

**RESOLUTIONS ADOPTEES**  
**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DE L'ARAB TUNISIAN BANK**  
**SAMEDI 27/04/2024**

**Première résolution**

Après lecture des rapports du conseil d'administration et des commissaires aux comptes relatifs à l'exercice 2023, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve sans réserve les Etats financiers tel qu'arrêtés au 31-12-2023 et qui font ressortir un résultat comptable de la période de – 9 405 785,748 Dinars Tunisien.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

**Deuxième résolution**

Après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes relatif aux conventions et opérations effectuées dans le cadre des dispositions prévues par les articles 200 ,205 et 475 du code des sociétés commerciales et les articles 43 et 62 de la loi n°48 de l'année 2016 en date du 11 juillet 2016 relative aux Etablissements de crédit, l'assemblée générale ordinaire approuve lesdites conventions telles qu'elles ont été mentionnées dans les rapports des commissaires aux comptes.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

**Troisième résolution**

<b>* PROJET D'AFFECTATION DU RESULTAT - EXERCICE 2023</b> مشروع تخصيص النتيجة - سنة 2023		
<b>*RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-9 405 785.748</b>	<b>نتيجة السنة</b>
<b>TOTAL</b>	<b>-9 405 785.748</b>	<b>المجموع</b>
<b>*REPORT A NOUVEAU</b>	<b>-56 239 358.139</b>	<b>نتائج مؤجلة</b>
<b>*SOMMES A AFFECTER</b>	<b>-65 645 143.887</b>	<b>نتيجة للتخصيص</b>
<b>*RESERVE LEGALE ( *5%)</b>	<b>0.000</b>	<b>احتياطات قانونية</b>
<b>*RESERVE A REGIME SPECIAL</b>	<b>0.000</b>	<b>احتياطات ذات نظام خاص</b>
<b>*DIVIDENDE A DISTRIBUER**</b>	<b>0.000</b>	<b>حصص أرباح</b>
<b>*REPORT A NOUVEAU</b>	<b>-65 645 143.887</b>	<b>نتائج مؤجلة</b>

Sur proposition du conseil d'administration l'assemblée générale ordinaire décide de reporter à nouveau la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2023 d'un montant de – 9 405 785,748 dinars et de constituer une réserve de réinvestissement exonérée d'un montant de 20 000 000 dinars par prélèvement d'égal montant sur les réserves disponibles à date du 31/12/2023.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

**Quatrième résolution**

L'assemblée générale ordinaire renouvelle sa décision du 24 mai 2006 relative à la distribution d'un montant net (après impôt) de 25 000,000 dinars tunisien pour chaque administrateur et conseiller au titre des jetons de présence relatif à l'exercice clos au 31-12-2023.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

### **Cinquième résolution**

Sur proposition du conseil d'administration, l'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et sans réserve aux membres du conseil d'administration pour leur gestion au titre de l'exercice 2023.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

### **Sixième résolution**

Conformément aux articles 19 et 20 des statuts de la banque, et sur proposition du conseil d'administration, l'assemblée générale ordinaire approuve la désignation par cooptation de :

- Mme Mayssa Abedine, en sa qualité d'administrateur en remplacement de Mme Randa Sadik, démissionnaire de ses fonctions, et ce jusqu'à la tenue de la présente assemblée générale ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2023.
- Mme Dorra Mezzez, en sa qualité d'administrateur en remplacement de Mr Yahia Youssef BAYAHI, démissionnaire de ses fonctions, et ce jusqu'à la tenue de la présente assemblée générale ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2023.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

### **Septième résolution**

Conformément aux articles 19 et 20 des statuts de la banque, le conseil d'administration propose à l'Assemblée Générale Ordinaire la nomination et le renouvellement des membres du conseil d'administration et du conseiller comme suit :

#### **Administrateurs représentants l'Arab Bank PLC**

- Mr Naim EL HUSSEINI
- Mr Walid M. SAMHOURI
- Mr Firas ZAYYED
- Mr LOUEY IBRAHIM SHAHEZDEH
- Mr MESSAOUD GHALEB SAKKEJHA
- Mme MEYSSA ABIDINE

#### **Administrateurs tunisiens**

- Mr Ferid ABBES
- Mr Mohamed BEN SEDRINE
- Mr Ridha ZERZERI

#### **Administrateurs indépendants**

- Mr AMMAR ALHALAWANI
- Mme OLFA BEN OUDA

#### **Administrateurs représentant les petits porteurs**

- Mme DORRA MEZZEZ

#### **Conseiller**

- Mr RIADH HAJJEJ

Les administrateurs et le conseiller ainsi nommés sont élus pour une durée de 3 ans ; leur mandat prendra fin lors de l'assemblée générale ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

### **Huitième résolution**

Après avoir entendu la lecture du rapport du conseil d'administration, du rapport des commissaires aux comptes relatifs aux états financiers consolidés du groupe ATB et du rapport de gestion sur le groupe, et sur proposition du conseil d'administration, l'assemblée générale ordinaire approuve les états financiers consolidés tels qu'arrêtés au 31-12-2023 et qui font ressortir un résultat comptable de la période de -157 611, 628 dinars tunisiens.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

### **Neuvième résolution**

Le Conseil d'Administration propose à l'assemblée Générale Ordinaire l'approbation de la désignation des cabinets :

1) Cabinet PricewaterhouseCoopers PwC Tunisie .

2) Cabinet CPA,

En tant que Commissaire aux comptes de l'Arab Tunisian Bank pour les exercices comptables 2024,2025 et 2026.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

### **Dixième résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire confère à tout porteur de copie ou extrait de la présente tous pouvoirs pour effectuer tous les dépôts et remplir toutes formalités de publications légales ou autres.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

**Bilan**  
**Exercice clos le 31 décembre 2023**  
 (Unité : en 1000 DT)

	Note	31.12.2023	31.12.2022
<b>ACTIF</b>			
AC1 Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	1	74 536	85 899
AC2 Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	908 701	701 253
AC3 Créances sur la clientèle	3	5 366 376	5 445 274
AC4 Portefeuille-titres commercial	4	-	-
AC5 Portefeuille d'investissement	5	997 459	1 309 970
AC6 Valeurs immobilisées	6	152 878	134 234
AC7 Autres actifs	7	131 426	130 783
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>7 631 376</b>	<b>7 807 412</b>
<b>PASSIF</b>			
PA1 Banque centrale et CCP	8	10 000	265 000
PA2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	118 065	228 674
PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle	10	6 349 083	6 213 091
PA4 Emprunts et ressources spéciales	11	394 875	414 018
PA5 Autres passifs	12	201 911	119 782
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>7 073 934</b>	<b>7 240 565</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
CP1 Capital		128 000	128 000
CP2 Réserves		495 087	495 087
CP5 Résultats reportés		(65 645)	(56 240)
CP6 Résultat de l'exercice		-	-
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>13</b>	<b>557 442</b>	<b>566 847</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>7 631 376</b>	<b>7 807 412</b>

**Tableau de variation des capitaux propres après affectation du résultat, au 31 Décembre 2023:**

(ENKDT)	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve spéciale déévaluation	Réserve pour Réinvest exonérés disponible	Réserve pour Réinvest exonérés indisponible	Réserve à régime spécial	fond pour risques généraux	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31.12.2023 avant affectation	128 000	170 904	10 000	4 219	149 908	156 081	2 790	1 185	(56 240)	(9 406)	557 442
Affectations des résultats non répartis au 31.12.2023											
Réserves à régime spécial devenues disponibles					(20 000)	20 000					-
Résultat de l'exercice									(9 406)	9 406	-
Solde au 31.12.2023 après affectation	128 000	170 904	10 000	4 219	129 908	176 081	2 790	1 185	(65 646)	-	557 442

## قائمة أعضاء مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة وجنسيته	نهاية فترة النيابة	منصبه في مجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج الشركة التابعة
الأنسة رنده محمد توفيق الصادق / أردنية	إلى غاية 2023/11/25	رئيسة مجلس الإدارة	- بنك عُمان العربي - شركة مجموعة العربي للاستثمار - جمعية البنوك في الأردن - صندوق الحسين للإبداع والتفوق - الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص. - شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني المساهمة الخاصة - شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني - Endeavor Jordan-	المدير العام التنفيذي / البنك العربي
السيد فريد عباس / تونسية	2023	نائب رئيس مجلس الإدارة	- رئيس مجلس ادارة شركة SETCAR - MAGRIMEX - STAROIL - رئيس مجلس ادارة الشركة العربية للإيجار	مدير عام شركة SETCAR
السيد نعيم راسم كامل الحسيني / السعودية	2023	رئيس مجلس الإدارة بداية من 2023/11/25	- البنك العربي الإسلامي الدولي - شركة الفنادق والسياحة الأردنية	- نائب المدير العام التنفيذي - مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري / أردنية	2023	عضو	- البنك العربي السوداني - بنك عُمان العربي - الشركة الأردنية لضمان القروض - شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات - شركة مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار - شركة التجمع البنكي لإدارة الشركات - شركة الصندوق السعودي الأردني للاستثمار	مدير منطقة الأردن / البنك العربي
السيدة ميساء العابدين / أردنية	بداية من 2023/11/25	عضو	---	نائب رئيس / إدارة برامج المؤسسات VP - EPMO
السيد فراس جاسر جميل زياد / أردنية	2023	عضو	- شركة مجموعة العربي للاستثمار - بنك العز الإسلامي	المدير المالي / البنك العربي
السيد لؤي ابراهيم محمد اسماعيل شأهزاده / أردنية	2023	عضو	---	نائب رئيس اول - مدير ائتمان / البنك العربي
السيد مسعود غالب مسعود سكجها	2023	عضو	---	مدير الرقمنة و مشروع التغيير في إدارة قطاع التجزئة / البنك العربي
السيد يحيى يوسف بياحي / تونسية	إلى غاية 2023/06/26	عضو ممثل صغار المساهمين	شركة TPR	رئيس ومدير عام شركة TPR Sotuver Sicam
السيدة درة مَرَّاز / تونسية	بداية من 2023/07/16	عضو ممثل صغار المساهمين	---	أستاذة جامعية
السيد حمادي بن سدرين / تونسية	2023	عضو	---	---
السيد رضا الزرزري / تونسية	2023	عضو	- شركة GMT - شركة ATL GMG	مدير عام مجمع الزرزري
السيدة الفة بنعودة صبود / تونسية	2023	عضو مستقل	---	أستاذة جامعية
السيد محمد أحمد محمد العسوس / أردنية	2023	عضو مستقل	---	المدير التنفيذي لشركة G-Path for Consulting Services - البحرين