



F.M.B.Z. KPMG TUNISIE  
Jardins du Lac  
BP 317  
Rue Lac Ichkeul – 1053 Tunis



**LA GÉNÉRALE  
D'AUDIT & CONSEIL**

*Société inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts comptables de Tunisie*

Membre de CPA International  
9, place Ibn Hafs, Mutuelle ville 1002 Tunis – Tunisie  
Tél. 00 216 71 28 27 30 – Fax. 00 216 71 28 98 27  
Email : gac.audit@gnet.tn



**بنك تونس والإمارات**  
**Banque de Tunisie et des Emirats**

**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES  
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES  
ARRETES AU 30 JUIN 2010**

**Août 2010**

## SOMMAIRE

	<u>Page</u>
<b>I - AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES</b>	<b>3</b>
<b>II - ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES</b>	<b>6</b>

## **I - AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**



F.M.B.Z. KPMG TUNISIE  
Jardins du Lac  
BP 317  
Rue Lac Ichkeul – 1053 Tunis



*Société inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts comptables de Tunisie*

**LA GÉNÉRALE  
D'AUDIT & CONSEIL**

Membre de CPA International  
9, place Ibn Hafs, Mutuelle ville 1002 Tunis – Tunisie  
Tél. 00 216 71 28 27 30 – Fax. 00 216 71 28 98 27  
Email : gac.audit@gnet.tn

## **AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES DE LA BANQUE DE TUNISIE ET DES EMIRATS ARRETES AU 30 JUIN 2010**

En application de l'article 21 bis nouveau de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, telle que modifiée par la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Banque de Tunisie et des Emirats couvrant la période du 1er janvier au 30 juin 2010.

Ces états financiers qui comportent un bilan, un état des engagements hors bilan, un état de résultats, un état des flux de trésorerie et des notes aux états financiers relèvent de la responsabilité de la direction de la banque. Notre responsabilité consiste à émettre un avis sur ces états financiers sur la base de notre examen limité.

Nous avons effectué notre examen limité selon la Norme Internationale d'Audit relative aux missions d'examen limité.

Cette norme requiert que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance limitée que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives. Un examen limité comporte essentiellement des procédures analytiques appliquées aux données financières et des entretiens avec les responsables de la banque.

Il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'avons pas mis en œuvre toutes les diligences requises pour une mission de certification et de ce fait nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque de Tunisie et des Emirats au 30 Juin 2010 ainsi que du résultat de ses opérations et des mouvements de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 31 août 2010

**F.M.B.Z. KPMG Tunisie**

**La Générale d'Audit & Conseil**

**Moncef Boussannouga ZAMMOURI**

**Chiheb GHANMI**

## ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

	<u>Pages</u>
• Bilan	7
• Etat des engagements hors bilan	8
• Etat de résultat	9
• Etat des flux de trésorerie	10
• Notes aux états financiers	11

**Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2010**  
 (unité : en milliers de dinars)

<b>ACTIF</b>	Notes	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT		6 568	4 500	3 074
Créances sur les établissements bancaires & financiers	1	36 361	73 853	118 018
Créances sur la clientèle	2	373 524	330 930	336 768
Portefeuille d'investissement	3	42 732	36 757	40 032
Valeurs immobilisées	4	10 364	10 136	10 244
Autres actifs	5	23 319	14 091	13 586
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>492 868</b>	<b>470 267</b>	<b>521 722</b>
<b>PASSIF</b>				
Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	6	37 832	34 284	37 207
Dépôt & avoirs de la clientèle	7	177 915	212 790	209 837
Emprunts & ressources spéciales	8	116 112	80 465	125 225
Autres passifs	9	18 246	6 879	9 746
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>350 105</b>	<b>334 418</b>	<b>382 015</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
Capital		90 000	90 000	90 000
Réserves		44 346	40 578	40 527
Actions propres		(840)	(840)	(840)
Résultats reportés		4 436	2 539	2 539
Résultat de la période		4 821	3 572	7 481
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	10	<b>142 763</b>	<b>135 849</b>	<b>139 707</b>
<b>TOTAL PASSIF &amp; CAPITAUX PROPRES</b>		<b>492 868</b>	<b>470 267</b>	<b>521 722</b>

**Etat des engagements hors Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2010**  
 (unité : en milliers de dinars)

Notes 30/06/2010 30/06/2009 31/12/2009

***PASSIFS EVENTUELS***

Cautions, avals et autres garanties données	11	67 409	40 802	42 779
Crédits documentaires		63 289	12 551	13 698
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>130 698</b>	<b>53 353</b>	<b>56 477</b>

***ENGAGEMENTS DONNES***

Engagements de financement donnés		49 357	23 877	34 675
Engagements sur titres		268	2 811	1 520
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>49 625</b>	<b>26 688</b>	<b>36 195</b>

***ENGAGEMENTS RECUS***

Engagements de financement reçus	12	26 346	26 914	26 346
Garanties reçues	13	257 516	245 094	257 516
<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>283 862</b>	<b>272 008</b>	<b>283 862</b>

**Etat de résultat**  
**Période du 1<sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2010**  
 (Unité : en milliers de dinars)

	Notes	Période du 1 <sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2010	Période du 1 <sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2009	Exercice 2009
<b><i>Produits d'exploitation bancaire</i></b>				
Intérêts et revenus assimilés	14	14 503	13 232	28 450
Commissions		1 952	1 173	2 438
Gains sur opérations de change		826	515	650
Revenus du portefeuille d'investissement	15	1 918	1 417	1 420
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>19 199</b>	<b>16 337</b>	<b>32 958</b>
<b><i>Charges d'exploitation bancaire</i></b>				
Intérêts encourus et charges assimilées	16	(7 741)	(7 013)	(15 292)
Commissions encourues		(97)	(20)	(216)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(7 838)</b>	<b>(7 033)</b>	<b>(15 508)</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>11 361</b>	<b>9 304</b>	<b>17 450</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	17	(587)	(825)	(1 010)
Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	18	(110)	(82)	1 941
Autres produits d'exploitation		12	9	19
Frais de personnel		(3 428)	(2 953)	(5 903)
Charges générales d'exploitation		(1 079)	( 973)	(2 332)
Dotations aux amortissements sur immobilisations		(387)	(366)	(767)
Dotations aux résorptions des non valeurs		-	(34)	(69)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>5 782</b>	<b>4 080</b>	<b>9 329</b>
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		(54)	126	(5)
Impôts sur les sociétés	19	(907)	(634)	(1 843)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>4 821</b>	<b>3 572</b>	<b>7 481</b>
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>		<b>4 821</b>	<b>3 572</b>	<b>7 481</b>
<b>Résultat par action (DT)</b>		<b>1,071</b>	<b>0,629</b>	<b>1,196</b>

**Etat de flux de trésorerie**  
**Période du 1<sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2010**  
**(Unité : en milliers de dinars)**

	Notes	Période du 1er Janvier au 30 Juin 2010	Période du 1er Janvier au 30 Juin 2009	Exercice 2009
<b><i>ACTIVITE D'EXPLOITATION</i></b>				
Produits d'exploitation bancaires encaissés		17 574	15 066	31 080
Charges d'exploitation bancaires décaissées		(7 284)	(8 194)	(16 439)
Dépôts/retrait auprès d'autres établissements bancaires		-	(4)	-
Prêts et avances/remboursement prêts & avances accordés à la clientèle		(35 886)	(25 768)	(35 516)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle		(40 574)	59 184	62 735
Sommes versées aux Personnel et C. Divers		(4 041)	(2 302)	(8 177)
Autres flux d exploitation		7 701	2 167	3 244
Impôts sur les sociétés		(842)	(1 358)	(2 318)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>(63 352)</b>	<b>33 358</b>	<b>34 609</b>
<b><i>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</i></b>				
Intérêts & dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		1 544	1 549	1 739
Acquisitions/cessions sur portefeuille d'investissement		(3 156)	(1 055)	(2 456)
Acquisitions/cessions sur immobilisations		(701)	(1 154)	(1 782)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>		<b>(2 313)</b>	<b>(660)</b>	<b>(2 499)</b>
<b><i>ACTIVITES DE FINANCEMENT</i></b>				
Remboursement d'emprunts		(4 000)	(4 000)	(4 000)
Augmentation/diminution ressources spéciales		(7 752)	(7 560)	(15 285)
Dividendes versés		(1 681)	(1 746)	(1 800)
Emission d'emprunt sur marché public		-	-	50 000
<b>Flux de trésorerie net affecté/provenant des activités de financement</b>		<b>(13 433)</b>	<b>(13 306)</b>	<b>28 915</b>
Incidence des variations de valeurs sur les liquidités et équivalents de liquidités		-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		(79 096)	19 392	61 024
Liquidités et équivalents en début de période		82 802	21 778	21 778
<b>Liquidités et équivalents en fin de période</b>	<b>20</b>	<b>3 706</b>	<b>41 170</b>	<b>82 802</b>

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS ANNUELS AU 30 JUIN 2010**

*(Les chiffres sont exprimés en KDT : milliers de Dinars)*

**1. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS**

Les états financiers de la BTE sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment à la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et aux normes comptables bancaires NC 21/25 du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de la Tunisie édictées par les circulaires N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires N° 99-04 et N° 2001-12.

**2. BASES DE MESURES**

Les états financiers de la BTE sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Ainsi, les actifs de la banque ne sont grevés d'aucune marge de réévaluation.

**3. PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES**

**3.1- Comptabilisation des prêts M.L.T et revenus y afférents**

Les engagements de financement sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages de fonds pour la valeur nominale.

La commission d'étude ou de gestion est prise en compte en totalité parmi le résultat à l'issue du premier déblocage.

Les revenus des prêts à intérêts précomptés, contractés par la banque sont pris en compte, à l'échéance convenue, dans un compte de créance rattachée de régularisation et sont portés en résultat au prorata temporis à chaque arrêté comptable.

Les revenus des prêts à intérêts post comptés sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe 0) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe 1), au sens de la circulaire BCT N° 91-24, sont portés au résultat à mesure qu'ils sont courus. Toutefois, les intérêts courus ou échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les actifs incertains (classe 2), les actifs préoccupants (classe 3) ou parmi les actifs compromis (classe 4), au sens de la circulaire BCT N° 91-24, sont inscrits en actif soustractif sous le poste « agios réservés ». Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

**3.2- Comptabilisation des prêts C.T et revenus y afférents**

Dans le cadre de l'extension de son activité, la banque a entamé l'octroi des crédits C.T. à partir de 2005. Ils sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont engagés, et transférée au bilan sur la base d'utilisation. Les intérêts sont pris en compte à mesure qu'ils sont courus.

**3.3- Comptabilisation des biens donnés en leasing**

Les biens donnés en leasing sont enregistrés à l'actif du bilan pour leur coût d'acquisition hors TVA et portés au poste créances sur la clientèle. Ils sont assimilés aux crédits selon l'approche économique et non patrimoniale.

La valeur résiduelle des biens donnés en leasing est enregistrée en hors bilan dans la rubrique des engagements donnés.

### **3.4- Comptabilisation du portefeuille-titres et revenus y afférents**

Le portefeuille titre détenu par la banque est constitué en totalité par des titres d'investissement.

Ces titres sont détenus avec l'intention de les céder dans un horizon moyen et long terme. Sont classés parmi les titres de participation :

- Les titres dont la possession durable est estimée stratégique à l'activité de la banque ;
- Les titres représentant des participations financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagement hors bilan pour leur valeur d'émission et transférées au bilan à la date de libération.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment ou leur distribution a été officiellement approuvée.

### **3.5- Comptabilisation des ressources et charges y afférentes**

Les engagements de financement reçus sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

### **3.6- EVALUATION DES RISQUES ET COUVERTURE DES ENGAGEMENTS**

#### **3.6.1- Provision pour risque sur prêts**

La provision pour risque sur prêts est déterminée conformément aux normes de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire BCT N° 91-24 qui prévoit les classes de risques suivantes :

- Classe 0 : Actifs courants ;
- Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier ;
- Classe 2 : Actifs incertains ;
- Classe 3 : Actifs préoccupants ;
- Classe 4 : Actifs compromis.

Le taux de provisionnement retenu correspond au taux minimal par classe de risque appliqué au risque couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués sont les suivants :

- Actifs incertains (classe 2) : 20 %
- Actifs préoccupants (classe 3) : 50 %
- Actifs compromis (classe 4) : 100 %

Dans le cadre du renforcement de la couverture des créances classées par des provisions, la banque a mis en place une nouvelle méthode d'estimation des garanties consistant en l'application d'une décote de 80% sur les garanties obtenues sur les projets des secteurs de l'industrie, de l'agriculture et des services, et d'une décote de 72% sur les garanties obtenues sur les projets du secteur touristique. Cette méthode vise à atteindre à l'horizon 2010 une couverture des créances classées par des provisions à hauteur de 70%.

### **3.6.2- Provision sur participations**

L'évaluation des titres de participation à la date d'arrêté est faite par référence à la valeur d'usage et donne lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique corrigée (en tenant compte de la valeur actualisée du patrimoine de la société émettrice) à la date la plus récente. Les dépréciations éventuelles dégagées et revêtant un caractère durable sont couvertes par des provisions.

### **3.7-Opérations en devises**

Les transactions réalisées par la banque en monnaies étrangères sont traitées conformément à la norme comptable relative aux opérations en devises dans les établissements bancaires NC23.

Les opérations effectuées en devises sont enregistrées en comptabilité de façon distincte : la tenue d'une comptabilité autonome dans chacune des devises utilisées. Cette comptabilité tenue selon le système dit en partie double permet la détermination périodique de la position de change.

A chaque arrêté comptable, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis et reversés dans la comptabilité en monnaie de référence.

### **3.8-IMMOBILISATIONS ET AUTRES ACTIFS NON COURANTS**

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties selon la méthode linéaire.

Les taux d'amortissement appliqués sont les suivants :

- Immeuble d'exploitation : 2,5 %
- Mobilier de bureaux : 20 %
- Matériel de bureaux : 10 %
- Matériel de transport : 20 %
- A. A. et installations : 10 %
- Matériel informatique : 15 %
- Logiciel : 33 %

Les charges reportées sont inscrites parmi les autres actifs dans la mesure où elles ont un impact bénéfique sur les exercices ultérieurs. Elles sont résorbées sur trois ans sur la base de l'étude ayant justifiée leur inscription à l'actif.

#### 4. NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en KDT: milliers de Dinars)

##### 4.1- ACTIFS

###### **Note 1: Créances sur les établissements bancaires et financiers**

Au 30-06-2010, les créances sur les établissements bancaires et financiers ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Créances sur la BCT	-	36 608	7 031
Créances sur les correspondants locaux	1 261	587	70 448
Créances sur les correspondants étrangers	904	905	4 990
Créances sur les Etablissements financiers spécialisés	34 196	35 753	35 549
<b>Total</b>	<b>36 361</b>	<b>73 853</b>	<b>118 018</b>

###### **Note 2: Créances sur la clientèle**

Au 30-06-2010, les créances sur la clientèle ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Prêts C.T (2)	74 769	47 958	53 229
Prêts M.L.T. (1)	282 207	269 983	269 069
Avance en comptes courants	302	164	-
Comptes débiteurs de la clientèle	21 823	17 352	16 771
Valeurs à l'encaissement	178	459	1 255
Leasing (3)	20 671	21 132	22 092
<b>Total brut</b>	<b>399 950</b>	<b>357 048</b>	<b>362 416</b>
Agios réserves	- 7 301	- 7 817	- 7 127
Provisions	- 19 125	- 18 301	- 18 521
<b>Total net</b>	<b>373 524</b>	<b>330 930</b>	<b>336 768</b>

(1) Les prêts à moyen et long termes et comptes rattachés se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Encours non échu	269 622	253 895	257 122
Principal échu	1 191	1 412	941
Intérêts et commissions échus	562	832	430
Principal impayé	6 314	8 289	5 916
Intérêts et commissions impayés	2 836	4 141	2 636
Intérêts à recevoir	4 516	4 560	4 580
Avances en comptes courants	-	-	312
Intérêts perçus d'avance	-2 843	-3 159	-2 875
Frais de protêt	9	13	7
<b>Total</b>	<b>282 207</b>	<b>269 983</b>	<b>269 069</b>

(2) Les prêts à court terme et les comptes rattachés se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Encours bon échu	70 108	43 239	49 522
Avance sur dépôt à terme	4 252	3 488	3 576
Intérêts et Commissions impayés	6	11	1
Principal impayé	736	1 441	397
Intérêts et commissions perçus d'avance	-351	- 234	-283
Intérêts et commissions à recevoir	18	13	16
<b>Total</b>	<b>74 769</b>	<b>47 958</b>	<b>53 229</b>

(3) Les engagements sous forme de leasing se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Encours	20 464	21 010	21 932
Principal impayé	100	85	64
Intérêts impayés	13	14	6
Intérêts courus	69	-	73
Autres créances	25	23	17
<b>Total</b>	<b>20 671</b>	<b>21 132</b>	<b>22 092</b>

### **Note 3: Portefeuille-titres d'investissement**

L'évolution du poste titres de participation se présente comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Titres cotés	7 288	4 608	6 331
Titres non cotés	18 819	20 917	18 786
Fonds gérés BTE SICAR	13 318	9 220	12 220
Titres de placement	3 000	2 000	2 000
Créances rattachées	1 346	1 148	1 734
<b>Total brut</b>	<b>43 771</b>	<b>37 893</b>	<b>41 071</b>
Provisions	-1 039	- 1 136	- 1 039
<b>Total net</b>	<b>42 732</b>	<b>36 757</b>	<b>40 032</b>

#### **Note 4 : Valeurs Immobilisées**

L'évolution du poste valeurs immobilisées se présente comme suit :

Libellé	Valeur Brute au 31/12/2009	Acquisitions-cessions	Valeur Brute au 30/06/2010	Amortissements au 31/12/2009	Dotations/Reprises	Valeur Nette au 30/06/2010
Terrain	4 001		4 001			4 001
Constructions	2 883	424	3 307	892	36	2 379
Mobilier & Matériel de Bureaux	839	8	847	307	43	497
Matériel Informatique	1 823	19	1 842	1 189	92	561
Matériel de Transport	426		426	270	29	127
A, A & Installations	4 282	54	4 336	1 350	187	2 799
<b>Total</b>	<b>14 254</b>	<b>505</b>	<b>14 759</b>	<b>4 008</b>	<b>387</b>	<b>10 364</b>

#### **Note 5 : Autres postes d'actif**

Au 30-06-2010, les autres postes d'actif ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Personnel	168	130	229
Comite d'entreprise	1 596	1 294	1 378
Etat et collectivités locales	747	1 818	2 162
Tiers et divers débiteurs	13 573	2 693	2 356
Charges reportées	35	69	34
Opérations monétiques	44	36	62
Compte de position de change	-	-	-
Compensation reçue	59	65	89
Créances prises en charge par l'Etat	7 097	7 986	7 276
<b>Total</b>	<b>23 319</b>	<b>14 091</b>	<b>13 586</b>

## **4.2-PASSIFS**

### **Note 6: Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers**

Cette rubrique se détaille comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>	<b>31/12/2009</b>
Emprunts inter bancaires en dinars	7 000	-	-
Emprunts inter bancaires en devises	1 018	1 430	5 697
Emprunts relais moyen terme en dinars	29 000	32 336	30 670
Avoirs des correspondants étrangers	22	-	-
Avoirs des établissements financiers spécialisés	299	133	485
Compte courant débiteurs chez les correspondants locaux	-	-	-
Créances rattachées	493	385	355
<b>Total</b>	<b>37 832</b>	<b>34 284</b>	<b>37 207</b>

### **Note 7: Dépôts et avoirs de la clientèle**

Cette rubrique se détaille comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2010</b>	<b>30/06/2009</b>	<b>31/12/2009</b>
Comptes à vue	9 906	3 912	5 830
Comptes frais divers	177	181	181
Comptes Leasing	228	137	63
Dépôt à terme en dinars	56 200	52 702	43 913
Dépôt à terme en devises	4 948	5 467	5 250
Certificats de dépôts	33 500	104 500	101 500
Comptes courants personnes physiques	12 394	7 978	7 241
PA Comptes courants	2 197	879	922
Comptes courants personnes morales	23 779	23 625	21 643
Comptes d'épargne	14 559	6 781	9 879
Comptes professionnels en devises	8 465	763	4 321
Dépôts en dinars convertibles	4 736	630	745
Divers	6 826	5 235	8 349
<b>Total</b>	<b>177 915</b>	<b>212 790</b>	<b>209 837</b>

### **Note 8: Emprunts et ressources spéciales**

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Emprunts extérieurs	58 460	70 593	64 538
Frais financiers/Emprunts extérieurs	1 570	1 865	1 683
Encours Emprunts obligataires	54 000	8 000	58 000
Frais financiers/Emprunts obligataires	2 082	7	1 004
<b>Total</b>	<b>116 112</b>	<b>80 465</b>	<b>125 225</b>

### **Note 9: Autres passifs**

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Organismes sociaux	485	368	318
Personnel	636	678	808
Etat et collectivités publiques	655	601	410
Fonds de couverture de risque de change	182	215	297
Autres créditeurs	1 173	728	1 363
Provisions pour risques et charges	-	-	-
Impôts sur les sociétés	907	634	1 843
Opérations monétiques	5	1	4
Valeurs exigibles après encaissement	13 062	3 344	3 796
Divers	1 141	310	907
<b>Total</b>	<b>18 246</b>	<b>6 879</b>	<b>9 746</b>

### **4.3-CAPITAUX PROPRES**

#### **Note 10: Capitaux propres**

Les capitaux propres se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Capital	90 000	90 000	90 000
Réserves	44 346	40 578	40 527
Actions propres	-840	-840	- 840
Résultats reportés	4 436	2 539	2 539
Résultat de la période	4 821	3 572	7 481
<b>Total</b>	<b>142 763</b>	<b>135 849</b>	<b>139 707</b>

### **4.4- ENGAGEMENTS HORS BILAN**

### **Note 11: Cautions, Avals et autres garanties données**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Garanties sur Emprunts Obligataires	8 500	8 500	
Garanties sur billets de Trésorerie	-	-	-
Valeur résiduelle Leasing	24	26	26
Cautions en faveur des établissements bancaires	4 420	4 082	1 030
Autres Garanties	54 465	28 194	41 723
<b>Total</b>	<b>67 409</b>	<b>40 802</b>	<b>42 779</b>

### **Note 12: Engagements de financement reçus**

Au 30/06/2010, les engagements de financement reçus présentent un solde de **26 346** mille dinars.

### **Note 13: Garanties reçues**

Au 30/06/2010, les garanties reçues présentent un solde de **257 516** mille dinars.

## **4.5-ETAT DE RESULTAT**

### **Note 14: Intérêts et revenus assimilés**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Opérations de trésorerie et Interbancaire	950	568	2 516
Intérêts sur les prêts MLT	10 190	9 835	
Intérêts crédits C.T.	2 309	1 832	23 855
Revenus Leasing	924	891	1 895
Commissions à caractère d'intérêts	130	106	184
<b>Total</b>	<b>14 503</b>	<b>13 232</b>	<b>28 450</b>

### **Note 15: Revenus du portefeuille d'investissement**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Dividendes	1 755	1 417	1 417
Plus values sur Titres	163	-	3
<b>Total</b>	<b>1 918</b>	<b>1 417</b>	<b>1 420</b>

### **Note 16: Intérêts et charges assimilées**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Opérations de trésorerie et Interbancaire	878	1 027	1 927
Intérêts sur Emprunts extérieurs	1 204	1 487	2 809
Commissions sur Emprunts extérieurs	484	560	1 087
Charges sur Emprunts obligataires	1 515	339	1 632
Intérêts sur dépôts	3 660	3 600	7 837
<b>Total</b>	<b>7 741</b>	<b>7 013</b>	<b>15 292</b>

***Note 17:* Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan & passif**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Reprise des intérêts réservés			
Reprise des provisions sur prêts	1 835	117	1 849
Reprise des provisions du hors bilan			
Pertes courues sur Intérêts	-314	- 257	-122
Pertes courues sur Principal Prêts	-	- 135	-138
Dotations aux provisions sur prêts	- 2 438	- 550	-2 599
Reprises de provisions Leasing			
Pertes Leasing			
Dotations aux provisions Leasing			
Dotation aux provisions hors bilan			
Reprises de valeurs	330		
<b>Total</b>	<b>-587</b>	<b>- 825</b>	<b>-1 010</b>

***Note 18:* Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Dotations aux provisions sur titres		-	-694
Reprise sur provisions sur titres		-	792
Pertes courus sur titres	-110	-82	-83
Gain sur titres		-	1926
<b>Total</b>	<b>-110</b>	<b>-82</b>	<b>1 941</b>

***Note 19:* Impôt sur les sociétés**

La charge d'impôts afférente au premier semestre 2010 s'est élevée à **907** mille dinars.

#### 4.6-ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

##### ***Note 20:*** Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint au 30/06/2010 un solde de 3 706 mille dinars :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	6 568	4 500	3 074
Créances sur les établissements bancaires ( <i>Note 1</i> )	5 156	38 100	85 425
Emprunts Inter bancaire ( <i>Note 6</i> )	-8 018	- 1 430	- 5 697
<b>Total</b>	<b>3 706</b>	<b>41 170</b>	<b>82 802</b>