

AVIS DES SOCIETES

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

SIEGE SOCIAL : 70-72, AVENUE HABIB BOURGUIBA - TUNIS

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2008, la Banque Internationale Arabe de Tunisie publie, ci-dessous :

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

I- Résolutions adoptées :

Première Résolution

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la banque au titre de l'exercice 2008 et des rapports des commissaires aux comptes, approuve le rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité, les conventions régies par les dispositions des articles 200 et suivants du Code des Sociétés Commerciales et de l'article 29 de la loi 2001-65 du 10 juillet 2001 relative aux établissements de crédit telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2008 tels qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, elle donne aux Administrateurs quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice écoulé.

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

Deuxième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale décide de répartir le bénéfice net de l'exercice 2008, qui s'élève à 33.744.279,149 Dinars, majoré du report à nouveau de 307.634,597 Dinars soit au total 34.051.913,746 Dinars comme suit :

• Réserves légales	1.702.595,687 D
• Réserves pour plus-values sur cession de titres de participations	3.211.486,650 D
• Réserves facultatives	-
• Dividendes statutaires	8.500.000,000 D
• Fonds social	3.374.427,915 D
• Superdividendes	6.800.000,000 D
• Report à nouveau	10.463.403,494 D

La rémunération du capital est fixée à 0,900 Dinar par action, soit 9% du nominal des actions.

L'Assemblée Générale Ordinaire charge le Directeur Général de mettre en paiement le dividende à une date qu'il fixera.

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 plus-value sur cession de titres dans le cadre de la répartition du bénéfice de l'exercice 2003 d'un montant de 2.101.662,803 Dinars.

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

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport d'activité du Groupe BIAT au titre de l'exercice 2008, et du rapport des commissaires aux comptes, approuve les états financiers consolidés de la banque au 31/12/2008 tels qu'ils lui ont été présentés.

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 de quatre cent cinquante mille dinars à titre de jetons de présence pour l'exercice 2009.

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

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de la démission de HSBC France de son poste d'Administrateur suite à la cession de sa participation dans le capital de la BIAT.

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

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la désignation par le Conseil d'Administration de Monsieur Jean MESSINESI en tant qu'Administrateur, en remplacement de HSBC France, pour le restant du mandat de cette dernière, prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2010.

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 tous dépôts et remplir toutes formalités légales de publication ou de régularisation.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

BILAN							
(états financiers après répartitions des bénéfices)							
Arrêté au 31-12-2008							
Unité = En DT							
		ACTIF	NOTE	31-12-2008	31-12-2007	VARIATION	EN %
AC 1		CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BC, CCP ET TGT	III-1	631 131 765,520	131 878 589,067	499 253 176,453	378,57%
AC 2		CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	III-2	1 102 355 714,497	1 127 716 849,493	-25 361 134,996	-2,25%
		a/ CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES		1 063 560 076,497	1 103 322 175,777	-39 762 099,280	-3,60%
		b/ CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		38 795 638,000	24 394 673,716	14 400 964,284	59,03%
AC 3		CREANCES SUR LA CLIENTELE	III-3	2 991 726 190,658	2 739 680 176,693	252 046 013,965	9,20%
		a/ COMPTES DEBITEURS		327 291 474,184	317 101 930,028	10 189 544,156	3,21%
		b/ AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE		2 603 146 107,244	2 355 404 190,675	247 741 916,569	10,52%
		c/ CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES		61 288 609,230	67 174 055,990	-5 885 446,760	-8,76%
AC 4		PORTEFEUILLE-TITRE COMMERCIAL	III-4	464 123 358,392	459 934 306,103	4 189 052,289	0,91%
		a/ TITRES DE TRANSACTION		433 686 420,583	421 411 795,721	12 274 624,862	2,91%
		b/ TITRES DE PLACEMENT		30 436 937,809	38 522 510,382	-8 085 572,573	-20,99%
AC 5		PORTEFEUILLE-TITRE D'INVESTISSEMENT	III-5	148 370 228,420	132 705 807,578	15 664 420,842	11,80%
		a/ TITRES D'INVESTISSEMENT		9 801 339,295	11 414 820,582	-1 613 481,287	-14,13%
		b/ TITRES DE PARTICIPATION		25 407 754,806	38 148 793,976	-12 741 039,170	-33,40%
		c/ PARTS DANS LES ENTREP ASSOC & COENTREPR		1 779 185,433	15 698 139,210	-13 918 953,777	-88,67%
		d/ PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES		83 059 964,567	53 417 565,810	29 642 398,757	55,49%
		e/ FONDS GERES		28 321 984,319	14 026 488,000	14 295 496,319	101,92%
AC 6		VALEURS IMMOBILISEES	III-6	102 812 631,095	101 262 576,983	1 550 054,112	1,53%
		a/ IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		2 323 554,920	3 771 495,683	-1 447 940,763	-38,39%
		b/ IMMOBILISATIONS CORPORELLES		100 489 076,175	97 491 081,300	2 997 994,875	3,08%
AC 7		AUTRES ACTIFS	III-7	134 234 777,854	141 696 979,933	-7 462 202,079	-5,27%
		a/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION		16 850 029,917	27 299 744,887	-10 449 714,970	-38,28%
		b/ AUTRES		117 384 747,937	114 397 235,046	2 987 512,891	2,61%
		TOTAL A C T I F		5 574 754 666,436	4 834 875 285,850	739 879 380,586	15,30%

BILAN							
(états financiers après répartitions des bénéfices)							
Arrêté au 31-12-2008							
Unité = En DT							
		<i>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</i>	NOTE	31-12-2008	31-12-2007	VARIATION	EN %
PA 1		BANQUE CENTRALE CCP ET TGT	IV-1	768 783,402	8 881 812,940	-8 113 029,538	-91,34%
PA 2		DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	IV-2	44 293 949,445	35 618 943,087	8 675 006,358	24,36%
		a/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES		41 415 758,193	34 157 818,026	7 257 940,167	21,25%
		b/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		2 878 191,252	1 461 125,061	1 417 066,191	96,98%
PA 3		DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	IV-3	4 809 164 773,775	4 096 778 714,120	712 386 059,655	17,39%
		a/ DEPOTS A VUE		2 128 439 857,186	1 792 293 798,301	336 146 058,885	18,76%
		b/ AUTRES DEPOTS ET AVOIRS		2 680 724 916,589	2 304 484 915,819	376 240 000,770	16,33%
PA 4		EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	IV-4	156 358 386,427	171 700 670,395	-15 342 283,968	-8,94%
		a/ EMPRUNTS MATERIALISES		10 037 309,589	20 075 463,014	-10 038 153,425	-50,00%
		b/ AUTRES FONDS EMPRUNTES		77 185 704,720	77 142 714,496	42 990,224	0,06%
		c/ RESSOURCES SPECIALES		69 135 372,118	74 482 492,885	-5 347 120,767	-7,18%
PA 5		AUTRES PASSIFS	IV-5	133 709 994,105	110 206 177,931	23 503 816,174	21,33%
		a/ PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES		23 994 117,272	17 439 885,429	6 554 231,843	37,58%
		b/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION		71 546 081,865	59 239 748,528	12 306 333,337	20,77%
		c/ AUTRES		38 169 794,968	33 526 543,974	4 643 250,994	13,85%
		TOTAL PASSIF		5 144 295 887,154	4 423 186 318,473	721 109 568,681	16,30%
		<u>CAPITAUX PROPRES</u>	V				
CP 1		CAPITAL		170 000 000,000	170 000 000,000		
		a/ Capital souscrit, appelé versé		170 000 000,000	169 997 285,000	2 715,000	0,00%
		b/ Capital souscrit, appelé non versé		0,000	2 715,000	-2 715,000	-100,00%
CP 2		RESERVES		249 915 821,804	241 350 021,131	8 565 800,673	3,55%
		a/ PRIMES LIEES AU CAPITAL		141 760 000,000	141 760 000,000		
		b/ Réserve légale		14 817 510,947	13 114 915,260	1 702 595,687	12,98%
		c/ Réserves statutaires		0,000	0,000		
		d/ Réserves ordinaires		42 011 662,803	39 910 000,000	2 101 662,803	5,27%
		e/ Autres réserves		51 326 648,054	46 565 105,871	4 761 542,183	10,23%
CP 3		ACTIONS PROPRES		0,000	0,000		
CP 4		AUTRES CAPITAUX PROPRES		79 553,984	31 311,649	48 242,335	154,07%
		a/ Subventions		79 553,984	31 311,649	48 242,335	154,07%
		b/ Ecart de réévaluation		0,000	0,000		
		c/ TITRES ASSIMILES A DES CAPITAUX PROPRES		0,000	0,000		
CP 5		RESULTATS REPORTES		10 463 403,494	307 634,597	10 155 768,897	3301,24%
CP 6		RESULTAT DE L'EXERCICE		0,000	0,000		
		TOTAL CAPITAUX PROPRES		430 458 779,282	411 688 967,377	18 769 811,905	4,56%
		TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		5 574 754 666,436	4 834 875 285,850	739 879 380,586	15,30%

III- L'état d'évolution des capitaux propres

Tableau de mouvement des capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice 2008											
	CAPITAL SOCIAL	PRIME D'EMISSION	RESERVES LEGALES	RESERVES ORDINAIRES	AUTRES RESERVES			AUTRES CAPITAUX PROPRES	REPORT	RESULTAT DE LA PERIODE	TOTAL
					FONDS SOCIAL	RESERVES POUR PLUS VALUES CESSION TITRES DE PARTICIPATIONS	AUTRES CAPITAUX				
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2008 AVANT REPARTITION	170 000	141 760	13 115	39 910	36 549	9 917	378	80	307	33 744	445 759
AFFECTATION AGO DU 28/05/2009			1 703		3 374	3 211			10 156	-18 444	-
DIVIDENDES ET SUPER DIVIDENDES										-15 300	-15 300
TRANSFERT DES RESERVES				2 102		-2 102					-
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2008 APRES REPARTITION	170 000	141 760	14 818	42 012	39 923	11 026	378	80	10 463	-	430 459