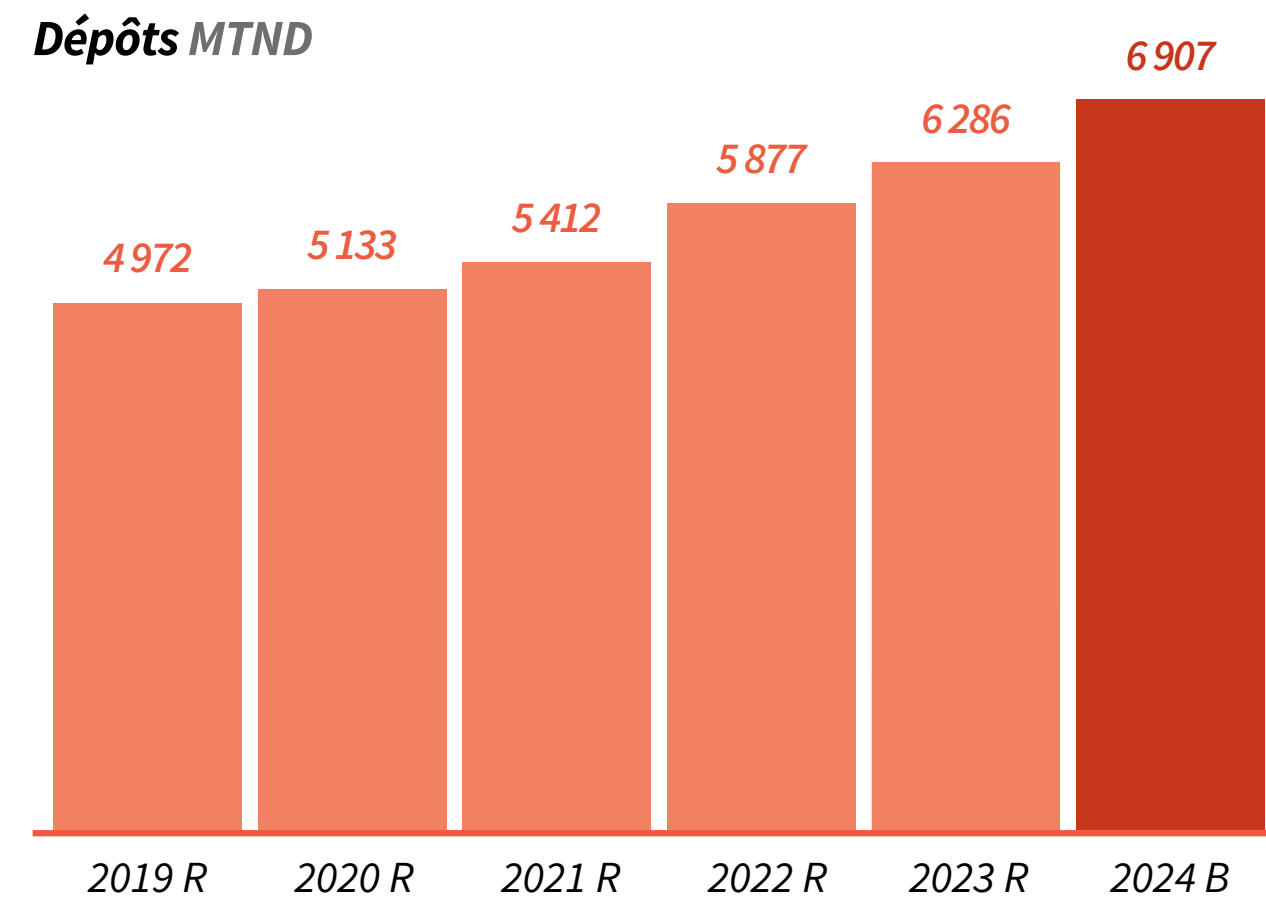


Total Bilan MTND



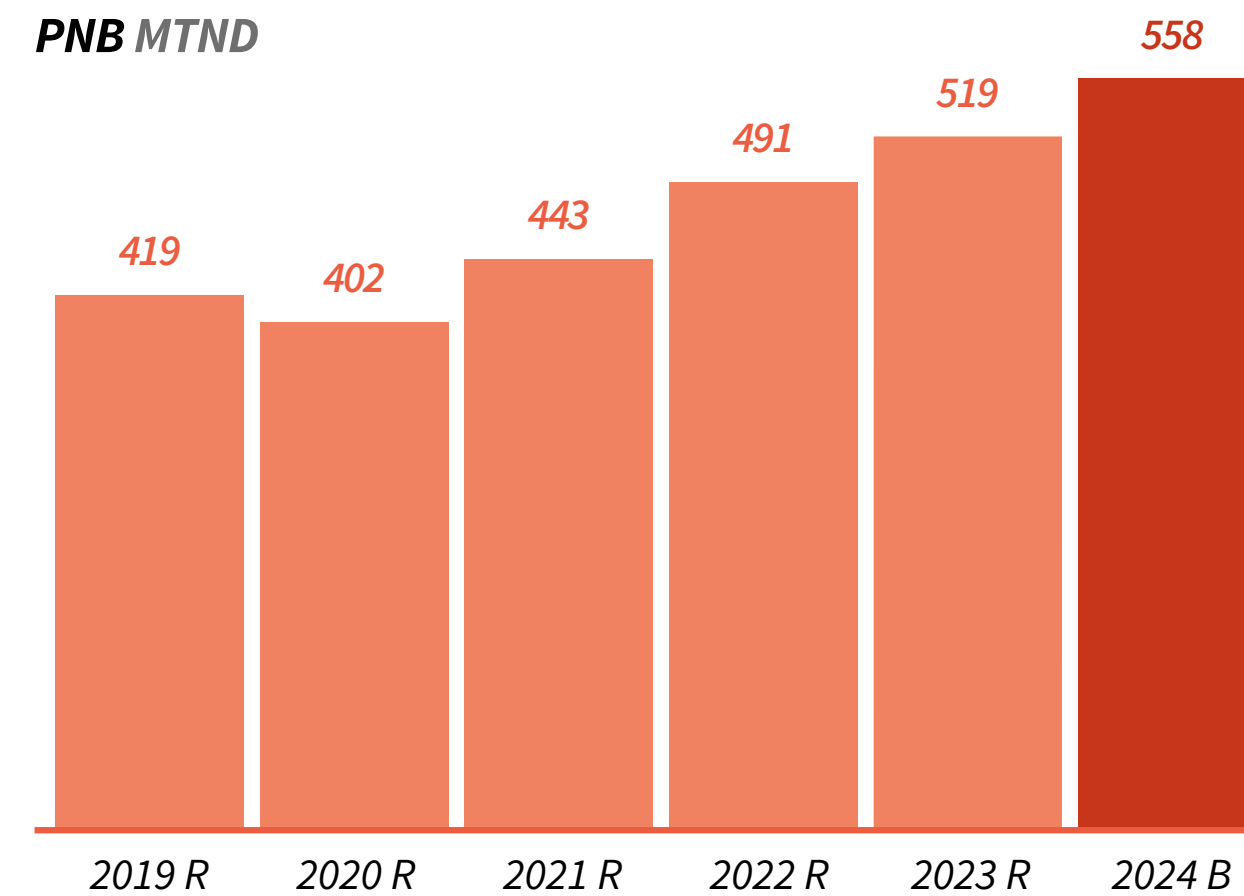
→ Les projections d'extension du Réseau prennent en compte à la fois (1) le potentiel de renforcement de notre présence sur les zones à fort potentiel, (2) l'impératif de développement et de densification du fonds de commerce des agences récemment ouvertes ainsi que (3) l'adoption croissante par les clients des canaux digitaux et à distance, dont le développement est poursuivi activement par l'UIB, comme mode privilégié de contact avec la banque.

OBJECTIFS 2024



→ Les dépôts projetés en 2024 sont en progression de **+9,9%** par rapport au réalisé en 2023 contre un TCAM 2023-2021 de **+7,8%** et ce, en lien avec l'accélération de l'activité de collecte des ressources sur le marché Retail et la stratégie de développement commercial sur le marché des Premiums. Tandis que l'évolution des crédits en 2024 est prévue à **+6,4%** par rapport au réalisé 2023 contre un TCAM 2023-2021 de **+4,8%**, en lien notamment avec la reprise de l'activité attendue sur le marché Corporate.

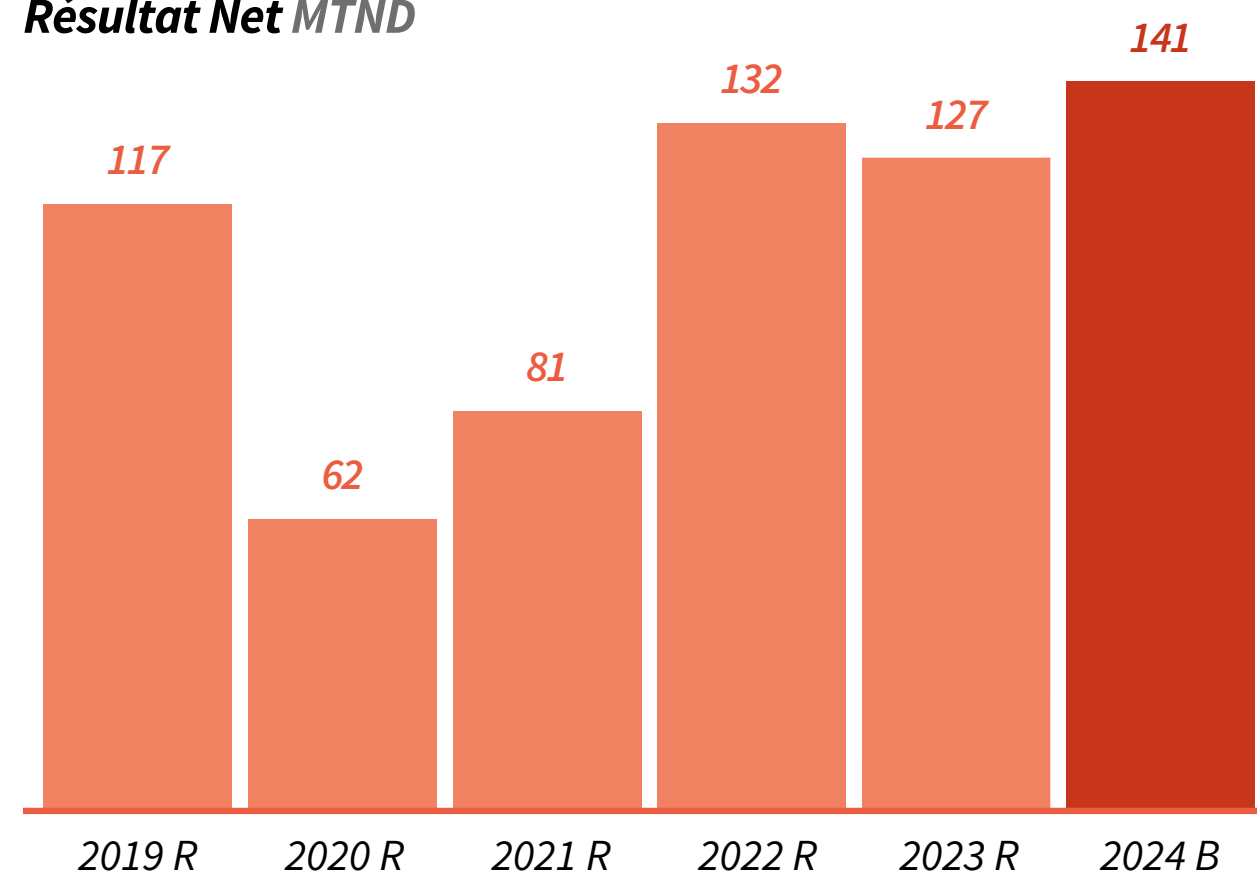
OBJECTIFS 2024



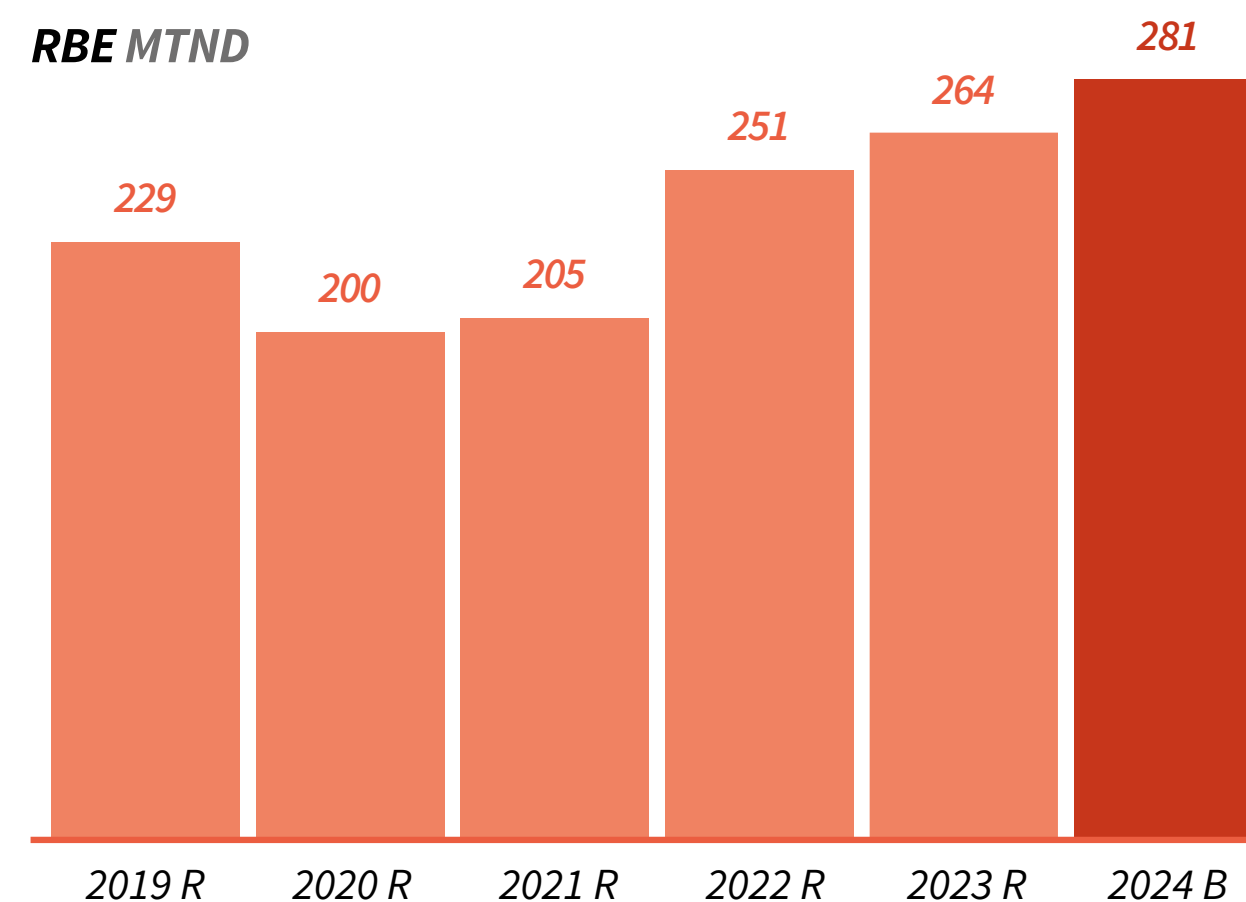
→ Le PNB projeté en 2024 est en progression de +7,5% par rapport au réalisé 2023. Un rythme assez conservateur prenant en compte (1) la correction des marges commerciales, (2) la progression des encours, (3) la stratégie active de conquête de la clientèle Premium, (4) l'impact négatif sur le PNB en lien avec les mesures prises par la BCT liées au plafonnement des commissions et (5) la stratégie de l'UIB pour dynamiser et diversifier ses sources de revenus

OBJECTIFS 2024

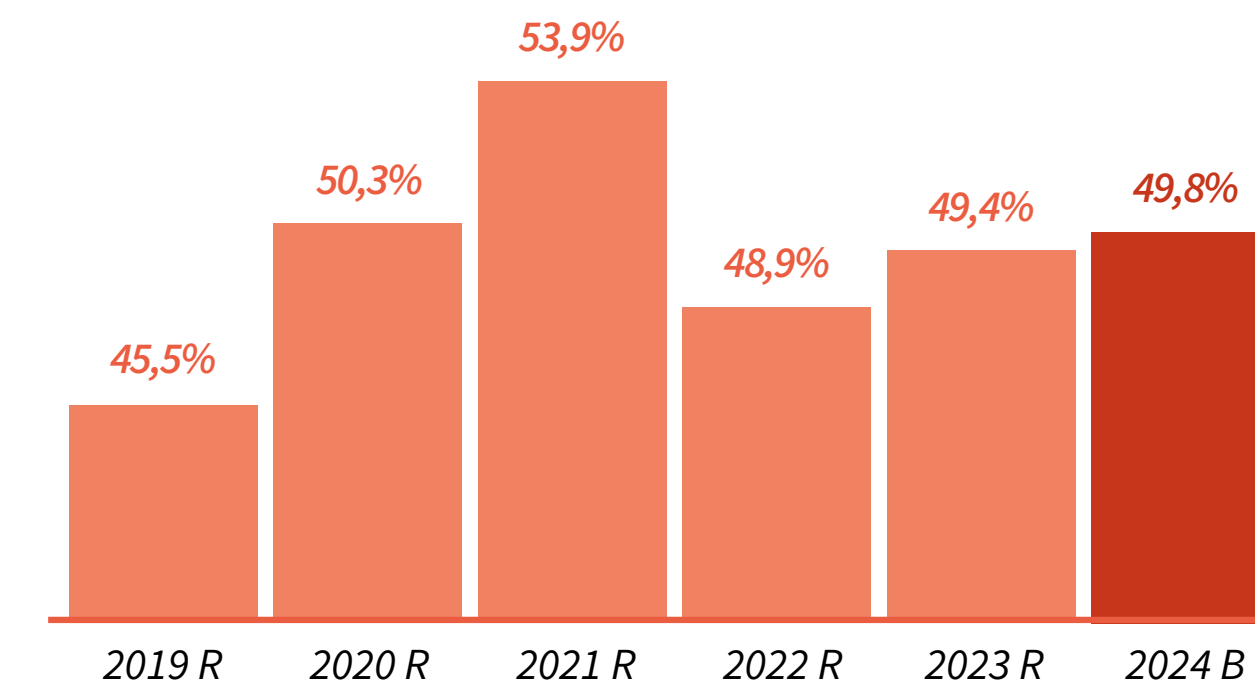
Résultat Net MTND



RBE MTND



Coefficient d'exploitation



→ Le RBE projeté 2024 est en hausse de +6,5% par rapport au réalisé 2023. Cette progression, intègre la complexité de l'environnement actuel, sans pour autant ralentir les efforts en matière de maîtrise des coûts, à travers de nombreuses initiatives en cours de déploiement interne, d'automatisation, d'optimisation et de digitalisation des processus.

IV. LECTURE DES RAPPORTS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR L'EXÉCUTION DE LEUR MISSION

V. QUESTIONS & RÉPONSES

VI. PROJET DE RÉSOLUTIONS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE

PROJET DE RÉSOLUTIONS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 26 AVRIL 2024

PREMIÈRE RÉSOLUTION :

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

DEUXIÈME RÉSOLUTION :

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

TROISIÈME RÉSOLUTION :

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 :

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

La date de mise en paiement des dividendes, soit 0,850 TND par action, est fixée le..... 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

PROJET DE RÉSOLUTIONS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 26 AVRIL 2024

QUATRIÈME RÉSOLUTION :

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

CINQUIÈME RÉSOLUTION :

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

SIXIÈME RÉSOLUTION :

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

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

Les Administrateurs ainsi nommés exerceront leur fonction 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

PROJET DE RÉSOLUTIONS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 26 AVRIL 2024

SEPTIÈME RÉSOLUTION :

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

- 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

HUITIÈME RÉSOLUTION :

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

NEUVIÈME RÉSOLUTION :

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

DIXIÈME RÉSOLUTION :

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

