



التجاري بنك  
Attijari bank

**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES  
SUR LES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS  
AU 30 JUIN 2007**

Août 2007

aB

**AMC Ernst & Young**  
Société inscrite au tableau de l'OECT  
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord  
1003 Tunis - Tunisie  
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045



**Cabinet NEJI FETHI**  
Adresse : 2, Rue Hamza Abdelmottaleb  
Menzah 6- 2037 –Tunis  
Tél : 71 238 756/71 234 371  
Fax : 71 238 756



التجاري بنك  
Attijari bank

**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES  
SUR LES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS  
AU 30 JUIN 2007**

Août 2007

## **SOMMAIRE**

**I - AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**II - ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS**

**I - AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**



**AMC Ernst & Young**  
Société inscrite au tableau de l'OECT  
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord  
1003 Tunis - Tunisie  
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045

**Cabinet NEJI FETHI**  
Adresse : 2, Rue Hamza Abdelmottaleb  
Menzah 6- 2037 –Tunis  
Tél : 71 238 756/71 234 371  
Fax : 71 238 756

## **ATTIJARI BANK**

### **AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2007**

En application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier tel qu'ajouté par l'article 18 de 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 semestriels d'ATTIJARI BANK couvrant la période du 1er Janvier au 30 Juin 2007. Ces états relèvent de la responsabilité des organes de direction et d'administration de la banque. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre avis sur ces états financiers.

Nous avons conduit cet examen en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences conduisant à une assurance, moins élevée que celle résultant d'un audit, que les états financiers semestriels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un examen de cette nature ne comprend pas tous les contrôles propres à un audit, mais consiste à mettre en oeuvre des procédures analytiques et à obtenir des dirigeants et de toute personne compétente les informations que nous avons estimées nécessaires et nous n'exprimons pas, en conséquence, une opinion d'audit.

Les informations données dans les états financiers semestriels annexés au présent avis appellent de notre part les observations suivantes :

- 1) Les dotations nettes aux provisions pour dépréciation du portefeuille créances comptabilisées par la Banque au titre du premier semestre 2007 s'élèvent à 17,6 MDT portant ainsi le montant cumulé des provisions comptabilisées au titre des créances à cette date à 143,4 MDT. Nous estimons que l'enveloppe des provisions ainsi constituée reste insuffisante pour couvrir les risques avérés au 30 juin 2007 par référence notamment à l'estimation des provisions requises effectuée au 31 décembre 2006.
- 2) Les soldes des comptes BCT devises (poste AC1) et des correspondants étrangers (poste AC2) ont été retenus sur la base des soldes des relevés des comptes libellés en Euro et en Dollar. Les différences par rapport aux soldes de la balance ont été imputées

aux comptes des positions de change et de contre valeurs des positions de change. Ces derniers ne coïncident pas avec les soldes tenus par la salle des marchés. La justification et l'apurement de ces différences par la Banque pourrait impacter significativement sa situation financière.

- 3) Les comptes BCT dinar comprennent des suspens bancaires créditeurs et débiteurs dont une part significative remonte à des exercices antérieurs sans donner lieu à l'estimation et à la comptabilisation des provisions nécessaires.
- 4) Les rubriques « Autres actifs » et « Autres passifs » comportent certains comptes injustifiés et des suspens anciens pour lesquels la Banque a entamé depuis l'exercice 2006 des travaux de justification et d'apurement et a comptabilisé en conséquence des provisions d'un montant de 10 MDT. Considérant l'avancement des travaux au 30 juin 2007, il n'existe pas d'assurance quant au caractère suffisant et approprié de la provision ainsi constituée. De même et en raison de l'inadéquation des traitements et des procédures employées, il n'existe pas d'assurance quant à la validité des soldes portés dans l'état des engagements hors bilan.
- 5) Les opérations sur les bons de trésors assimilables (BTA), classés parmi le portefeuille titres commercial, sont traités via des schémas comptables non appropriés ayant aboutit à des comptes injustifiés dans le bilan portant sur un solde de 3 063 KDT à la date du 30 juin 2007.

Sous réserve de l'effet de ce qui est indiqué au niveau des paragraphes 1 à 5 sus-mentionnés et sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas eu connaissance ou relever d'autres éléments pouvant affecter de façon significative la représentation fidèle des états financiers semestriels annexés au présent avis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

**Tunis, le 30 Août 2007**

**AMC Ernst & Young  
Noureddine HAJJI**

**Fethi NEJI**

## ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

AU 30/06/2007

# P L A N

BILAN

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ETAT DE RESULTAT

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

\* Référentiel d'élaboration et de présentation des Etats financiers semestriels

\* Base de mesure et principes comptables pertinents appliqués

\* Notes explicative

- Notes sur le Bilan

. Notes sur les postes de l'actif

. Notes sur les postes du passif

- Notes sur l'état des engagements hors bilan

- Notes sur l'état de résultat

- Notes sur l'état de flux de trésorerie

## BILAN

### ARRETE AU 30 juin 2007

(UNITE : en milliers de Dinars)

ACTIFS	Notes	<u>30/06/2007</u>	<u>30/06/2006</u>	<u>31/12/2006</u>
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT	1	34 159	32 179	128 970
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	70 249	97 786	110 573
AC 3 - Créances sur la clientèle	3	1 591 688	1 698 899	1 514 601
AC 4 - Portefeuille titres commercial	4	257 402	139 794	227 926
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5	46 661	61 790 (*)	51 013
AC 6 - Valeurs immobilisées	6	27 858	27 995	28 273
AC 7 - Autres actifs	7	100 338	161 331 (*)	108 524

#### TOTAL ACTIFS

**2 128 354    2 219 774    2 169 880**

#### PASSIFS

PA 1 - Banque Centrale et CCP	8	0	0	36 016
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	73 352	96 715	80 704
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	10	1 755 067	1 748 416	1 730 657
PA 4 - Emprunts et ressources spéciales	11	116 243	128 473	128 909
PA 5 - Autres passifs	12	81 426	99 308	93 629

#### TOTAL PASSIFS

**2 026 088    2 072 912    2 069 915**

#### CAPITAUX PROPRES

CP 1 - Capital		150 000	100 000	150 000
CP 2 - Réserves		47 018	47 329	46 850
CP 4 - Autres capitaux propres		85 570	3 646	83 646
CP 5 - Résultats reportés		-180 531	-4 113	-4 113
CP 6 - Résultat de l'exercice		209	0	-176 418

#### TOTAL CAPITAUX PROPRES

**13    102 266    146 862    99 965**

#### TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES

**2 128 354    2 219 774    2 169 880**

(\*) Données retraitées pour le besoin de la comparabilité (voir notes 5 et 7)



## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

### ARRETE AU 30 juin 2007

(UNITE : en milliers de Dinars)

PASSIFS EVENTUELS	Notes	<u>30/06/2007</u>	<u>30/06/2006</u>	<u>31/12/2006</u>
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données		296 558	354 174	301 671
HB 2 - Crédits documentaires		124 012	157 391	114 715
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>14</b>	<b>420 570</b>	<b>511 565</b>	<b>416 386</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>				
HB 4 - Engagements de financement donnés		72	72	72
HB 5 - Engagements sur titres		686	764	686
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>15</b>	<b>758</b>	<b>836</b>	<b>758</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
HB 7 - Garanties reçues		126 057	178 833	177 908
<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>16</b>	<b>126 057</b>	<b>178 833</b>	<b>177 908</b>

## ETAT DE RESULTAT

### PERIODE DU 01 JANVIER 2007 AU 30 juin 2007

(UNITE : en milliers de Dinars)

	Notes	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>					
PR 1 -	Intérêts et revenus assimilés	17	58 461	61 169	119 915
PR 2 -	Commissions (en produits)	18	15 873	13 395	27 260
PR3 -	Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19	10 323	5 148	7 102
PR4 -	Revenus du portefeuille d'investissement		662	472	622
<b>TOTAL PRODUITS D' EXPLOITATION BANCAIRE</b>			<b>85 319</b>	<b>80 184</b>	<b>154 899</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>					
CH 1 -	Intérêts encourus et charges assimilées	20	-37 258	-36 387	-73 418
<b>TOTAL CHARGES D' EXPLOITATION BANCAIRE</b>			<b>-37 258</b>	<b>-36 387</b>	<b>-73 418</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>			<b>48 061</b>	<b>43 797</b>	<b>81 481</b>
PR5 \ CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif		-17 665	-18 829	-191 392
PR6 \ CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		-1 246	66	-10 211
PR 7 -	Autres produits d'exploitation		805	871	1 186
CH 6 -	Frais de personnel	21	-20 187	-18 597	-39 526
CH 7 -	Charges générales d'exploitation	22	-7 655	-4 959	-12 308
CH 8 -	Dotations aux amortissements et aux provisions sur Immobilisations		-1 903	-1 838	-3 806
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>210</b>	<b>511</b>	<b>-174 576</b>
PR8 \ CH9	Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		110	-419	-1 652
CH 11 -	Impôt sur les bénéfices		-111	-92	-190
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>			<b>209</b>	<b>0</b>	<b>-176 418</b>
<b>RESULTAT DE LA PERIODE</b>			<b>209</b>	<b>0</b>	<b>-176 418</b>

## ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

### PERIODE DU 01 JANVIER 2007 AU 30 juin 2007

(UNITE : en milliers de Dinars)

<u>Activités d'exploitation</u>	Notes	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		122 812	131 297	173 750
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-61 269	-72 771	-77 358
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		-61 141	73 829(*)	968
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-104 075	61 075	78 177
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		19 806	22 925	10 842
Titres de placement		-32 132	0	-197 730
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-23 131	-22 465	-42 243
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-5 902	-52 443	-27 056
Impôt sur les bénéfices		-140	-38	-67
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>-145 172</b>	<b>141 409</b>	<b>-80 717</b>
<b>Activités d'investissement</b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements		724	558	626
Acquisition \ cessions sur portefeuille d'investissement		3 045	-1 415	-1 703
Acquisitions \ cessions sur immobilisations		-1 488	-892	-3 138
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>		<b>2 354</b>	<b>-1 749</b>	<b>-4 215</b>
<b>Activités de financement</b>				
Emissions d'actions				50 000
Emission d'emprunts				80 000
Remboursement d'emprunts		-10 000	-10 000	-9 496
Augmentation \ diminution ressources spéciales		-139	1 033	-1 112
Dividendes et autres distributions		-45		0
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financements</b>		<b>-10 184</b>	<b>-8 967</b>	<b>119 392</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		-153 075	130 693	34 460
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		114 439	-70 354	79 979
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE</b>	<b>23</b>	<b>-38 636</b>	<b>60 339</b>	<b>114 439</b>

(\*) Données retraitées pour le besoin de la comparabilité (voir note 23).

## NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

AU 30 JUIN 2007

### I/ REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2007 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie dont particulièrement la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents.

### III/ BASE DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers d'Attijari Bank sont élaborés sur la base de mesures des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes et méthodes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

#### 1/ Comptabilisation des prêts accordés à la clientèle

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leur valeur nominale déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore échus.

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leur valeur nominale augmenté des intérêts courus et non échus.

Les crédits à la clientèle et les comptes débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée. Toutefois, la partie non encore débloquée figure parmi les engagements hors bilan.

## 2/ Règles de prise en compte des agios réservés et des provisions

Conformément aux normes comptables sectorielles relatives aux établissements bancaires, les agios réservés et provisions sur prêts, comptes courants débiteurs et portefeuille d'investissement sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

## 3/ Classification et évaluation des créances

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les classes de risque de la manière suivante :

### Actifs courants :

Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

### Actifs classés :

#### Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

#### Classe 2 : Actifs incertains

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe B1 s'ajoute l'une au moins de celle qui suivent :

- un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité
- l'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information
- des problèmes de gestion et des litiges entre associés
- des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement
- la détérioration du cash flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais
- l'existence de retards de paiement compris entre 90 et 180 jours.

### Classe 3 : Actifs préoccupants

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en intérêts entre 180 et 360 jours.

### Classe 4 : Actifs compromis

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au delà de 360 jours.

Le taux de provisionnement retenu par la BS correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par la circulaire BCT n° 91-24, appliqué au risque net non 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 au risque net non couvert sont les suivants :

- Actifs incertains	20%
- Actifs préoccupants	50%
- Actifs compromis	100%

### 4/ Créances immobilisées, douteuses ou litigieuses

Sont inscrites sous cette rubrique les créances impayées et contentieuses ainsi que les découverts gelés après les avoirs maintenus dans leurs comptes d'origine pendant une période d'observation.

### 5/ Classification et évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par la banque sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursier, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles.

Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.

Les titres de transaction et les titres de placement figurent sous la rubrique portefeuille titre commercial.

#### 6/ Effets sortis pour recouvrement

Les effets sortis pour recouvrement sont maintenus en portefeuille jusqu'au lendemain ouvrable de leur échéance conformément aux dispositions de l'article 7 de la circulaire BCT n°93-08.

#### 7/ Principe de non compensation

Conformément à l'article 6 de la circulaire BCT n°93-08, aucune compensation n'est opérée entre les avoirs et les dettes de personnes juridiques distinctes, les avoirs et les dettes d'une même personne juridique exprimés en monnaies différentes ou assortis de termes distincts et entre un compte à terme, un bon de caisse ou tout autre produit financier et l'avance partielle ou temporaire consentie sur ces dépôts.

Toutefois, la compensation des comptes ordinaires appartenant à une même relation n'est appliquée que pour les clients ayant demandé un arrêté unique d'intérêts.

#### 8/ Bons de trésor et intérêts sur bons de trésor

Les comptes bons de trésor sont présentés à l'actif du bilan pour leurs soldes compensés des souscriptions de la Banque et des placements de la clientèle.

Aussi, les produits et charges résultant des souscriptions et placements sont présentés au compte de résultat pour leurs soldes nets après compensation.

#### 9/ Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition hors T.V.A. récupérable et amorties linéairement aux taux suivants :

- Construction	5%
- Matériel de transport	20%
- M.M.B.	10%
- A.A.I.	10%

Le matériel informatique est amorti selon la méthode dégressive.

## 10/ Inter-siège

Le compte « inter-siège » assure la liaison des opérations réciproques entre les agences et les services centraux.

Il est positionné, selon les cas, sous la rubrique « autres actifs » ou « autres passifs » à concurrence de son solde compensé.

## 11/ Créances et dettes rattachées

Les intérêts à payer et à recevoir arrêtés à la date de clôture sont rattachés à leurs comptes de créances ou de dettes correspondants.

Les intérêts à échoir sont déduits directement des postes d'actif correspondant.

Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés (2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés conformément à l'article 10 de la circulaire BCT n°93-08.

## 12/ Comptabilisation des engagements hors bilan

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

## 13/ Comptabilisation des revenus sur prêts accordés à la clientèle

Les intérêts sur crédits de gestion à court terme sont décomptés d'avance. Ceux ci sont passés en produits pour leur montant total et font l'objet de régularisation pour tenir compte des intérêts non courus à l'arrêté des états financiers.

Les intérêts sur crédits à moyen terme sont matérialisés par des effets ou titres de crédit et sont perçus à terme. Ceux ci sont passés en produits au fur et à mesure de leurs échéances. La partie des intérêts courus mais non encore échus à l'arrêté des états financiers font l'objet de régularisation.

## 14/ Comptabilisation des charges sur les dépôts de la clientèle

Les charges d'intérêts sur les dépôts et avoirs de la clientèle sont constatées par nature de dépôt de la manière suivante :

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates de valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la



clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectué par la clientèle, et ce conformément à la circulaire de la BCT n° 91- 22.

- Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.
- Les intérêts sur bons de caisse sont servis à la clientèle à la souscription et font l'objet de régularisation à l'arrêté des états financiers.
- Les intérêts sur comptes épargne sont positionnés annuellement à la clôture de l'exercice.

#### 15/ Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2007. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2007 sont déduits du résultat.

#### 16/ Règle de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2007. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2007 sont rajoutées au résultat.

### III/ NOTES EXPLICATIVES

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

#### 1/ NOTES SUR LE BILAN

##### 1-1/ NOTES SUR LES POSTES DE L'ACTIF

##### NOTE 1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30 juin 2007 un solde débiteur de 34 159 KDT contre 32 179 KDT au 30 juin 2006 soit une augmentation de 1 980 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Caisse Dinars	11 261	10 998	15 341
Caisse Devises	3 604	3 658	3 286
IBS	1 522	973	2 020
Banque Centrale comptes ordinaires (1)	13 050	12 078	65 142
Banque Centrale placements NOSTRO	5 070	4 458	43 284
Position de change à placer	153	0	385
Centres de chèques postaux et TGT	0	14	13
Provisions	-501		-501
<b>Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>34 159</b>	<b>32 179</b>	<b>128 970</b>

(1) Banque centrale compte ordinaire : Le détail de cette rubrique au 30/06/2007 se présente comme suit :

N° COMPTE	LIBELLE	SOLDE ETATS FINANCIERS AU 30/06/2007	SOLDE BALANCE AU 30/06/2007	ECART
5412	BCT DINARS	-16 961	-16 961	0
5413	BCT SGMT	22 863	22 863	0
5810	BCT DEUISES	7 144	-102 067	109 212
5802	BCT DEUISES SBF	4	4	0
	<b>TOTAL</b>	<b>13 050</b>	<b>-96 161</b>	<b>109 212</b>

Le solde du compte 5810 inscrit au niveau des états financiers est celui des comptes libellés en Euro et en Dollars des relevés BCT au 30/06/2007. L'écart entre ce solde et celui de la balance est comptabilisé dans la rubrique « Position de change » et qui est présenté dans la rubrique « Autres Passifs ».

## NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique accuse un solde de 70 249 KDT au 30 juin 2007 contre 97 786 KDT au 30 juin 2006 soit une diminution de 27 537 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Créances sur les banques résidentes	0	11 317	0
Créances sur banques non résidentes (1)	63 750	79 353	101 324
Créances sur les établissements financiers	6 252	6 979	8 861
Créances rattachées	247	137	388
<b>Total créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>70 249</b>	<b>97 786</b>	<b>110 573</b>

(1) Créances sur Banques non résidentes : Le détail de cette rubrique au 30/06/2007 se présente comme suit :

N° COMPTE	LIBELLE	SOLDE ETATS FINANCIERS AU 30/06/2007	SOLDE BALANCE AU 30/06/2007	ECART
5340	PRETS EN DEVISES	50 251	50 251	0
5510	CORRESPONDANTS ETRANGERS EN DEVISES	13 499	9 597	3 902
	<b>TOTAL</b>	<b>63 750</b>	<b>59 848</b>	<b>3 902</b>

Le solde du compte 5510 inscrit au niveau des états financiers est celui des comptes libellés en Euro et en Dollars ouverts auprès des correspondants étrangers au 30/06/2007. L'écart entre ce solde et celui de la balance est comptabilisé dans La rubrique « Position de change » et qui est présenté dans la rubrique « Autres Passifs ».

## NOTE 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2007 un solde de 1 591 688 KDT contre 1 698 899 KDT au 30 juin 2006 soit une diminution de 107 211 KDT.

Cette rubrique enregistre les provisions et les agios réservés sur crédits à la clientèle qui viennent en déduction des postes d'actifs y afférents.

Le solde des agios réservés s'élève à 75 680 KDT au 30 juin 2007 contre 64 126 KDT au 30 juin 2006, soit une augmentation de 11 554 KDT.

Ces créances s'analysent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<b>Comptes débiteurs</b>			
Comptes débiteurs de la clientèle	199 779	264 714	238 311
Comptes courants affectés en billets de trésorerie	-1 400	-20 500	-5 300
Agios réservés	-45 459	-49 487	-44 972
Créances rattachées	7 228	8 837	9 144
<b>Total comptes débiteurs</b>	<b>160 148</b>	<b>203 564</b>	<b>197 183</b>
<b>Autres concours à la clientèle</b>			
Portefeuille escompte	1 138 704	1 099 637	1 059 487
- Crédits court terme	579 617	602 340	586 056
dont Financements en devises	49 506	57 038	71 391
dont Crédits court terme en dinars	530 111	545 302	514 665
- Crédits moyen terme	408 875	351 922	330 456
- Crédits long terme **	150 212	145 375	142 975
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	3 641	1 707	2 070
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	71 802	80 677	80 156
Impayés	110 418	111 995	127 011
- Impayés crédits court terme	68 347	45 995	52 435
- Impayés Crédits moyen et long terme	26 859	17 686	25 390
- Impayés intérêts MLT	9 648	6 179	8 573
Injonction de payer	5 564	42 135	40 613
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	248 564	231 975	162 646
Provisions pour créances douteuses	-143 462	-54 176	-125 832
Agios réservés *	-30 221	-14 639	-23 727
Créances rattachées	5 370	6 670	5 832
<b>Total autres concours à la clientèle</b>	<b>1 404 816</b>	<b>1 463 846</b>	<b>1 287 643</b>
Crédits sur ressources spéciales	26 724	31 489	29 775
<b>Total créances sur la clientèle</b>	<b>1 591 688</b>	<b>1 698 899</b>	<b>1 514 601</b>
NB : * Total agios réservés après dotation estimée de la période	75 680	64 126	68 699
** y compris consolidation à long terme			

#### NOTE 4 : Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse un solde de 257 402 KDT au 30 juin 2007 contre 139 794 KDT au 30 juin 2006.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<b>Titres de transaction</b>			
- Bons de trésor	0	114 047	0
<b>Titres de placement</b>			
- Bons de trésor	235 438		206 967
- Placements SICAV	25 747	25 747	25 747
- Provisions sur placements SICAV	-3 784		-4 788
<b>Total portefeuille titres commercial</b>	<b>257 402</b>	<b>139 794</b>	<b>227 926</b>

## NOTE 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à 46 661 KDT au 30 juin 2007 contre 61 790 KDT au 30 juin 2006 soit une diminution de 15 202 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<i>Titres d'investissement</i>			
Obligations	9 943	3 086	2 956
Créances rattachées	48	69	128
Provisions sur obligations BATAM	-390		-390
<b>Total titres d'investissement</b>	<b>9 601</b>	<b>3 155</b>	<b>2 694</b>
<i>Titres de participations</i>			
Titres de participations libérés	48 887	48 851	48 916
Placements SICAR	5 314	5 314	5 314
Provisions sur placements SICAR	-1 625		-1 625
Provisions pour dépréciation titres	-15 532	-7 001	-14 286
Créances rattachées	15	560	0
<b>Total titres de participations</b>	<b>37 059</b>	<b>47 724</b>	<b>38 319</b>
<i>Parts dans les entreprises liées</i>			
Parts dans les entreprises liées	911	10 911	10 911
Provisions sur parts dans les entreprises liées	-911		-911
<b>Total parts dans les entreprises liées</b>	<b>0</b>	<b>10 911</b>	<b>10 000</b>
<b>Total portefeuille d'investissement</b>	<b>46 661</b>	<b>61 790</b>	<b>51 013</b>

Il est signaler qu'un reclassement a été opéré rétrospectivement sur les postes « Portefeuille d'Investissement » (AC 5) et « Autres Actifs » (AC 7). Ce reclassement concerne les créances prises en charges ou garanties par l'Etat présentées au 30 juin 2006 au niveau de la rubrique AC5.

## NOTE 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 27 858 KDT au 30 juin 2007 contre 27 995 KDT au 30 juin 2006 et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<i>Immobilisations incorporelles</i>			
Logiciels de Base	1 026	769	1 065
<i>Immobilisations corporelles</i>			
Constructions	11 400	11 544	11 539
Terrains	1 367	1 367	1 367
Matériel Roulant	520	828	667
Matériel & Mobilier ...	1 652	1 498	1 714
Matériel Informatique	2 068	2 413	2 422
Agencement Aménagement Installation...	6 325	4 078	6 318
Immobilisation en cours	3 500	5 498	3 181
<b>Total valeurs immobilisées</b>	<b>27 858</b>	<b>27 995</b>	<b>28 273</b>

## NOTE 7 : Autres actifs

Le poste des autres actifs accuse un solde de 100 338 KDT au 30 juin 2007 contre 161 331 KDT au 30 juin 2006, soit une diminution de 60 993 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Portefeuille encaissement	28	44	114
Dépôts et cautionnements	353	355	353
Compensation Reçue	62	15 159	53
Compensation virement	28	23 694	192
Débit à régulariser et divers	19 582	26 806	911
Opérations sur Titres	646	646	646
Comptes d'ajustement devises Débit	0	1 115	10 167
Débiteurs divers	2 159	1 319	1 086
Autres comptes de régularisation	14 684	22 112	34 901
Acompte sur Impôts sur les Bénéfices	2 046	2 086	2 016
Crédits directs et avances au personnel	24 381	22 820	23 538
Prêts sur fonds social	12 646	12 281	12 410
Charges payées ou comptabilisées d'avance	2 350	2 299	412
Créances prises en charges ou garanties par l'Etat	28 377	30 595 (*)	28 729
Provisions	-7 004		-7 004
<b>Total autres actifs</b>	<b>100 338</b>	<b>161 331</b>	<b>108 524</b>

(\*) Il est signaler qu'un reclassement a été opéré rétrospectivement sur les postes « Portefeuille d'Investissement » (AC 5) et « Autres Actifs » (AC 7). Ce reclassement concerne les créances prises en charges ou garanties par l'Etat présentées au 30 juin 2006 au niveau de la rubrique AC5.

## 1-2/ NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF

### NOTE 8 : Banque Centrale et CCP passif

Le poste Banque Centrale et CCP passif accuse un solde nul respectivement au 30 juin 2007 au 30 juin 2006.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Appel d'offre	0	0	0
Pension	0	0	0
Injection	0	0	36 016
<b>Total Banque Centrale et CCP passif</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 016</b>

### NOTE 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2007 à 73 352 KDT contre 96 715 KDT au 30 juin 2006, soit une diminution de 23 363 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Banques résidentes	62 078	51 909	15 272
Banques non résidentes	8 288	41 914	59 148
Etablissements financiers	2 931	2 781	5 923
Dettes rattachées	55	111	361
<b>Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</b>	<b>73 352</b>	<b>96 715</b>	<b>80 704</b>

### NOTE 10 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2007 un solde de 1 755 067 KDT contre 1 748 416 KDT au 30 juin 2006 enregistrant une progression de 6 651 KDT. Ils se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Dépôts à vue	510 637	489 816	486 385
Comptes d'épargne	612 132	559 941	591 203
Bons de caisse	151 819	155 608	151 235
Comptes à terme	137 298	113 134	136 316
Autres produits financiers	28 411	30 983	22 761
Certificats de dépôts	256 500	336 500	298 500
Garanties sur opérations diverses	30 624	25 077	19 528
Autres sommes dues à la clientèle	15 837	24 477	17 523
Dettes rattachées	11 809	12 880	7 206
<b>Total dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>1 755 067</b>	<b>1 748 416</b>	<b>1 730 657</b>

### NOTE 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 juin 2007 un solde de 116 243 KDT contre 128 473 KDT au 30 juin 2006. Cette variation s'explique essentiellement par la diminution de l'emprunt matérialisé auprès de la CNSS de 10 000 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Emprunts matérialisés	70 000	80 000	80 000
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	1 820	1 915	4 621
Ressources spéciales	43 773	46 057	43 912
Dettes rattachées sur ressources spéciales	650	501	376
<b>Total emprunts et ressources spéciales</b>	<b>116 243</b>	<b>128 473</b>	<b>128 909</b>



## NOTE 12 : Autres passifs

Les autres passifs présentent un solde de 81 426 KDT au 30 juin 2007 contre 99 308 KDT au 30 juin 2006.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Provisions pour risques et charges	3 629		3 593
Créditeurs divers	5 263	3 806	7 144
Charges à payer	10 311	8 847	11 275
Agios perçus d'avance	175	36	212
Comptes d'ajustement devises Crédit	1 213	4 123	2 453
Compensation	5 794	16 625	2 055
Position de Change (1)	26 688	17 208	8 792
Agios exigibles s/Ressources Spéciales	1 142	704	723
Agios exigibles s/arrangement	21	4 988	0
Crédit à régulariser et divers	25 075	35 824	49 046
Exigibles après encaissement	2 115	7 147	8 336
<b>Total autres passifs</b>	<b>81 426</b>	<b>99 308</b>	<b>93 629</b>

(1) Le solde de la rubrique «Position de change» au 30/06/2007 est de l'ordre de 26 688 KDT. Cette rubrique a enregistré les écritures de régularisation de certains comptes dont le solde comptable n'est pas correct. Il s'agit des opérations suivantes :

Solde Balance Générale	: 86 426 KDT
Différence entre solde comptable et solde retenu du compte 5510	
« Correspondants étrangers »	: -3 902 KDT
Différence entre solde comptable et solde retenu du compte 5810 « BCT DEVISES »	: -109 212 KDT
Solde présenté dans les états financiers	: - 26 688 KDT

### NOTE 13 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2007 à 150 000 KDT composé de 30 000 000 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérée en totalité.

DESIGNATION	SOLDE AU 31/12/2006	Affectations & autres imputations	Solde fin de période au 30/06/2007
Capital souscrit	150 000	0	150 000
Primes liées au capital	22 200	0	22 200
Réserves légales	7 503	0	7 503
Autres réserves	3 113	0	3 113
Fonds social	14 034	168	14 202
Ecart de réévaluation	3 646	0	3 646
Titres assimilés à des capitaux propres	80 000	1 924	81 924
Résultats reportés	-4 113	-176 418	-180 531
Résultat de la période	-176 418	176 418	209
<b>Total</b>	<b>99 965</b>	<b>2 092</b>	<b>102 266</b>

## 2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

### NOTE 14 : PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2007 un solde de 296 558 KDT contre 354 174 KDT au 30 juin 2006.

Les crédits documentaires s'élèvent à 124 012 KDT au 30 juin 2007 contre 157 391 KDT au 30 juin 2006.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Cautions, avals et autres garanties données	296 558	354 174	301 671
Crédits documentaires	124 012	157 391	114 715
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>420 570</b>	<b>511 565</b>	<b>416 386</b>

### NOTE 15 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de 758 KDT au 30 juin 2007 contre 836 KDT au 30 juin 2006.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Engagements de financement donnés	72	72	72
Engagements sur titres	686	764	686
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>758</b>	<b>836</b>	<b>758</b>

### NOTE 16 : ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues de l'état, des banques et de la clientèle. Ces engagements représentent un solde de 126 057 KDT au 30 juin 2007 contre 178 833 KDT au 30 juin 2006.

Les garanties reçues de la clientèle sont de l'ordre de 114 793 KDT au 30 juin 2007 contre 104 530 KDT au 30 juin 2006.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
Engagements de financement reçus	0	0	0
Garanties reçues	126 057	178 833	177 908
<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>126 057</b>	<b>178 833</b>	<b>177 908</b>

### 3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

Le résultat de la période correspond à la différence entre les produits et les charges d'exploitation bancaire, augmenté des produits d'exploitation non bancaire et diminué des charges d'exploitation non bancaire, des frais généraux, des dotations aux provisions sur créances, hors bilan et passifs, des dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement, des dotations aux amortissements sur immobilisations et aux résorptions des charges reportées et diminué ou augmenté du résultat des corrections de valeurs sur créances et hors bilan et sur portefeuille d'investissement et diminué ou augmenté du résultat de cessions d'immobilisations et diminué de l'impôt sur les sociétés.

#### \* LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE :

Le total du poste produits d'exploitation bancaire est passé de 80 184 KDT en juin 2007 à 85 319 KDT en juin 2006 enregistrant ainsi une augmentation de 5 135 KDT.

Ces produits d'exploitation bancaire sont composés des postes suivants :

- . Intérêts et revenus assimilés,
- . Commissions en produits,
- . Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières,
- . Revenus du portefeuille titres d'investissement.

### NOTE 17 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 58 461 KDT au 30 juin 2007 contre 61 169 KDT au 30 juin 2006, enregistrant ainsi une régression de 2 708 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>			
Marché monétaire au jour le jour	359	909	1221
Placement en devises auprès des correspondants étrangers,	203	393	994
Marché monétaire à terme	1727	832	1 338
<b>Total opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>2 289</b>	<b>2 134</b>	<b>3 553</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>			
Portefeuille effets	43 887	43 954	85 684
. Court terme	25 414	25 707	50 589
- Financement devises	1 263	1 997	4 509
- Court terme Dinar	24 151	23 710	46 080
. Moyen et long terme.	18 473	18 247	35 095
Comptes courants débiteurs.	7 840	8 040	18 130
Crédits sur ressources extérieures.	424	536	687
Intérêts perçus sur créances immobilisées douteuses ou litigieuses	885	1 606	4322
<b>Total opérations avec la clientèle</b>	<b>53 036</b>	<b>54 136</b>	<b>108 823</b>
<b>Autres intérêts et revenus assimilés</b>			
Marché monétaire au jour le jour (BCT)	0	97	149
Commission de compte.	866	875	1 621
Commission de découvert.	350	461	707
Commissions sur billets de trésorerie.	206	686	1 106
Avals cautions et acceptations bancaires.	1 714	2 453	3 951
Autres	0	327	4
<b>Total autres intérêts et revenus assimilés</b>	<b>3 136</b>	<b>4 899</b>	<b>7 538</b>
<b>Total intérêts et revenus assimilés</b>	<b>58 461</b>	<b>61 169</b>	<b>119 914</b>

## NOTE 18 : Commissions en produits

Les commissions totalisent 15 873 KDT au 30 juin 2007 contre 13 395 KDT au 30 juin 2006, soit une augmentation de 2 478 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<i>Effets, chèques et opérations diverses</i>			
Effets à l'encaissement.	1 159	849	2 208
Effets escomptés.	211	199	415
Opérations diverses sur effets.	0	2	2
Opérations par chèques en Dinar ou en Dinars convertibles	1 204	1 308	2 788
Opérations de virements.	903	925	1 843
Opérations sur titres.	64	61	265
Règlement de succession.	45	23	63
<b>Sous total</b>	<b>3 586</b>	<b>3 367</b>	<b>7 584</b>
<i>Commerce extérieur et change</i>			
Domiciliation et modification de titres.	68	74	130
Remises documentaires.	985	914	1 793
Opérations de change manuel.	1 114	1 094	2 430
Opérations de change en compte.	693	754	1 442
Virement et chèques en devises.	3	710	713
Commissions fixes sur chèques de voyage.	5	8	19
Commissions perçues sur les correspondants étrangers	239	277	503
<b>Sous total</b>	<b>3 107</b>	<b>3 831</b>	<b>7 030</b>
<i>Autres commissions</i>			
Etude.	2 530	2 039	3 818
Frais de tenue de compte.	2 218	1 955	3 877
Opérations monétiques	1 802	1 205	2 529
Récupérations de frais postaux.	374	387	758
Autres.	2 256	611	1 664
<b>Sous total</b>	<b>9 180</b>	<b>6 197</b>	<b>12 646</b>
<b>Total commissions</b>	<b>15 873</b>	<b>13 395</b>	<b>27 260</b>

## NOTE 19 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent 10 323 KDT en juin 2007 contre 5 148 KDT au 30 juin 2006 soit une augmentation de 5 175 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<i>Gain net sur titres de transaction</i>			
Bon de Trésor	0	2 874	0
<i>Total gain net sur titres de transaction</i>	<i>0</i>	<i>2 874</i>	<i>0</i>
<i>Gain net sur titres de placement</i>			
Titres de placements.	0	155	0
Bons de trésor	7 912		8 334
Reprise sur provisions	1 004		0
Provisions sur titres SICAV	0		-4 788
<i>Total gain net sur titres de placement</i>	<i>8 916</i>	<i>155</i>	<i>3 546</i>
Gains nets sur opérations de change	1 406	2 119	3 556
<i>Total gain net sur opérations de change</i>	<i>1 406</i>	<i>2 119</i>	<i>3 556</i>
<b>Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières</b>	<b>10 323</b>	<b>5 148</b>	<b>7 102</b>

### \* LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :

Le total du poste charges d'exploitation bancaire est passé de 36 387 KDT en juin 2006 à 37 258 KDT en juin 2007, enregistrant ainsi une progression de 871 KDT.

Ces charges d'exploitation bancaire sont composées des postes suivants :

- . Intérêts encourus et charges assimilées,
- . Commissions encourues,
- . Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières.

## NOTE 20 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2007 un solde de 37 258 KDT contre 36 387 KDT au 30 juin 2006.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<i>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</i>			
Interbancaire.	953	773	1 929
Emprunt en devises auprès des correspondants.	725	214	287
Autres.	391	572	877
<b>Sous total</b>	<b>2 069</b>	<b>1 559</b>	<b>3 093</b>
<i>Opérations avec la clientèle</i>			
Dépôts à vue	2 232	4 546	8 123
Comptes d'épargne.	10 731	9 230	19 626
Bons de caisse	3 525	3 718	7 221
Comptes à terme	3 112	2 567	5 438
Placements en Dinars convertibles	824	874	1 739
Intérêt sur placements à terme de la clientèle	438	336	855
Certificats de dépôts	9 025	9 776	20 296
<b>Sous total</b>	<b>29 887</b>	<b>31 047</b>	<b>63 298</b>
<i>Emprunts et ressources spéciales</i>			
Charge sur emprunts extérieurs.	648	557	834
Charge sur emprunts obligataires.	4 478	2 903	5 609
<b>Sous total</b>	<b>5 126</b>	<b>3 460</b>	<b>6 443</b>
<i>Autres intérêts et charges</i>			
Appel d'offres	0	119	137
Pension BTA	0	32	64
Injection	63	11	41
Autres.	113	159	342
<b>Sous total</b>	<b>176</b>	<b>321</b>	<b>584</b>
<b>Total intérêts encourus et charges assimilées</b>	<b>37 258</b>	<b>36 387</b>	<b>73 418</b>

## NOTE 21 : Frais de personnel

Les frais du personnel s'élevèrent à 20 187 KDT au 30 juin 2007 contre 18 597 KDT au 30 juin 2006, enregistrant ainsi une progression de 1 590 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<i>Rémunération du personnel titulaire</i>			
Salaire de base	11 693	11 126	22 389
Heures supplémentaires.	64	53	107
Indemnité de représentation.	689	762	1 496
Indemnité de transport.	1 357	908	2 190
Indemnité de fonction.	303	226	559
Prime de technicité.	78	64	132
Allocation salaire unique & allocation familiale.	188	169	382
Autres indemnités servies	1 090	585	3 118
<b>Total rémunération du personnel</b>	<b>15 462</b>	<b>13 893</b>	<b>30 373</b>
<i>Charges sociales</i>			
CNSS-CAVIS.	2 701	2 711	5 173
Assurances groupes.	686	758	1 518
<b>Total charges sociales</b>	<b>3 387</b>	<b>3 469</b>	<b>6 691</b>
<i>Autres charges liées au personnel</i>			
Taxes de formation professionnelle & Foprolos	303	345	569
Frais du service médical	17	18	37
Frais de formation bancaire.	277	269	628
Autres	741	603	1 228
<i>dont subvention. amicale</i>	<i>450</i>	<i>540</i>	<i>898</i>
<b>Total autres charges liées au personnel</b>	<b>1 338</b>	<b>1 235</b>	<b>2 462</b>
<b>Total frais de personnel</b>	<b>20 187</b>	<b>18 597</b>	<b>39 526</b>



## NOTE 22 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 7 655 KDT au 30 juin 2007 contre 4 959 KDT au 30 juin 2006, soit une augmentation de 2 696 KDT.

DESIGNATION	30/06/2007	30/06/2006	31/12/2006
<i>Frais d'exploitation non bancaire (impôts et taxes...)</i>	122	78	98
<i>Autres charges générales d'exploitation</i>			
<i>Travaux fournitures et services extérieurs</i>	<u>2 147</u>	<u>1 790</u>	<u>4 320</u>
Loyers.	730	523	1 407
Entretien et réparations (confiés au tiers).	443	451	846
Travaux et façons exécutées par tiers.	3	2	4
Fournitures faites à l'entreprise (électricité, eau & gaz)	243	200	519
Prime d'assurances.	188	210	424
Rémunération d'intermédiaires & honoraires.	540	404	1 120
<i>Transport et déplacement (frais de voiture D.Pers.)</i>	<u>366</u>	<u>282</u>	<u>686</u>
<i>Frais divers de gestion</i>	<u>5 020</u>	<u>2 809</u>	<u>7 208</u>
Annonces et insertions publicitaires.	1 016	226	1 664
Fournitures de bureau.	493	466	1 114
Documentation centrale.	40	33	70
Affranchissements téléphone & télex & télégramme	1 115	1 212	2 246
<i>Frais de téléphone</i>	386	395	790
<i>Lignes spécialisées</i>	141	197	336
<i>Web télégrammes</i>	82	118	207
<i>Frais SIBTEL</i>	121	150	306
<i>Frais de communications internationales</i>	127	96	136
<i>Frais postaux</i>	258	256	472
Frais d'actes et contentieux.	13	16	23
Frais du conseil et d'assemblée.	49	17	100
Participation au budget de l'APB.	38	55	55
Dons et cotisations.	31	40	190
Missions réceptions.	304	329	565
Autres	1 921	415	1 197
<i>Total autres charges générale d exploitation</i>	<u>7 533</u>	<u>4 881</u>	<u>12 210</u>
<b>Total charges générales d'exploitation</b>	<b>7 655</b>	<b>4 959</b>	<b>12 308</b>

#### 4/ NOTES SUR L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

##### NOTE 23 :

L'état des flux de trésorerie est établi dans un but de faire ressortir les mouvements des liquidités de la Banque à travers ses activités d'exploitation, d'investissement et de financement.

Ainsi, les liquidités et équivalents de liquidités sont composés principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la BCT et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à 3 mois et le portefeuille titres de transaction.

Le premier semestre 2007 a dégagé un flux de trésorerie négatif de 153 075 KDT faisant ainsi passer les liquidités et équivalents de liquidités de 114 439 KDT au début de la période à -38 636 KDT au 30 juin 2007.

Ce flux est décomposé pour l'essentiel comme suit :

Les activités d'exploitation ont dégagé un flux négatif de 145 245 KDT au 30 juin 2007. En revanche, ceux d'investissement et de financement ont dégagé respectivement un flux positif de 2 354 KDT et négatif de 10 184 KDT.

Les flux trésorerie relatifs au premier semestre 2006 ont été retraités par un reclassement des engagements de Général Leasing initialement présentés au niveau des liquidités et équivalents de liquidités et ce, en les incluant au niveau des activités d'exploitation sous la rubrique « Dépôts/Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers ».