

Informations Post AGO

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE Siège Social : 139 Avenue de la Liberté – Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 28 avril 2026, l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie -UBCI- publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- Liste des membres du Conseil d'administration

I- Résolutions adoptées

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'administration sur la gestion de la banque UBCI au titre de l'exercice 2025, ainsi que le rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers individuels, approuve le rapport du Conseil d'administration sur la gestion de la banque et les états financiers individuels arrêtés au 31 décembre 2025 tels qu'ils ont été présentés.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes au titre des conventions réglementées relatives à l'exercice 2025, établi conformément aux dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales, ainsi que l'article 62 de la loi n° 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers, approuve lesdites conventions telles qu'elles ont été présentées et prend acte des opérations réalisées en 2025 dans le cadre des conventions antérieures approuvées par le Conseil d'administration .

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et définitif aux administrateurs pour la gestion ayant trait à l'exercice clos au 31/12/2025.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième Résolution :

Sur proposition du Conseil d'administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2025 qui s'élève à 65 850 518,294 Dinars comme suit :

Report à Nouveau 2024	4 090 849,401
Bénéfices de l'exercice 2025	65 850 518,294
Bénéfice distribuable 2025	69 941 367,695
(-) Réserves spéciales de réinvestissement	35 000 000,000
Premier Reliquat	34 941 367,695
(-) Dividendes à servir au titre de l'exercice 2025	26 001 987,700
Deuxième Reliquat	8 939 379,995
Report à Nouveau après affectation du résultat	8 939 379,995

Soit un dividende brut de 1,300 Dinar par action, le détachement du dividende se fera le 05 mai 2026 et la mise en paiement de ce dividende s'effectuera le 07 mai 2026.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu lecture du rapport d'activité du groupe UBCI ainsi que le rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés au titre de l'exercice clos au 31/12/2025, approuve le rapport d'activité ainsi que les états financiers consolidés tels qu'ils ont été présentés.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer une enveloppe de 475.000 Dinars brute aux membres du conseil d'administration au titre de l'exercice 2025.

Les membres des comités réglementaires percevront en sus une rémunération globale de 120.000 Dinars brute au titre du même exercice 2025.

La répartition entre les membres de ces deux enveloppes s'effectuera sur décision du Conseil d'administration.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que le mandat d'Administrateur de la société « Serenity Capital Finance Holding », représentée par M. Mehdi BOUHAOUALA, est venu à échéance, décide de renouveler son mandat pour une durée de trois (3) ans qui expire avec l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2028.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que le mandat d'Administrateur de M. Hakim DOGHRI est venu à échéance, décide de renouveler son mandat pour une durée de trois (3) ans qui expire avec l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2028.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Neuvième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que le mandat d'Administrateur de la société « STRAMICA », représentée par M. Khaled SELLAMI, est venu à échéance, décide de renouveler son mandat pour une durée de trois (3) ans qui expire avec l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2028.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Dixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission d'un ou plusieurs emprunts ordinaires et/ou subordonnés, sur la période de cinq ans à venir dans la limite de 200 millions de dinars et donne pouvoir au Conseil d'Administration d'en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Onzième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire confère au représentant légal ou à un mandataire qu'il aura désigné pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publication légale ou de régularisation.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

EN MILLIERS DE DINARS

	Note	31/12/2025	31/12/2024
ACTIF			
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	111 657	87 570
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	709 160	686 090
AC 3 - Créances sur la clientèle	5.3	3 514 826	3 290 567
AC 4 - Portefeuille-titre commercial	5.4	428 569	158 104
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5.5	559 909	642 253
AC 6 - Valeurs immobilisées	5.6	153 983	153 670
AC 7 - Autres actifs	5.7	166 158	157 645
TOTAL ACTIF		5 644 261	5 175 899
PASSIF			
PA 1 - Banque Centrale et CCP	5.8	566 311	292 723
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	179 319	188 100
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	3 910 652	3 779 710
PA 4 - Emprunts et Ressources spéciales	5.11	158 055	54 838
PA 5 - Autres passifs	5.12	266 646	337 099
TOTAL PASSIF		5 080 984	4 652 470
CAPITAUX PROPRES			
CP 1 - Capital		100 008	100 008
CP 2 - Réserves		454 327	419 327
CP 4 - Autres capitaux propres		3	3
CP 5 - Report à nouveau		8 940	4 091
TOTAL CAPITAUX PROPRES	5.13	563 278	523 429
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		5 644 261	5 175 899

III- L'état d'évolution des capitaux propres

EN MILLIERS DE DINARS

Libellé	Capital social	Réserve légale	Réserves à régime spécial		Autres réserves	Autres capitaux propres	Report à nouveau	Résultat net de l'exercice	Total
			Réserves à régime spécial	Réserves réinvesti. Exonéré					
Capitaux Propres au 31/12/2025	100 008	10 000	-	86 607	322 720	3	4 091	65 851	589 280
Affectation résultat exercice 2025	-	-	-	35 000	-	-	4 849	-39 849	0
Distribution des dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-26 002	-26 002
Capitaux Propres au 31/12/2025	100 008	10 000	-	121 607	322 720	3	8 940	0	563 278

Liste des Administrateurs suite AGO du 28/04/2026

<i>Conseil d'administration UBCI</i>	<i>Nom et Prénom</i>	<i>Date 1ère nomination</i>	<i>Date du dernier renouvellement de mandat</i>	<i>Validité du mandat</i>	<i>Déclaration des fonctions de responsabilités dans d'autres sociétés</i>
Président	M. Hassine DOGHRI	27/04/2021	29/04/2025	AGO qui statuera sur l'exercice 2027	Président du Conseil : CARTE IARD / CARTE VIE / Serenity Capital Finance Holding SA / Perenity Capital Holding SA / COTIF SICAR /CITE / CIIM/ UTIQUE GAZ / SIDHET/ LINDE GAZ <u>Administrateur</u> : ASKIA Assurances / COFITE SICAF / NOUVELAIR / CIMENT DE GABES / UTP SICAF
Administrateur	Serenity Capital Finance Holding (représentée par Mr Mehdi BOUHAOUALA)	27/04/2021	28/04/2026	AGO qui statuera sur l'exercice 2028	<u>Gérant</u> : INCOM SARL / MB Consulting SARL / ASSARA SARL <u>Administrateur</u> : NG Technologies
Administrateur	Meninx Holding (représentée par M. Hichem BEN FARHAT)	10/05/2023	26/4/2024	AGO qui statuera sur l'exercice 2026	<u>Gérant</u> : LE 15 SARL <u>Directeur Général</u> : New Ecodattes SA <u>Directeur Juridique</u> : Meninx Holding SA
Administrateur	M. Hakim DOGHRI	27/04/2021	28/04/2026	AGO qui statuera sur l'exercice 2028	<u>Président Directeur Général</u> : COFITE SICAF <u>Directeur Général</u> : Serenity Capital Finance Holding SA /COTIF-SICAR / SIDHET <u>Administrateur</u> : CARTE VIE /ASKIA ASSURANCES/ UNION CAPITAL/ Perenity Capital Holding SA / Cap Bank / UTP SICAF/UCDS/ LINDE GAZ / UTIQUE GAZ
Administrateur	M. Radhi MEDDEB	27/04/2021	26/04/2024	AGO qui statuera sur l'exercice 2026	<u>Président Directeur Général</u> : COMETE Immobilière <u>Président du Conseil</u> : DAAM (ex_Centre_Financier aux Entrepreneurs) <u>Administrateur</u> : Assurances CARTE / Assurances Carte Vie / STEGER / Fonds Tunisien pour l'Investissement <u>Gérant</u> : Anissa Aïda Studio

Administrateur	Mme Sonya BOURICHA	24/04/2019	29/04/2025	AGO qui statuera sur l'exercice 2027	<u>Administrateur : UTP Filiale UBCI, Administrateur et Présidente du Comité d'Audit : SAROST SA Administrateur et membre du Comité d'Audit : TOPIC SA Gérant de société : SYB REAL ESTATE SCES</u> <u>Gérant de société : SYB CONSULTANCY SCES</u>
Administrateur	Mme Laureen KOUASSI-OLSSON	27/04/2021	29/04/2025	AGO qui statuera sur l'exercice 2027	<u>Présidente Directrice Générale : Birimian Holding Limited / Birimian Ventures</u> <u>Administratrice Indépendante et Présidente du Comité des Risques : Orange Abidjan Participations / Groupes BMCE-Bank of Africa</u> <u>Administratrice Indépendante et Membre du comité de crédit : Bridge Bank Group West Africa</u> <u>Secrétaire Général Afrique du Groupe Duval</u>
Administrateur	STRAMICA (représentée par M. Khaled SELLAMI)	26/04/2023	28/04/2026	AGO qui statuera sur l'exercice 2028	<u>Administrateur Directeur Général : CNT</u> <u>Administrateur Directeur Général Adjoint : STRAMICA / STIB</u> <u>Administrateur Président du Conseil : STRAMIFLEX</u> <u>Gérant : L'Immobilière du Comptoir / C-Bômeubles</u>
Administrateur indépendant	Mme Samia KAROUI ZOUAOUI	26/08/2020	26/04/2024	AGO qui statuera sur l'exercice 2026	<u>Professeure des universités en administration des affaires à l'Université de Tunis el manar (UTM)</u> <u>Présidente du Comité permanent d'audit interne et administratrice indépendante au conseil d'administration de (DAAM) anciennement dénommée centre financier pour les entrepreneurs (CFE)</u> <u>Directrice du laboratoire de recherche Innovation, Stratégie, Entrepreneuriat, Finance et Economie (ISEFE)</u> <u>Présidente du conseil du laboratoire ISEFE.</u> <u>Présidente de l'association des diplômés de la Faculté des sciences économiques et de gestion de Tunis.</u>
Administrateur indépendant	Mme Faiza FEKI	26/04/2024		AGO qui statuera sur l'exercice 2026	Néant

Informations Post AGE

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE

Siège Social : 139 Avenue de la Liberté – Tunis

Les résolutions adoptées par assemblée générale extraordinaire tenue en date du 28 avril 2026.

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Extraordinaire, et sur proposition du Conseil d'Administration, décide l'approbation de la mise à jour des Statuts de la banque afin de se conformer à la réglementation en vigueur

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Extraordinaire confère au représentant légal ou à un mandataire qu'il aura désigné pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publication légale ou de régularisation.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.