

**BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE**

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

**Tunis, le 29 mai 2008**

### **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 2007 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 2007 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 2007, qui s'élève à 21.503.099,008 Dinars, majoré du report à nouveau de 28.131,021 Dinars soit au total 21.531.230,029 Dinars comme suit :

• Réserves légales	1.076.561,501 D
• Réserves pour plus-values sur cession de titres de participations	1.246.724,030 D
• Réserves facultatives	3.500.000,000 D
• Dividendes statutaires	6. 625.000,000 D
• Fonds social	2.150.309,901 D
• Superdividendes	6.625.000,000 D
• Report à nouveau	307.634,597 D

La rémunération du capital est fixée à 10% pour l'exercice 2007, ce qui correspond à :

- 1,000 Dinar de dividendes par action pour les actions anciennes ;
- et 0,250 Dinar par action pour les actions nouvelles.

L'Assemblée Générale Ordinaire charge le Conseil d'Administration 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 2002 d'un montant de 543.784,853 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 2007, et du rapport des commissaires aux comptes, approuve les états financiers consolidés de la banque au 31/12/2007 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 2008.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

### **Sixième Résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la désignation par le Conseil d'Administration de Monsieur Tahar SIOUD en tant qu'Administrateur, en remplacement de Monsieur Chekib NOUIRA, pour le restant du mandat de ce dernier, 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**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat des administrateurs  
Messieurs :

- Tahar SIOUD
- Mokhtar FAKHFAKH
- Habib BOURGUIBA jr
- Aziz MILED
- Mohsen HACHICHA
- Hedi DJILANI
- Ismaïl MABROUK
- M'hamed DRISS
- Marwen MABROUK
- Intesa Sanpaolo S.p.A
- HSBC France
- Natixis

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 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.

BILAN RELATIF A L'EXERCICE 2007 APRES REPARTITION DES BENEFICES

Unité = En DT

	<i>ACTIF</i>	NOTE	31-12-2007	31-12-2006	VARIATION	EN %
AC 1	CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BC, CCP ET TGT	III-1	131 878 589,067	120 113 038,707	11 765 550,360	9,80%
AC 2	CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	III-2	1 127 716 849,493	732 985 148,831	394 731 700,662	53,85%
	a/ CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES		1 103 322 175,777	723 066 710,153	380 255 465,624	52,59%
	b/ CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		24 394 673,716	9 918 438,678	14 476 235,038	145,95%
AC 3	CREANCES SUR LA CLIENTELE	III-3	2 739 680 176,693	2 566 680 125,569	173 000 051,124	6,74%
	a/ COMPTES DEBITEURS		317 101 930,028	294 465 650,197	22 636 279,831	7,69%
	b/ AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE		2 355 404 190,675	2 206 283 555,131	149 120 635,544	6,76%
	c/ CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES		67 174 055,990	65 930 920,241	1 243 135,749	1,89%
AC 4	PORTEFEUILLE-TITRE COMMERCIAL	III-4	459 934 306,103	369 346 318,468	90 587 987,635	24,53%
	a/ TITRES DE TRANSACTION		421 411 795,721	343 727 975,818	77 683 819,903	22,60%
	b/ TITRES DE PLACEMENT		38 522 510,382	25 618 342,650	12 904 167,732	50,37%
AC 5	PORTEFEUILLE-TITRE D'INVESTISSEMENT	III-5	132 705 807,578	118 003 244,620	14 702 562,958	12,46%
	a/ TITRES D'INVESTISSEMENT		11 414 820,582	9 698 848,950	1 715 971,632	17,69%
	b/ TITRES DE PARTICIPATION		38 148 793,976	38 107 908,305	40 885,671	0,11%
	c/ PARTS DANS LES ENTREP ASSOC & COENTREPR		15 698 139,210	16 479 165,500	-781 026,290	-4,74%
	d/ PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES		53 417 565,810	48 714 769,810	4 702 796,000	9,65%
	e/ FONDS GERES		14 026 488,000	5 002 552,055	9 023 935,945	180,39%
AC 6	VALEURS IMMOBILISEES	III-6	101 262 576,983	101 346 517,077	-83 940,094	-0,08%
	a/ IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		3 771 495,683	4 591 275,605	-819 779,922	-17,86%
	b/ IMMOBILISATIONS CORPORELLES		97 491 081,300	96 755 241,472	735 839,828	0,76%
AC 7	AUTRES ACTIFS	III-7	141 696 979,933	124 545 774,556	17 151 205,377	13,77%
	a/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION		27 299 744,887	20 419 083,867	6 880 661,020	33,70%
	b/ AUTRES		114 397 235,046	104 126 690,689	10 270 544,357	9,86%
	<b>TOTAL A C T I F</b>		<b>4 834 875 285,850</b>	<b>4 133 020 167,828</b>	<b>701 855 118,022</b>	<b>16,98%</b>

BILAN RELATIF A L'EXERCICE 2007 APRES REPARTITION DES BENEFICES

Unité = En DT

	<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	NOTE	31-12-2007	31-12-2006	VARIATION	EN %
PA 1	BANQUE CENTRALE CCP ET TGT	IV-1	8 881 812,940	12 763 580,358	-3 881 767,418	-30,41%
PA 2	DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	IV-2	35 618 943,087	21 655 619,485	13 963 323,602	64,48%
	a/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES		34 157 818,026	20 007 300,762	14 150 517,264	70,73%
	b/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		1 461 125,061	1 648 318,723	-187 193,662	-11,36%
PA 3	DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	IV-3	4 096 778 714,120	3 464 273 325,848	632 505 388,272	18,26%
	a/ DEPOTS A VUE		1 792 293 798,301	1 500 277 900,069	292 015 898,232	19,46%
	b/ AUTRES DEPOTS ET AVOIRS		2 304 484 915,819	1 963 995 425,779	340 489 490,040	17,34%
PA 4	EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	IV-4	171 700 670,395	179 191 906,687	-7 491 236,292	-4,18%
	a/ EMPRUNTS MATERIALISES		20 075 463,014	30 114 259,589	-10 038 796,575	-33,34%
	b/ AUTRES FONDS EMPRUNTES		77 142 714,496	77 171 374,645	-28 660,149	-0,04%
	c/ RESSOURCES SPECIALES		74 482 492,885	71 906 272,453	2 576 220,432	3,58%
PA 5	AUTRES PASSIFS	IV-5	110 206 177,931	89 556 245,942	20 649 931,989	23,06%
	a/ PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES		17 439 885,429	10 964 946,881	6 474 938,548	59,05%
	b/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION		59 239 748,528	57 726 885,853	1 512 862,675	2,62%
	c/ AUTRES		33 526 543,974	20 864 413,208	12 662 130,766	60,69%
	<b>T O T A L P A S S I F</b>		<b>4 423 186 318,473</b>	<b>3 767 440 678,320</b>	<b>655 745 640,153</b>	<b>17,41%</b>
	<b>CAPITAUX PROPRES</b>	V				
CP 1	CAPITAL		170 000 000,000	132 500 000,000	37 500 000,000	28,30%
	a/ Capital souscrit, appelé versé		169 997 285,000	170 000 000,000	-2 715,000	0,00%
	b/ Capital souscrit, appelé non versé		2 715,000	-37 500 000,000	37 502 715,000	-100,01%
CP 2	RESERVES		241 350 021,131	232 983 930,314	8 366 090,817	3,59%
	a/ PRIMES LIEES AU CAPITAL		141 760 000,000	141 760 000,000		
	b/ Réserve légale		13 114 915,260	12 038 353,759	1 076 561,501	8,94%
	c/ Réserves statutaires		0,000	0,000		
	d/ Réserves ordinaires		39 910 000,000	35 866 215,147	3 500 000,000	9,76%
	e/ Autres réserves		46 565 105,871	43 319 361,408	3 789 529,316	8,75%
CP 3	ACTIONS PROPRES		0,000	0,000		
CP 4	AUTRES CAPITAUX PROPRES		31 311,649	67 428,173	-36 116,524	-53,56%
	a/ Subventions		31 311,649	67 428,173	-36 116,524	-53,56%
	b/ Ecart de réévaluation		0,000	0,000		
	c/ TITRES ASSIMILES A DES CAPITAUX PROPRES		0,000	0,000		
CP 5	RESULTATS REPORTES		307 634,597	28 131,021	279 503,576	993,58%
CP 6	RESULTAT DE L'EXERCICE		0,000	0,000		
	<b>T O T A L C A P I T A U X P R O P R E S</b>		<b>411 688 967,377</b>	<b>365 579 489,508</b>	<b>46 109 477,869</b>	<b>12,61%</b>
	<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>4 834 875 285,850</b>	<b>4 133 020 167,828</b>	<b>701 855 118,022</b>	<b>16,98%</b>

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE  
 SOCIETE ANONYME  
 TUNIS - TUNISIE

**Tableau de mouvement des capitaux propres**

	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				
SOLDE AU 31/12/2007	170 000	141 760	12 038	35 866	33 938	9 213	561	31	28	21 503	424 939
AFFECTATION AGO DU 29/05/2008			1 077	3 500	2 150	1 247			280	-8 253	
DIVIDENDES ET SUPER DIVIDENDES										-13 250	-13 250
TRANSFERT DES RESERVES				544		-544					-
SOLDE AU 31/12/2007 APRES REPARTITION DES BENEFICES	170 000	141 760	13 115	39 910	36 088	9 916	561	31	308	-	411 689