

**Procès-Verbal de
L'Assemblée Générale Ordinaire
Du 19 avril 2019**

L'an deux mille dix-huit et le vendredi 19 avril à 10 heures, les actionnaires de l'Union Internationale de Banques se sont réunis en Assemblée Générale Ordinaire à l'**Hôtel Le Concorde, Rue du Lac Turkana, Les Berges Du Lac Tunis**, suivant convocation parue au JORT n° 37 du 26/03/2019 et dans deux quotidiens paraissant à Tunis dont l'un en langue arabe (La Presse et Assabah du 4 avril 2019).

Une feuille de présence a été établie et signée par chaque actionnaire présent ou son représentant dûment mandaté.

Après avoir constaté que la présente Assemblée Générale Ordinaire avait été régulièrement convoquée par le Conseil d'Administration conformément aux dispositions de l'article 24 des statuts, Monsieur le Président propose de procéder à la composition du bureau comme suit :

- Monsieur Kamel Néji, Président du Conseil d'Administration est désigné Président de l'Assemblée ;
- Madame Véronique De La Bachelerie et Monsieur Firas Saied sont désignés comme scrutateurs ;
- Monsieur Mohamed Ali Ayed est désigné secrétaire de la séance.

Le Président constate l'absence de réserves quant à cette composition et demande que l'on en prenne acte.

La feuille de présence certifiée sincère et véritable par les membres du bureau permet de constater que les actionnaires présents ou représentés, représentaient **66,04%** des droits de vote. Par conséquent, l'Assemblée atteignant le quorum fixé par la loi et les statuts, est déclarée régulièrement constituée et a pu délibérer valablement (l'AGO ne délibère valablement sur première convocation que si les actionnaires présents ou représentés détiennent le tiers au moins des actions conférant à leur titulaire le droit au vote).

Monsieur le Président met à la disposition des actionnaires présents ou représentés ainsi que des deux scrutateurs les documents suivants :

- 1- Copie de l'avis publié au JORT contenant la convocation de l'AGO.
- 2- Copie de l'avis de convocation publié dans 2 quotidiens dont l'un en langue arabe.
- 3- Copie de l'avis de convocation publié au Bulletin Officiel de la Bourse et au Bulletin du CMF.
- 4- La feuille de présence de l'Assemblée.
- 5- Les pouvoirs des actionnaires représentés par des mandataires.
- 6- Le rapport d'activité de l'exercice 2018.
- 7- Les états financiers individuels arrêtés au 31.12.2018 et les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2018.
- 8- Les rapports général et spécial des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels arrêtés au 31.12.2018 et le rapport des Commissaires aux Comptes sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2017.
- 9- Le projet de résolutions proposées à l'AGO.
- 10- Copie des statuts de la banque.
- 11- Copie du code des sociétés commerciales.
- 12- Copie de la loi N° 2016-48 relative aux banques et établissements financiers ;

13- Copie de la loi 2005/96 du 18.10.2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières.

Monsieur le Président rappelle que les documents relatifs à cette assemblée avaient été mis à la disposition des actionnaires à l'entité Bourse et Titres de l'UIB sis 10, rue d'Egypte, 1002 Tunis, dans les délais réglementaires et que cette Assemblée est réunie pour délibérer sur l'ordre du jour suivant figurant sur les avis et les convocations à savoir :

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 2018 ;
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 2018 ;
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 2018 ;
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 établissements financiers ;
6. Quitus aux Administrateurs ;
7. Affectation des résultats de l'exercice 2018 ;
8. Renouvellement de mandats d'administrateurs ;
9. Fixation du montant des jetons de présence ;
10. Autorisation de l'émission d'emprunts obligataires ;
11. Pouvoirs.

Dans son mot d'ouverture, le Président a remercié les actionnaires de l'UIB, les analystes du marché financier et journalistes de la presse économique et financière pour leur présence. Il a rappelé que « l'année 2018 a été un bon millésime pour l'UIB avec des fondamentaux robustes et des résultats meilleurs qu'anticipé. L'UIB a pu atteindre, avec un an d'avance, la plupart de ses cibles avec, notamment, un Résultat Net qui a franchi le cap des 100 Millions de Dinars ». Il a ajouté « Cette réussite est le « fruit » d'efforts continus et pertinents dans le cadre de notre plan stratégique 2017 – 2022 qui encadre et prolonge nos ambitions. Une stratégie qui s'appuie sur une gouvernance soudée et une équipe dirigeante compétente, pluridisciplinaire et à l'écoute active de nos clients. Sans parler du mode de management des talents qui encourage les comportements novateurs et favorise l'exploitation des immenses ressources des nouvelles technologies. Une performance qui puise, également, ses racines dans la culture de gestion du risque et qui s'appuie sur la dynamique et les synergies de nos métiers traditionnels, notamment sur les marchés des particuliers et des entreprises ». Tout en précisant « Par souci de vérité, notre banque a bénéficié, en 2018, d'un contexte de taux favorable à la marge nette d'intérêt qui pouvait difficilement être meilleur ».

Le Président a ajouté « Pour continuer à être compétitive et à créer de la valeur pour ses parties prenantes, l'UIB a continué à agir et à se transformer en 2018. Notre audace réformatrice est restée vigoureuse avec, notamment, notre ambition d'être une Banque multirégionale, tournée vers les entreprises et les entrepreneurs. Nous sommes allés à leur rencontre dans les régions et les grandes villes du pays en organisant des séminaires avec l'appui de notre partenaire international PROPARCO. Nous avons, également, continué à consolider notre Desk Afrique de manière à redonner confiance à nos entreprises dans leurs perspectives de croissance et de développement sur le continent africain. Pour nos clients, nous avons continué, également, à nous réformer de manière à leur simplifier la vie et leur conférer les moyens pour anticiper les changements, entreprendre, investir, se transformer et se digitaliser. ». Il a, également, souligné, que « le défi est, d'abord, commercial. L'UIB a retrouvé, depuis dix ans, son potentiel de croissance sur ses deux métiers traditionnels, et ses performances n'ont fait que se consolider d'une année à l'autre. Pour 2019, nos réalisations gagnent à être meilleures qu'en 2018, surtout en termes de « comptes et clients déplacés » et de gains nets de clients actifs par rapport à la base clientèle existante. Pour faire progresser notre base clients, et pour

lutter efficacement contre l'attrition et favoriser un taux de recommandation clients structurellement positif, nous devons tenir nos promesses en matière de qualité de service, de prix et de niveau du conseil. »

Le Président a ajouté que « le défi n'est pas seulement d'ordre commercial en 2019, mais aussi réglementaire, en lien avec les exigences accrues du régulateur tunisien et des régulateurs nord-américains et européens. La connaissance client, la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, les transactions avec les pays sous sanctions ou encore avec les pays à risque lab élevé, sont autant de motifs de vigilance pour notre Banque et ses parties prenantes. Dans ce domaine, nos dispositifs de contrôle existent et nos programmes de formation s'inspirent des best-practices. Face à la montée des risques inhérents au blanchiment d'argent, au financement du terrorisme, à la corruption et à l'évasion fiscale, et compte tenu de l'étendue de notre fonds de commerce et du volume des transactions bancaires que nous réalisons au quotidien, les bénéfices du numérique sont bien réels. »

Et d'ajouter que « Notre troisième défi est de nature différente. Il est d'ordre organisationnel et concerne l'agilité de notre banque, sa capacité à être plus efficace en interne, dans ses procédures et sa méthode de travail. Pour pouvoir répondre aux divers impératifs stratégiques et technologiques, l'UIB ira dans le sens d'une organisation moins compliquée, moins hiérarchisée, plus agile et plus efficace, de manière à ce que nos équipes passent plus de temps à ajouter de la valeur. Dans ce cadre, nous travaillerons à optimiser les processus, à simplifier les reportings, à nous recentrer sur les indicateurs de performance les plus significatifs, à abandonner les tâches qui ont de moins en moins de sens et à conférer à nos comités internes davantage d'efficacité. Bref, nos structures seront moins complexes tout en favorisant les interdépendances et le partage des informations et des datas. Notre ambition est d'être une Banque encore plus agile, créatrice toujours de valeur pour ses parties prenantes, inspirée de l'univers des start-ups et tirant bénéfice des avancées numériques et des technologies disruptives. » Il a, également, précisé que « L'enjeu est aussi technologique. Il nous faut en ce sens enclencher une dynamique de progrès pour anticiper les évolutions et garder notre cap sur l'avenir. Dans cet esprit, la gouvernance continuera à impulser le changement et les innovations nécessaires. » et « Le défi est aussi humain. Nous allons œuvrer à moderniser nos idées et nos pratiques et à élargir le champ de l'action en matière de développement de compétences, ainsi nous conférerons à nos équipes les moyens d'anticiper les évolutions, pour définir efficacement les nouveaux codes de notre métier de Banque. » et conclut que « Le dernier défi, et non des moindres, est financier. Sans céder à l'euphorie, nos objectifs de rentabilité restent tout à fait atteignables en 2019. L'UIB est déterminée à faire jeu égal avec la première Banque privée du secteur, avec un ROE qui dépasserait les 20%. »

A la demande du Président, Monsieur Mohamed Mondher Ghazali, Directeur Général de l'UIB a présenté les rapports du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et du groupe et les états financiers individuels et consolidés pour l'exercice clos le 31/12/2018.

Monsieur Ghazali a notamment souligné que l'Union Internationale de Banques (UIB) continue à accélérer sa trajectoire de croissance saine, durable et rentable. A mi-chemin de la mise en œuvre de la stratégie de différenciation 2017-2020, c'est l'occasion pour revenir sur le bilan des jalons franchis et de se projeter dans l'avenir avec une ambition renouvelée, tout en gardant l'agilité nécessaire pour s'adapter en permanence à l'évolution de notre contexte économique, réglementaire et technologique.

Le Directeur Général a ajouté que le bilan 2018 illustre une nouvelle fois le succès de l'UIB dans l'implémentation de sa stratégie 2017-2020, à la faveur d'un modèle équilibré couvrant l'ensemble des marchés des particuliers, des professionnels et des entreprises, d'une gestion rigoureuse des coûts et des risques et d'une priorité fortement accordée au gisement de ses compétences.

Ainsi, tous les métiers bancaires affichent – grâce à l'approche relationnelle, à la proximité et à la confiance des clients – de très bonnes performances et contribuent au développement accéléré de la Banque. Pilier incontournable de la stratégie, la banque de détail a continué à consolider sa position de leader grâce à la conquête de nouveaux clients, à l'extension du réseau, à l'innovation et à

L'amélioration sans cesse continue de l'expérience client. La banque d'entreprise continue en 2018 de franchir de nouveaux paliers en développant notre dispositif de Centres d'affaires dédiés aux entreprises et en capitalisant sur ses expertises reconnues notamment en matière de Trade Finance, de Cash management, de financements structurés, de financements verts et d'accompagnement de nos clients en Afrique.

Et d'ajouter, le bilan est sans équivoque et nous avons démontré, en 2018 encore, notre capacité à défendre nos acquis et à protéger nos valeurs ainsi que notre modèle économique et social. Preuve irréfutable de ce succès, l'UIB affiche cette année la plus forte progression parmi les 10 plus grandes banques tunisiennes en matière de progression des dépôts (+13,7%), du Produit Net Bancaire (+25%) et du Résultat Brut d'Exploitation (+25,2%).

Le résultat net a atteint 111,8 MTND en 2018, en croissance de +24,1% et dépasse assez nettement les dernières estimations communiquées par l'UIB au marché à l'occasion de la communication financière du 12 Avril 2018 qui faisait état d'un résultat net prévisionnel de 92,9 MTND au titre de l'année 2018.

L'UIB affiche, ainsi, une rentabilité des fonds propres de 23%, qui la situe parmi les acteurs bancaires les plus performants. Grâce à ce socle de rentabilité et à la poursuite d'une gestion rigoureuse des risques (le coût du risque de 31 bp est maintenu volontairement bas dans un contexte de développement de l'activité de crédit), du capital et de la liquidité, la structure financière de l'UIB a été renforcée avec notamment un ratio de solvabilité de 11,30% en amélioration de 17 points de base, un taux de créances classées (NPL) en baisse de 40 points de base à 7,7% et un taux de couverture de 78,3% (incluant les agios réservés) qui figure parmi les meilleurs du secteur bancaire.

Monsieur Ghazali a par ailleurs indiqué que « deux ans après son début d'exécution et forte des résultats accomplis, la vision stratégique 2017 conserve toute son actualité et sa pertinence. Aussi, l'UIB entend poursuivre, dans un environnement qui demeure complexe, son ascension dans le palmarès des banques tunisiennes, être la banque préférée sur ses marchés et continuer à inspirer fierté et sens de l'engagement à ses collaborateurs qui forment son capital le plus précieux. Cette ambition collective, légitimée par l'expérience acquise et le socle solide construit, nous permettra de continuer à écrire en 2019 et au-delà, cette nouvelle page de l'histoire de l'UIB en nous appuyant sur de nombreux atouts qui fondent notre identité : nos valeurs d'acteur engagé et responsable, notre modèle relationnel et notre capacité d'innovation dans un paysage bancaire en pleine métamorphose. »

Le Directeur Général a, également, présenté et justifié les perspectives et les performances 2019 – 2022. En effet, côté prévisions, le PNB serait de 429,5 MD en 2019 et atteindrait 613,4 MD en 2022, soit une progression moyenne de 12,6% par an. Les dépôts atteindraient en 2022, 7376 MD et 7808 MD pour les crédits (soit une progression annuelle moyenne de 12,8% pour les dépôts et 11,5% pour les crédits). L'UIB table, également, sur un résultat net de 128,4 MD en 2019 et 201,9 MD en 2022 avec une augmentation annuelle de 16,4%, selon le plan 2019-2022.

Les cadres de l'UIB se sont succédé lors de cette assemblée, pour présenter les projets, réalisations 2018 et perspectives 2019, chacun dans son domaine, avec un premier trimestre 2019 dans la continuité de 2018 en termes de croissance du PNB et du résultat d'exploitation. Une autre nouveauté de l'UIB est de mettre en avant ses compétences et ses talents, et pas seulement dans le travail mais aussi en développant les capacités artistiques et le potentiel de ses collaborateurs et leur esprit d'appartenance à la banque, notamment par son propre hymne, chanté par sa chorale.

Monsieur Walid Ben Salah, commissaire aux comptes, au nom du cabinet FINOR et Monsieur Lamjed Mbarek, commissaire aux comptes au nom du cabinet Tunisie Audit et Conseil donnent lecture des rapports général et spécial.

Ensuite, Monsieur le Président reprend la parole et déclare la discussion ouverte. Les actionnaires ont exprimé « leur réel plaisir à assister à une pareille assemblée, avec l'implication de toute l'équipe UIB». L'UIB a ainsi réalisé, selon eux, un «résultat magnifique, grâce à un travail de longue haleine quotidien d'une part et à la détermination de la gouvernance de la banque, d'autre part».

Après avoir entendu les interventions de deux actionnaires qui ont pris la parole, Monsieur le Président a donné réponse à toutes les questions posées ayant trait :

- La politique des taux d'intérêt pratiquée par l'UIB
- La stratégie de récupération des clients
- La participation de l'UIB à l'emprunt syndiqué du Ministère des Finances 2019
- La création d'un Club des Actionnaires
- La qualité de l'accueil et la satisfaction des clients au sein du réseau de l'UIB
- La politique de l'UIB en matière de contrôle de la conformité des opérations, notamment de commerce international

Après quoi, les résolutions ont été soumises au vote :

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 2018 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 2018.

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 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 2018, qui s'élève à **111.808.540,568 TND** majoré du report à nouveau positif de **3.418.194,284 TND**, soit au total **115.226.734,852 TND** comme suit :

- | | |
|---|--------------------|
| · Réserve pour réinvestissement exonéré | 20.528.000,000 TND |
| · Réserve ordinaire | 65.000.000,000 TND |

· Fonds social	1.000.000,000 TND
· Dividendes	24.192.000,000 TND
· Report à nouveau	4.506.734,852 TND

En conséquence, la rémunération du capital est fixée à 0,700 TND par action ou certificat d'investissement, soit 14% du nominal des actions et des certificats d'investissement.

Ces dividendes seront mis en paiement à partir du **1^{er} juin 2019**.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler les mandats des administrateurs suivants :

- Monsieur Moncef MZABI
- Madame Asmae HAJJAMI

Les Administrateurs, ainsi nommés, exerceront leur fonction d'administrateur jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2021.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration la somme de **200.000 dinars à titre de jetons de présence pour l'exercice 2018**.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

SIXIEME 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'AGO 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 2019.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

SEPTIEME 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

L'ordre du jour étant épuisé, la séance est levée à 13h30.

De tout ce que ci-dessus il a été dressé le présent procès-verbal qui a été signé par tous les membres du bureau.

**Le Président
Mr Kamel Néji**



**Le Secrétaire
Mr Mohamed Ali Ayed**



**Le Scrutateur
Mme Véronique De La Bachelerie**



**Le Scrutateur
Mr Firas Saied**

