

INFORMATIONS POST AGO

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE -BIAT-

Siège social : 70-72, avenue Habib Bourguiba Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire du 25 avril 2025, la Banque Internationale Arabe de Tunisie – BIAT- publie ci-dessous :

- 1- Les résolutions adoptées ;
- 2- Le Bilan après affectation du Résultat ;
- 3- L'état de mouvement des capitaux propres ;
- 4- La liste des membres du Conseil d'Administration.

I- RESOLUTIONS ADOPTEES

Première Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires, après avoir entendu la lecture des rapports du Conseil d'Administration sur la situation financière individuelle et consolidée au titre de l'exercice 2024 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 2024 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 2024.

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 2024 qui s'élève à 357.754.119,345 dinars, comme suit :

(En dinars)

Résultat net de l'exercice	357 754 119,345
Report à nouveau	435 056 264,418
Total à répartir	792 810 383,763
Réserves légales	2 550 000,000
Réserves pour réinvestissements financiers à prélever sur le Résultat Net de l'exercice	15 000 000,000
Résultat distribuable	775 260 383,763
Dividendes	244 800 000,000
Report à nouveau	530 460 383,763

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

Le détachement du dividende se fera le 12 mai 2025 et la mise en paiement de ce dividende s'effectuera le 14 mai 2025.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

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 2012, 2016, 2017 et 2018, devenues disponibles pour un montant de 13.321.495,030 dinars.

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

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de Monsieur Mohamed Elyes BEN RAYANA en tant que Membre du Conseil d'Administration 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 2027.

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

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 2025.

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 2025.

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

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle le mandat du cabinet CMC et du cabinet "Les Commissaires aux Comptes Associés - MTBF" membre de PwC Network en qualité de commissaires aux comptes pour une période de trois ans, expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire, statuant sur les comptes de l'exercice 2027.

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle également le mandat desdits cabinets en qualité de commissaires aux comptes chargés de la mission de commissariat aux comptes relatifs aux états financiers consolidés de la Banque pour une période de trois ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire, statuant sur les comptes de l'exercice 2027.

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

Septième 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.

Huitième 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.

II- BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT

BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2024

Arrêté au 31 Décembre 2024

(En Milliers de dinars)

	31/12/2024	31/12/2023
ACTIFS		
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	466 477	330 819
Créances sur les établissements bancaires et financiers	4 640 155	4 673 639
Créances sur la clientèle	12 806 868	12 442 378
Portefeuille-titres commercial	18 254	25 637
Portefeuille d'investissement	6 118 411	4 649 470
Valeurs immobilisées	397 449	338 203
Autres actifs	548 611	484 380
Total des actifs	24 996 225	22 944 526
PASSIFS		
Banque Centrale et CCP	594	3 951
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	406 106	543 666
Dépôts et avoirs de la clientèle	20 814 073	18 802 457
Emprunts et ressources spéciales	798 630	859 806
Autres passifs	995 231	866 726
Total des passifs	23 014 634	21 076 607
CAPITAUX PROPRES		
Capital	204 000	178 500
Réserves	1 247 128	1 254 361
Autres capitaux propres	3	3
Résultats reportés	530 460	435 056
Résultat de l'exercice	-	-
Total des capitaux propres	1 981 591	1 867 919
Total des capitaux propres et passifs	24 996 225	22 944 526

III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

Etat d'évolution des capitaux propres après affectation du Résultat de l'exercice 2024

(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 31/12/2024 avant affectation	204 000	17 850	44 671	104 634	1 062 423	3	435 056	357 754	2 226 391
Affectation AGO du 25/04/2025		2 550			15 000		340 204	-357 754	
Dividendes							-244 800		-244 800
Transfert de Réserves			13 321		-13 321				
Capitaux Propres au 31/12/2024 après affectation	204 000	20 400	57 992	104 634	1 064 102	3	530 460	-	1 981 591

IV- LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Nom	Date d'expiration du mandat	Fonction principale occupée
Monsieur Ismaïl MABROUK Président	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Président du Conseil d'Administration de la BIAT Président du Conseil de SOTUBI, SOTUCHOC, IAT, SAIDA GROUP HOLDING. Administrateur dans : EXIS, TUNISAVIA, MEDDIS, IDM, TGR, COPIT et THP Président Directeur Général de CFH, MAGHREB FINANCE et MAGHREB FINANCIERE
Monsieur Karim MILAD	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2025	Président Directeur Général de Tunisian Travel Service, SOCETOUR, 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. Président du Conseil Safe Flight Academy, et Aviation Training Center Of Tunisia. Vice-Président-Directeur Général de la Société Immobilière et Touristique Marina Gammarth. Gérant de TTS Financière, TTS Internationale, TTS Booking, Tunisian Investment Karim, Société Piscines, Service Travel Tours et Société Financière Karim. Administrateur dans : Nouvelair, Tunisavia, BIAT, CIL, BIAT Capital Risque, Assurances BIAT, Union Capital, 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. Membre de l'Association Al KARAMA
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

Nom	Date d'expiration du mandat	Fonction principale occupée
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 Conseil SARL, TUNISTORIC TARIKHIA SARL, DAR ABDELWAHEB SARL Membre du Conseil d'Administration de TUNISTORIC, SPG, INMA Holding et INMA Finance
Monsieur Mohamed Elyes BEN RAYANA	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2027	Gérant des sociétés eStrat - SARL et Value Digital Services - SARL Administrateur dans SCET, SEGOR, SOGEDIP, SCAST, BIAT Capital Risques, CFH, TTG 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, SOPIAT et Prospera Capital.
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
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
Monsieur Karim BEN KAHLA Membre indépendant	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2026	Professeur des Universités en Sciences de Gestion à Tunis Conférencier et professeur associé au Business Science Institute (Paris) Chercheur Membre du Conseil d'Administration de la SIMPAR Ancien directeur de l'ISCAE Tunis Expert en gouvernance

Monsieur Moez LABIDI Membre indépendant	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2026	Professeur en Sciences Economique et de Gestion de Mahdia (Depuis 25 ans) Conseiller auprès de la Direction de l'Institut Arabe de Planification (Depuis septembre 2022) Ex- Membre du Conseil d'Administration de la BCT Ex- Membre de la commission d'agrément (BCT) Ex- Membre du comité des indices boursiers (BVMT)
---	--	---