

**Résolutions de l'Assemblée**  
**Générale Ordinaire**

**Tunis, le 22 avril 2022**

### **Première Résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la tenue à distance de cette Assemblée Générale Ordinaire par les moyens de communication audiovisuelle et ce au vu des circonstances actuelles de l'épidémie du COVID-19.

Cette résolution mise au vote est adoptée à l'unanimité.

### **Deuxième Résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires, après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la situation financière individuelle et sur la situation consolidée au titre de l'exercice 2021 et des rapports des commissaires aux comptes, approuve le rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité, 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, ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 décembre 2021 tels qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, elle donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2021.

Cette résolution mise au vote 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 2011,2012,2013 et 2014 pour un montant de 20 572 778,000 dinars.

Cette résolution mise au vote est adoptée à l'unanimité.

### Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat net de l'exercice 2021 qui s'élève à 266.839.753,192 Dinars comme suit :

(En dinars)

<b>Résultat net de l'exercice</b>	<b>266.839.753,192</b>
Réserves pour réinvestissements financiers à prélever sur le Résultat net de l'exercice	180.000.000,000
<b>Résultat net de l'exercice après affectation des réserves</b>	<b>86.839.753,192</b>
Report à nouveau	471.156.676,229
<b>Résultat distribuable</b>	<b>557.996.429,421</b>
Réintégration de réserves facultatives antérieures à 2013	42.840.000,000
<b>Total distribuable</b>	<b>600.836.429,421</b>
Dividendes provenant des capitaux propres antérieurs à 2013 à distribuer en franchise de retenue à la source	42.840.000,000
Dividendes provenant des capitaux propres postérieurs à 2013	142.800.000,000
<b>Report à nouveau</b>	<b>415.196.429,421</b>

En conséquence, le dividende par action est fixé à 5,200 dinars par action.

Le détachement du dividende se fera le 09 mai 2022 et la mise en paiement de ce dividende s'effectuera le 12 mai 2022.

Cette résolution mise au vote est adoptée à l'unanimité.

### **Cinquième 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 2024.

Cette résolution mise au vote est adoptée à l'unanimité.

### **Sixième Résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration la somme brute de sept cent vingt mille dinars à titre de jetons de présence pour l'exercice 2022.

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

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 trois mille dinars par membre et par présence pour l'exercice 2022.

Cette résolution mise au vote est adoptée à l'unanimité.

### **Septième Résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme le cabinet CMC et le cabinet PwC Tunisie 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 2024.

Lesdits cabinets sont également désignés comme 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 2024.

Elle charge le Conseil d'Administration de fixer leur rémunération conformément à la réglementation en vigueur.

Cette résolution mise au vote est adoptée à l'unanimité.

### **Huitième 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 au vote est adoptée à l'unanimité.

### **Neuvième 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 au vote est adoptée à l'unanimité.

Tableau de mouvement des capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice 2021

	CAPITAL SOCIAL	RESERVES LEGALES	RESERVES ORDINAIRES	AUTRES RESERVES		AUTRES CAPITAUX PROPRES	RESULTATS REPORTEES	RESULTAT DE LA PERIODE	TOTAL
				FONDS SOCIAL	RESERVES POUR REINVESTISSEMENTS EXONERES				
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2021 AVANT REPARTITION	178 500	17 850	34 860	102 977	770 573	3	471 157	266 840	1 842 760
TRANSFERT DES RESERVES			20 573		-20 573				
AFFECTATION AGO DU 22/04/2022			-42 840		180 000		129 680	-266 840	
DIVIDENDES							-185 640		
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2021 APRES REPARTITION	178 500	17 850	12 593	102 977	930 000	3	415 197	.	1 657 120

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE  
 SOCIETE ANONYME  
 TUNIS - TUNISIE

BILAN  
 ( états financiers )  
 DU 01-01-21 AU 31-12-21  
 Unité = En millier DT

	<i>A C T I F</i>	31-12-2021	31-12-2020	VARIATION	EN %
AC 1	CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BC, CCP ET TGT	1 390 193	1 745 226	-355 033	-20,34%
AC 2	CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	1 585 810	1 444 915	140 895	9,75%
AC 3	CREANCES SUR LA CLIENTELE	12 138 035	11 340 970	797 065	7,03%
AC 4	PORTEFEUILLE-TITRE COMMERCIAL	14 445	8 022	6 423	80,07%
AC 5	PORTEFEUILLE-TITRE D'INVESTISSEMENT	3 416 385	2 662 720	753 665	28,30%
AC 6	VALEURS IMMOBILISEES	245 245	230 874	14 371	6,22%
AC 7	AUTRES ACTIFS	439 760	441 691	-1 931	-0,44%
	<b>TOTAL A C T I F</b>	<b>19 229 873</b>	<b>17 874 418</b>	<b>1 355 455</b>	<b>7,58%</b>

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE  
 SOCIETE ANONYME  
 TUNIS - TUNISIE

BILAN  
 ( états financiers )  
 DU 01-01-21 AU 31-12-21  
 Unité = En millier DT

	PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	31-12-2021	31-12-2020	VARIATION	EN %
PA 1	BANQUE CENTRALE CCP ET TGT	1 213	780	433	55,51%
PA 2	DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	224 125	606 999	-382 874	-63,08%
PA 3	DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	16 220 062	14 786 832	1 433 230	9,69%
PA 4	EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	482 810	328 187	154 623	47,11%
PA 5	AUTRES PASSIFS	644 543	576 194	68 349	11,86%
	<b>T O T A L P A S S I F</b>	<b>17 572 753</b>	<b>16 298 992</b>	<b>1 273 761</b>	<b>7,81%</b>
	<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>				
CP 1	CAPITAL	178 500	178 500	0	0,00%
CP 2	RESERVES	1 063 420	925 766	137 654	14,87%
CP 3	ACTIONS PROPRES	-	-	-	0,00%
CP 4	AUTRES CAPITAUX PROPRES	3	3	0	0,00%
CP 5	RESULTATS REPORTEES	415 197	471 157	-55 960	-11,88%
CP 6	RESULTAT DE L'EXERCICE	-	-	-	0,00%
	<b>T O T A L C A P I T A U X P R O P R E S</b>	<b>1 657 120</b>	<b>1 575 426</b>	<b>81 694</b>	<b>5,19%</b>
	<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>19 229 873</b>	<b>17 874 418</b>	<b>1 355 455</b>	<b>7,58%</b>

### 1.2.2 Membres actuels du Conseil d'Administration dont le mandat se poursuivra après l'Assemblée :

Nom	Date d'expiration du mandat en cours	Fonction principale occupée
<p><b>Monsieur Ismaïl MABROUK</b> Président</p>	<p>AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2022</p>	<p><b>Président du Conseil d'Administration de la BIAT</b>  <b>Président du Conseil</b> de SOTUBI, SOTUCHOC, IAT, SAIDA GROUP HOLDING.  <b>Administrateur</b> dans : EXIS, TUNISAVIA, MEDDIS, IDM, TGR et COPIT  <b>Président Directeur Général</b> de CFH, MAGHREB FINANCE et MAGHREB FINANCIERE</p>
<p><b>Monsieur Tahar SIOUD</b> Représentant des intérêts des petits actionnaires</p>	<p>AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2022</p>	<p><b>Ex-Vice-Gouverneur</b> de la BCT  Ex-Secrétaire d'Etat aux affaires étrangères  Ex Ministre du Commerce  Ambassadeur à la retraite  Président de la Fondation BIAT  <b>Président de l'association des anciens ambassadeurs et consuls généraux</b></p>
<p><b>Monsieur Karim MILAD</b></p>	<p>AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2022</p>	<p><b>Président Directeur Général</b> de TTS, Nouvelair, Tunisavia, SOCETOUR, Société Rym, SOHBATO, Djerba Beach Hôtel, Touristique et Hôtelière de Mahdia, Sahara Douz, Nouvelair Handling, Karthago Airlines, Karthago investment Participation et KSM Financière, Catering Tunisie.  <b>Président du Conseil</b> Safe Flight Academy  <b>Vice-Président-Directeur Général</b> de la Société Immobilière et Touristique Marina Gammarth.  <b>Gérant</b> de TTS Financière, TTS Internationale, TTS Booking, Société Civile Immobilière Karim, Société Piscines, Service Travel Tours et Société Financière Karim.  <b>Administrateur</b> dans Assurances BIAT, CIL, BIAT Capital Risque, Cofib Capital Finances, Gammarth International Clinic, 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, Société A&amp;B, Alpha Hyundai Motors, Hyundai Gros Tunisie, Hyundai Services Tunisie, Société Passion Immobilière.</p>

Nom	Date d'expiration du mandat en cours	Fonction principale occupée
<b>Monsieur Hichem DRISS</b>	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2022	<b>Président Directeur Général</b> dans 5 sociétés hôtelières. <b>Administrateur</b> dans 4 autres sociétés hôtelières <b>Administrateur</b> dans 4 sociétés Industrielles et de service.
<b>Monsieur Jean MESSINESI</b>	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2022	<b>Président</b> de 'Antiope Consulting SAS'  <b>Président honoraire</b> du tribunal de commerce de Paris.  <b>Membre du Conseil de Surveillance</b> de la société Adige sarl.  <b>Membre du Conseil</b> de l'association à but non lucratif "Centre Européen de Musique", CEM
<b>Monsieur Mohamed Afif CHELBI</b>	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2022	Ex-ministre de l'industrie et de la technologie.
<b>Monsieur Mehdi SETHOM</b>	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2022	<b>Gérant</b> des sociétés MCF TUNISIE SARL, MCF SARL, SME Partners SARL, INMA SARL et INMA Conseil SARL.  <b>Membre du Conseil d'Administration</b> de SPG (Software Productivity Group), de INMA Holding et de INMA Finance.  <b>Membre du Conseil Stratégique de la TIA (Tunisian Investment Authority)</b>
<b>Monsieur Fadhel Abdelkefi</b>	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2022	<b>Président du Conseil d'Administration</b> de la société TUNISIE VALEURS.  <b>Président</b> de Tunisie Valeurs Asset Management



# BIAT

Engagés avec vous

<b>Nom</b>	<b>Date d'expiration projetée du mandat</b>	<b>Fonction principale occupée</b>
<b>Madame Fatima-Zohra EL FIHRI</b> Membre indépendant	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2023	Senior Advisor
<b>Monsieur Marc BEAUJEAN</b> Membre indépendant	AGO qui va statuer sur les comptes de l'exercice 2023	Administrateur, Bank of Africa / BMCE, Casablanca Administrateur, BOA Groupe S.A., Luxembourg Adiministrateur, Broptimize, Waremme (Belgique)