

## AVIS DES SOCIETES

### Banque de Tunisie et des Emirats

Siège social : 5 bis, Rue Mohamed Badra, Tunis

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

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

#### **I- Résolutions adoptées :**

##### **Résolution 1**

L'assemblée générale ordinaire après avoir pris connaissance :

- Des rapports du conseil d'administration relatifs aux états financiers de la BTE et des états financiers consolidés du groupe BTE arrêtés au 31 décembre 2008,
- Des rapports du commissaire aux comptes concernant les états financiers de la BTE et les états financiers consolidés du groupe BTE arrêtés au 31 décembre 2008,

approuve sans réserve le rapport du conseil d'administration ainsi que les états financiers de la BTE et les états financiers consolidés du groupe BTE arrêtés au 31 décembre 2008.

La présente résolution est adoptée à l'unanimité.

##### **Résolution 2**

L'assemblée générale ordinaire après avoir pris connaissance du rapport spécial du commissaire aux comptes concernant les conventions régies par l'article 29 de la loi N° 65-2001 et des articles 200 et suivants, ainsi que de l'article 475 du code des sociétés commerciales approuve les dites conventions.

La présente résolution est adoptée à l'unanimité.

##### **Résolution 3**

L'assemblée générale ordinaire après avoir pris connaissance des résultats de l'exercice 2008, donne quitus entier et sans réserve à tous les administrateurs pour leur gestion de l'exercice 2008.

La présente résolution est adoptée à l'unanimité.

##### **Résolution 4**

L'assemblée générale ordinaire fixe les jetons de présence à un montant annuel de 48 mille dinars que le conseil d'administration répartira entre ses membres.

La présente résolution est adoptée à l'unanimité.

##### **Résolution 5**

L'assemblée générale ordinaire décide d'affecter le bénéfice de l'exercice 2008 comme suit :

En dinars

- |   |               |
|---|---------------|
| • Report à nouveau 2007                         | 4 257,526     |
| • Résultat net de l'exercice                    | 7 052 720,142 |
| • Réserves légales                              | 352 848,883   |
| • Distribution de dividendes aux porteurs d'ADP | 1 800 000,000 |
| • Fonds social                                  | 200 000,000   |
| • Réserves pour risques bancaires généraux      | 2 500 000,000 |
| • Résultat à reporter                           | 2 204 128,785 |

La distribution de dividendes au profit des titulaires des ADP aura lieu à partir du **22 juin 2009**.

L'assemblée générale décide d'affecter le montant de 2 500 000 dinars sous forme de réserves pour risques bancaires généraux destinées à consolider la couverture des risques en 2009 au cas où le taux de couverture des actifs classés n'atteint pas 70% ; elle donne, par ailleurs, au conseil d'administration pouvoir de répartir ce montant en cas de besoin.

La présente résolution est adoptée à l'unanimité.

### **Résolution 6**

L'assemblée générale ordinaire nomme les cabinets KPMG et GAC en tant que commissaires aux comptes pour les exercices 2009, 2010 et 2011, et fixe leurs honoraires conformément au barème des commissaires aux comptes ; elle fixe également leurs honoraires au titre des missions spécifiques telles que prévue par la réglementation à 35 mille dinars hors taxes ; ce montant sera réparti de manière égale entre les deux cabinets.

La présente résolution est adoptée à l'unanimité.

### **Résolution 9**

L'assemblée générale ordinaire donne pouvoir au directeur général pour accomplir toutes les formalités de dépôt, d'enregistrement et de publication.

## **II - Le Bilan après affectation du résultat comptable :**

Unité en 1000 DT

<b>BANQUE DE TUNISIE ET DES EMIRATS</b>			
<b>BILAN APRES REPARTITION DES BENEFICES DE L'EXERCICE 2008</b>			
		<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2007</b>
<b>ACTIF</b>			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT		14 309	7 037
Créances sur les établissements bancaires et financiers		55 682	64 786
Créances sur la clientèle		298 222	244 083
Portefeuille d'investissement		36 138	32 402
Valeurs immobilisées		10 118	8 764
Autres actifs		13 624	13 247
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>428 093</b>	<b>370 319</b>
<b>PASSIF</b>			
Dépôt et avoirs des établissements bancaires et financiers		49 900	38 814
Dépôt et avoirs de la clientèle		142 190	82 734
Emprunt et ressources spéciales		90 977	108 000
Autres passifs		12 713	11 207
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>295 780</b>	<b>240 755</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
Capital		90 000	90 000
Réserves		40 614	40 065
Actions propres		-840	-840
Résultat reporté		2 539	339
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>132 313</b>	<b>129 564</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>428 093</b>	<b>370 319</b>

### **III - L'état d'évolution des capitaux propres.**

Unité en 1000 DT

	Capital social	Réserves légales	Réserves à régime spécial	Autres réserves	Résultat reporté	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2008	90 000	5 322	22 344	9 055	255	7 053	134 029
Affectation approuvée par AGO 10 juin 2009	0	353	0	2 700	2 200	-5 337	84
Dividendes distribués					84	-1 716	-1 632
Solde au 31/12/2008 après affectation	90 000	5 675	22 344	11 755	2 539	0	132 313