

## AVIS DES SOCIETES

### BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

Siège Social :70/72, Avenue Habib Bourguiba BP 520-1080 Tunis

Suite à la réunion de son l'Assemblée Générale Ordinaire en date du **31 mai 2006**, 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 pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la banque au titre de l'exercice 2005 et entendu lecture des rapports des commissaires aux comptes, approuve le rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité, les conventions régies par les dispositions de l'article 200 du Code des Sociétés Commerciales ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2005 tels qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, elle donne quitus entier et sans réserve aux Membres du Conseil d'Administration.

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 2005, qui s'élève à 19.078.226,277 Dinars, majoré du report à nouveau de 60.321,386 Dinars soit au total 19.138.547,663 Dinars comme suit :

- Réserves légales	953.911,314 D
- Réserves pour plus-values sur cession de titres de participations	2.442.771,865 D
- Réserves facultatives	0,000 D
- Dividendes statutaires	6.000.000,000 D
- Fonds social	1.907.822,628 D
- Superdividendes	7.200.000,000 D
- Report à nouveau	634.041,856 D

La rémunération du capital est fixée à 1,100 Dinar par action, soit 11% du nominal des actions entièrement libérées et numérotées de 1 à 12 000 000.

L'Assemblée Générale Ordinaire charge le Conseil d'Administration de mettre en paiement le dividende par détachement du coupon N° 44 à une date à fixer par le Président Directeur Général.

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 2000 d'un montant de 1.828.675,560 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 2005, et du rapport des commissaires aux comptes, approuve les états financiers consolidés de la banque au 31/12/2005 tels qu'ils lui ont été présentés.

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

##### **Cinquième Résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de :

- la démission de la Société Marseillaise de Crédit de son poste d'Administrateur suite à la cession de sa participation dans le capital de la BIAT à la HSBC France.
- la démission de Monsieur Moncef JERRAYA de son poste d'Administrateur.

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

##### **Sixième Résolution**

Conformément à l'article 20 des statuts, l'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la désignation par le Conseil d'Administration de :

- Monsieur Ismail MABROUK
- HSBC France

en tant qu'Administrateurs en remplacement de Monsieur Moncef JERRAYA et de la Société Marseillaise de Crédit, et ce, pour la période qui reste du mandat de ces derniers, prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2007.

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

##### **Septième Résolution**

Conformément à l'article 31 des statuts, l'Assemblée Générale ratifie la désignation par le Conseil d'Administration de Monsieur Moncef JERRAYA en tant que Conseiller au sein du Conseil d'Administration, et ce, pour une période prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2007.

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

## Huitième 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 2006.

Cette résolution mise aux voix 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 tous dépôts et remplir toutes formalités légales de publications 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 répartition des bénéfices )  
Arrêté au 31-12-2005  
Unité = En DT

	ACTIF	NOTE	31-12-2005	31-12-2004	VARIATION	EN %
AC 1	CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BC, CCP ET TGT	III-1	55 863 501,672	46 063 709,949	9 799 791,723	21,27%
AC 2	CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	III-2	472 573 706,285	356 717 223,597	115 856 482,688	32,48%
	a/ CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES		466 828 693,477	351 082 994,819	115 745 698,658	32,97%
	b/ CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		5 745 012,808	5 634 228,778	110 784,030	1,97%
AC 3	CREANCES SUR LA CLIENTELE	III-3	2 414 325 265,396	2 132 907 800,244	281 417 465,152	13,19%
	a/ COMPTES DEBITEURS		311 168 758,016	309 658 687,845	1 510 070,171	0,49%
	b/ AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE		2 033 391 405,195	1 748 966 458,942	284 424 946,253	16,26%
	c/ CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES		69 765 102,185	74 282 653,457	-4 517 551,272	-6,08%
AC 4	PORTEFEUILLE-TITRE COMMERCIAL	III-4	396 565 105,057	484 672 813,312	-88 107 708,255	-18,18%
	a/ TITRES DE TRANSACTION		380 294 950,209	468 193 740,846	-87 898 790,637	-18,77%
	b/ TITRES DE PLACEMENT		16 270 154,848	16 479 072,466	-208 917,618	-1,27%
AC 5	PORTEFEUILLE-TITRE D'INVESTISSEMENT	III-5	118 553 831,815	114 787 081,276	3 766 750,539	3,28%
	a/ TITRES D'INVESTISSEMENT		8 158 775,426	8 745 409,178	-586 633,752	-6,71%
	b/ TITRES DE PARTICIPATION		42 555 380,579	62 613 091,288	-20 057 710,709	-32,03%
	c/ PARTS DANS LES ENTREP ASSOC & COENTREPR		19 743 570,000	0,000	19 743 570,000	
	d/ PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES		48 096 105,810	43 428 580,810	4 667 525,000	10,75%
AC 6	VALEURS IMMOBILISEES	III-6	100 132 215,703	100 299 212,174	-166 996,471	-0,17%
	a/ IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		4 833 061,819	3 883 048,648	950 013,171	24,47%
	b/ IMMOBILISATIONS CORPORELLES		95 299 153,884	96 416 163,526	-1 117 009,642	-1,16%
AC 7	AUTRES ACTIFS	III-7	109 086 063,356	97 678 166,895	11 407 896,461	11,68%
	a/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION		19 117 457,049	18 628 543,621	488 913,428	2,62%
	b/ AUTRES		89 968 606,307	79 049 623,274	10 918 983,033	13,81%
	TOTAL ACTIF		3 667 099 689,284	3 333 126 007,447	333 973 681,837	10,02%

**BILAN**  
( états financiers après répartition des bénéfices )

Arrêté au 31-12-2005

Unité = En DT

	<i>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</i>	NOTE	31-12-2005	31-12-2004	VARIATION	EN %
	<b>PASSIF</b>					
PA 1	BANQUE CENTRALE CCP ET TGT	IV-1	2 558 930,769	93 168,601	2 465 762,168	2646,56%
PA 2	DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	IV-2	118 589 733,790	130 218 361,962	-11 628 628,172	-8,93%
	a/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES		117 287 542,792	128 616 358,597	-11 328 815,805	-8,81%
	b/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		1 302 190,998	1 602 003,365	-299 812,367	-18,71%
PA 3	DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	IV-3	3 004 259 394,292	2 659 426 462,582	344 832 931,710	12,97%
	a/ DEPOTS A VUE		1 253 000 369,102	1 059 547 762,428	193 452 606,674	18,26%
	b/ AUTRES DEPOTS ET AVOIRS		1 751 259 025,190	1 599 878 700,154	151 380 325,036	9,46%
PA 4	EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	IV-4	191 139 691,681	205 533 089,841	-14 393 398,160	-7,00%
	a/ EMPRUNTS MATERIALISES		40 144 657,534	50 180 821,918	-10 036 164,384	-20,00%
	b/ AUTRES FONDS EMPRUNTES		77 171 374,646	77 402 097,362	-230 722,716	-0,30%
	c/ RESSOURCES SPECIALES		73 823 659,501	77 950 170,561	-4 126 511,060	-5,29%
PA 5	AUTRES PASSIFS	IV-5	79 634 769,983	105 404 422,706	-25 769 652,723	-24,45%
	a/ PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES		7 367 016,115	5 407 103,050	1 959 913,065	36,25%
	b/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION		51 185 241,836	81 221 321,413	-30 036 079,577	-36,98%
	c/ AUTRES		21 082 512,032	18 775 998,243	2 306 513,789	12,28%
	T O T A L   P A S S I F		3 396 182 520,515	3 100 675 505,692	295 507 014,823	9,53%
	<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>	V				
CP 1	CAPITAL		120 000 000,000	100 000 000,000	20 000 000,000	20,00%
	a/ Capital souscrit		120 000 000,000	100 000 000,000	20 000 000,000	20,00%
	b/ Capital non libéré		0,000	0,000		
CP 2	RESERVES		150 173 540,431	132 231 150,331	17 942 390,100	13,57%
	a/ PRIMES LIEES AU CAPITAL		66 760 000,000	54 760 000,000	12 000 000,000	21,91%
	b/ Réserve légale		10 953 911,314	10 000 000,000	953 911,314	9,54%
	c/ Réserves statutaires		0,000	0,000		
	d/ Réserves ordinaires		33 805 520,430	31 976 844,870	1 620 828,073	5,34%
	e/ Autres réserves		38 654 108,687	35 494 305,461	3 367 650,713	9,07%
CP 3	ACTIONS PROPRES		0,000	0,000		
CP 4	AUTRES CAPITAUX PROPRES		109 586,482	159 030,038	-49 443,556	-31,09%
	a/ Subventions		109 586,482	159 030,038	-49 443,556	-31,09%
	b/ Ecart de réévaluation		0,000	0,000		
	c/ TITRES ASSIMILES A DES CAPITAUX PROPRES		0,000	0,000		
CP 5	RESULTATS REPORTES		634 041,856	60 321,386	573 720,470	951,11%
CP 6	RESULTAT DE L'EXERCICE		0,000	0,000		
	T O T A L   C A P I T A U X   P R O P R E S		270 917 168,769	232 450 501,755	38 466 667,014	16,55%
	<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>3 667 099 689,284</b>	<b>3 333 126 007,447</b>	<b>333 973 681,837</b>	<b>10,02%</b>

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

	CAPITAL SOCIAL	RESERVES LEGALES	PRIME D'EMISSION	FONDS SOCIAL	RESERVES FACULTATIVES	RESERVES POUR PLUS VALUES CESSIION TITRES DE PARTICIPATIONS	AUTRES RESERVES	AUTRES CAPITAUX PROPRES	REPORT	RESULTAT DE LA PERIODE	TOTAL
SOLDE AU 31/12/2005	120 000	10 000	66 760	28 987	31 977	6 589	557	110	60	19 078	284 117
AFFECTATION AGO DU 31/05/2006		954		1 907		2 443			574	-5 878	-
DIVIDENDES ET SUPER DIVIDENDES										-13 200	-13 200
BONIFICATIONS ET INTERETS COMPENSES											-
TRANSFERT DES RESERVES					1 829	-1 829					-
TRANSFERT DE RESERVES AUX PROVISIONS											-
MOUVEMENTS ACTIONS PROPRES											-
BENEFICE DE LA PERIODE											-
SOLDE AU 31/12/2005 APRES REPARTITION	120 000	10 954	66 760	30 894	33 806	7 203	557	110	634	0	270 917