

Résolutions de l'Assemblée
Générale Ordinaire

Tunis, le 26 avril 2024

Première Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires, après avoir entendu lecture des rapports du Conseil d'Administration sur la situation financière individuelle et sur la situation consolidée au titre de l'exercice 2023 et des rapports des commissaires aux comptes, approuve les rapports du Conseil d'Administration sur les situations individuelles et consolidées dans leur intégralité, les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 décembre 2023 tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les conventions réglementées régies par les dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales et des articles 43 et 62 de la loi 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

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

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

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat net de l'exercice 2023 qui s'élève à 331.443.734,034 Dinars comme suit :

(En dinars)

Résultat net de l'exercice	331 443 734,034
Report à nouveau	317 812 530,384
Résultat distribuable	649 256 264,418
Dividendes	214 200 000,000
Report à nouveau	435 056 264,418

En conséquence, le dividende par action est fixé à 6,000 dinars par action.

Le détachement du dividende se fera le 13 mai 2024 et la mise en paiement de ce dividende s'effectuera le 15 mai 2024.

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

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de transférer aux réserves facultatives les dotations affectées aux réserves pour réinvestissements financiers, dans le cadre de la répartition du bénéfice des exercices 2015, 2016 et 2017, devenues disponibles pour un montant de 22 209 753,000 dinars.

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

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de désigner Messieurs Karim BEN KAHLA et Moez LAABIDI en tant que membres indépendants au Conseil d'Administration et ce pour une période de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2026.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration la somme brute d'un million cent vingt mille dinars à titre de jetons de présence pour l'exercice 2024.

Le Conseil d'Administration en décidera la répartition entre ses membres et ses conseillers.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer, en outre, aux membres du comité d'audit, du comité exécutif de crédit, du comité des risques et du comité de nomination et de rémunération la somme brute de quatre mille dinars par membre et par présence pour l'exercice 2024.

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

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des fonctions de responsabilités occupées par le Président et les membres du Conseil d'Administration dans d'autres sociétés en tant que Gérant, Administrateur, Président Directeur Général, Directeur Général, membre de Directoire ou de Conseil de Surveillance et ce, en application des dispositions de l'article 192 du code des sociétés commerciales.

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

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous pouvoirs au représentant légal de la banque ou à toute personne mandatée par lui à l'effet d'effectuer les dépôts et les publications prévues par la loi.

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

BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

Arrêté au 31 décembre 2023

(En milliers de dinars)

	Note	31/12/2023	31/12/2022
ACTIFS			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	AC 1	330 819	355 872
Créances sur les établissements bancaires et financiers	AC 2	4 673 639	3 445 606
Créances sur la clientèle	AC 3	12 442 378	12 279 155
Portefeuille-titres commercial	AC 4	25 637	34 834
Portefeuille d'investissement	AC 5	4 649 470	4 290 070
Valeurs immobilisées	AC 6	338 203	257 171
Autres actifs	AC 7	484 380	452 316
Total des actifs		22 944 526	21 115 024
PASSIFS			
Banque Centrale et CCP	PA 1	3 951	898
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	PA 2	543 666	624 489
Dépôts et avoirs de la clientèle	PA 3	18 802 457	17 166 843
Emprunts et ressources spéciales	PA 4	859 806	770 288
Autres passifs	PA 5	866 726	802 316
Total des passifs		21 076 607	19 364 833
CAPITAUX PROPRES			
Capital	CP 1	178 500	178 500
Réserves	CP 2	1 254 361	1 253 875
Autres capitaux propres	CP 4	3	3
Résultats reportés	CP 5	435 056	317 812
Résultat de l'exercice	CP 6	-	-
Total des capitaux propres		1 867 919	1 750 190
Total des capitaux propres et passifs		22 944 526	21 115 024

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

(En milliers de dinars)

	Capital Social	Réserves légales	Réserves ordinaires	Autres réserves		Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de la période	Total
				Fonds social	Réserves pour réinvestissement exonérés				
Capitaux Propres au 31/12/2023 avant affectation	178 500	17 850	47 961	103 916	1 084 633	3	317 812	331 444	2 082 119
Affectation AGO du 26/04/2023							331 444	-331 444	
Dividendes							-214 200		-214 200
Transfert de Réserves			22 210		-22 210				
Capitaux Propres au 31/12/2023 après affectation	178 500	17 850	70 171	103 916	1 062 423	3	435 056	-	1 867 919

Composition du Conseil d'Administration de la BIAT à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire du 26 avril 2024

Nom	Date d'expiration du mandat	Fonction principale occupée
Monsieur Ismaïl MABROUK Président	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	<p>Président du Conseil d'Administration de la BIAT</p> <p>Président du Conseil de SOTUBI, SOTUCHOC, IAT, SAIDA GROUP HOLDING.</p> <p>Administrateur dans : EXIS, TUNISAVIA, MEDDIS, IDM, TGR, COPIT et THP</p> <p>Président Directeur Général de CFH, MAGHREB FINANCE et MAGHREB FINANCIERE</p>
Monsieur Karim MILAD	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	<p>Président Directeur Général de Tunisian Travel Service, Nouvelair, Tunisavia, SOCE TOUR, Société Rym, SOHBATO, Djerba Beach Hôtel, Touristique et Hôtelière de Mahdia, Sahara Douz, Nouvelair Handling, Karthago Airlines, Karthago Investment Participation, KSM Financière, et Catering Tunisie.</p> <p>Président du Conseil Safe Flight Academy, et Aviation Training Center Of Tunisia.</p> <p>Vice-Président-Directeur Général de la Société Immobilière et Touristique Marina Gammarth.</p> <p>Gérant de TTS Financière, TTS Internationale, TTS Booking, Tunisian Investment Karim, Société Piscines, Service Travel Tours et Société Financière Karim.</p> <p>Administrateur dans Assurances BIAT, CIL, BIAT Capital Risque, Cofib Capital Finances, Gammarth Leisure Company, S.E.P.T.H, Générale Equip. Hospitalier et Scientifique, INFOLOG, SABENA Technics, Aviation Training Center Of Tunisia, Tunisie Catering, CIAT, SOPRAT, Société Golf de Tunisie, Alpha Hyundai Motors, Hyundai Gros Tunisie, Hyundai Services Tunisie, Société Passion Immobilière.</p> <p>Président de l'Association Al KARAMA</p>

Nom	Date d'expiration du mandat	Fonction principale occupée
Monsieur Hichem DRISS	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Président Directeur Général dans 5 sociétés hôtelières. Administrateur dans 4 autres sociétés hôtelières Administrateur dans 4 sociétés Industrielles et de service.
Monsieur Mohamed Afif CHELBI	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Ex-ministre de l'industrie et de la technologie.
Monsieur Mehdi SETHOM	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Gérant des sociétés MCF TUNISIE SARL, MCF SARL, SME Partners SARL, INMA SARL et INMA Conseil SARL. Membre du Conseil d'Administration de TUNISTORIC, SPG (Software Productivity Group), INMA Holding et INMA Finance
Monsieur Mohamed Elyes BEN RAYANA	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2024	Gérant des sociétés eStrat - SARL et Value Digital Services - SARL Administrateur dans BIAT Capital Risques, CFH et Prospéra Capital
Monsieur Fadhel ABDELKEFI	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Président du Conseil d'Administration de la société TUNISIE VALEURS. Président de Tunisie Valeurs Asset Management
Monsieur Mohamed AGREBI	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Président du Conseil de : Assurances BIAT, CIAR et BIAT Consulting Administrateur dans : TTG, BIAT Capital Risque, SICAF BIAT, SPT Hammamet, STI, STSP Nafta, HLC et SOPIAT.
Monsieur Mohamed Adel BELFEKIH	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Président de : BIAT France Membre du conseil d'administration dans ASSURANCES BIAT Membre du Comité Permanent d'Audit d'ASSURANCES BIAT
Madame Cyrine SANCHOU Représentante des actionnaires minoritaires	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Gérante de TND Consulting, The Red Bee et The Red Bee Design

Nom	Date d'expiration du mandat	Fonction principale occupée
Monsieur Karim BEN KAHLA Membre indépendant	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2026	<ul style="list-style-type: none"> - Professeur des Universités en Sciences de Gestion à Tunis - Conférencier et professeur associé au Business Science Institute (Paris) - Chercheur
Monsieur Moez LAABIDI Membre indépendant	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2026	<ul style="list-style-type: none"> - Professeur en Sciences Economique et de Gestion de Mahdia (Depuis 24 ans) - Conseiller auprès de la Direction de l'Institut Arabe de Planification (Depuis septembre 2022)