

**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)

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

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        |
|---|------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIFS</b>   |      |                   |                   |
| 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           |
| <b>Total des actifs</b>                                     |      | <b>22 944 526</b> | <b>21 115 024</b> |
| <b>PASSIFS</b>  |      |                   |                   |
| 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           |
| <b>Total des passifs</b>                                    |      | <b>21 076 607</b> | <b>19 364 833</b> |
| <b>CAPITAUX PROPRES</b>                                     |      |                   |                   |
| 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 | -                 | -                 |
| <b>Total des capitaux propres</b>                           |      | <b>1 867 919</b>  | <b>1 750 190</b>  |
| <b>Total des capitaux propres et passifs</b>                |      | <b>22 944 526</b> | <b>21 115 024</b> |

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  |
|---|---|--|
| <b>Monsieur Ismaïl MABROUK</b><br>Président | AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025 | <p><b>Président du Conseil d'Administration de la BIAT</b></p> <p><b>Président du Conseil</b> de SOTUBI, SOTUCHOC, IAT, SAIDA GROUP HOLDING.</p> <p><b>Administrateur</b> dans : EXIS, TUNISAVIA, MEDDIS, IDM, TGR, COPIT et THP</p> <p><b>Président Directeur Général</b> de CFH, MAGHREB FINANCE et MAGHREB FINANCIERE</p>   |
| <b>Monsieur Karim MILAD</b>                 | AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025 | <p><b>Président Directeur Général</b> 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><b>Président du Conseil</b> Safe Flight Academy, et Aviation Training Center Of Tunisia.</p> <p><b>Vice-Président-Directeur Général</b> de la Société Immobilière et Touristique Marina Gammarth.</p> <p><b>Gérant</b> de TTS Financière, TTS Internationale, TTS Booking, Tunisian Investment Karim, Société Piscines, Service Travel Tours et Société Financière Karim.</p> <p><b>Administrateur</b> 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><b>Président</b> de l'Association Al KARAMA</p> |

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



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