

ATTIJARI BANK

**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS
AU 30 JUIN 2011**

Août 2011

SOMMAIRE

	Page
I – AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES	3
II – ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS	6

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

CNF - Cabinet Neji Fethi

Société inscrite au tableau de l'OECT
5 ; Rue Suffetula Notre Dame
Mutuelle ville - 1002 Tunis - Tunisie
Tél : 71 841 110 Fax : 71 841 160

ATTIJARI BANK**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR
LES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETES
AU 30 JUIN 2011****Introduction**

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 1^{er} Janvier au 30 Juin 2011. La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie. Notre responsabilité est d'exprimer un avis sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Etendue de l'examen limité

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 œuvre 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 œuvre 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.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas eu connaissance ou 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 ATTIJARI BANK au 30 juin 2011, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 19 août 2011

AMC Ernst & Young
Noureddine HAJJI

CNF – Cabinet Neji Fethi
Fethi NEJI

II – ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

AU 30/06/2011

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 2011

(UNITE : en milliers de Dinars)

	Notes	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
ACTIF				
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT	1	196 708	431 739	235 034
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	249 624	145 748	336 696
AC 3 - Créances sur la clientèle	3	2 944 251	2 512 199	2 616 674
AC 4 - Portefeuille titres commercial	4	303 611	309 018	310 358
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5	69 057	61 742	57 663
AC 6 - Valeurs immobilisées	6	147 659	136 823	145 781 (*)
AC 7 - Autres actifs	7	137 628	136 579	162 644
TOTAL ACTIF		4 048 538	3 733 848	3 864 850
PASSIF				
PA 1 - Banque Centrale et CCP	8	153 000	117 000	100 000
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	32 099	76 298	58 639
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	10	3 289 867	3 120 736	3 234 984
PA 4 - Emprunts et ressources spéciales	11	86 674	37 223	36 711
PA 5 - Autres passifs	12	159 390	117 050	131 069
TOTAL PASSIF		3 721 030	3 468 307	3 561 403
CAPITAUX PROPRES				
CP 1 - Capital		168 750	168 750	168 750
CP 2 - Réserves		84 804	81 972	84 708 (*)
CP 3 - Actions propres	(9)			
CP 4 - Autres capitaux propres		85 183	85 370	87 315
CP 5 - Résultats reportés		(37 326)	(97 898)	(97 898) (*)
CP 6 - Résultat de l'exercice		26 106	27 347	60 572
TOTAL CAPITAUX PROPRES	13	327 508	265 541	303 447
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		4 048 538	3 733 848	3 864 850

(*) Données retraitées en pro-forma (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 17).

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRETE AU 30 JUIN 2011

(UNITE : en milliers de Dinars)

PASSIFS EVENTUELS	Notes	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données		300 750	384 687	305 991
HB 2 - Crédits documentaires		338 514	312 157	319 535
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	14	639 264	696 844	625 526
ENGAGEMENTS DONNES				
HB 4 - Engagements de financement donnés		149 311	198 197	150 890
HB 5 - Engagements sur titres		282	282	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	15	149 593	198479	150 928
ENGAGEMENTS RECUS				
HB 7 - Garanties reçues		697 766	569 636	586 294
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	16	697 766	569 636	586 294

ETAT DE RESULTAT

PERIODE DU 01 JANVIER 2011 AU 30 JUIN 2011

(UNITE : en milliers de Dinars)

	<u>Notes</u>	Du 01/01/2011 au 30/06/2011	Du 01/01/2010 au 30/06/2010	Exercice 2010	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE					
PR1 -	Intérêts et revenus assimilés	17	101 156	82 106	176 685
PR2 -	Commissions (en produits)	18	25 149	24 347	48 987
PR3 -	Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19	14 674	17 625	35 412
PR4 -	Revenus du portefeuille d'investissement	20	4 948	3 006	3 468
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			145 927	127 084	264 552
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE					
CH1 -	Intérêts encourus et charges assimilées	21	(55 674)	(44 037)	(94 064)
CH2 -	Commissions encourues		(1 361)	(1 031)	(3 087)
CH3 -	Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières		0	0	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			(57 035)	(45 068)	(97 151)
PRODUIT NET BANCAIRE			88 892	82 016	167 401
PR5 \	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	22	(4 535)	(8 697)	(11 597)
CH4					
PR6 \	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		3 518	723	534
CH5					
PR7 -	Autres produits d'exploitation		1 290	932	2 038
CH6 -	Frais de personnel	23	(31 814)	(27 026)	(54 649)
CH7 -	Charges générales d'exploitation	24	(12 294)	(11 535)	(25 648)
CH8 -	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 885)	(5 623)	(11 467) (*)
RESULTAT D'EXPLOITATION			39 172	30 790	66 612
PR8 \	Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		(384)	(2 873)	(2 311)
CH9					
CH11 -	Impôt sur les bénéfices		(12 682)	(570)	(3 729)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES			26 106	27 347	60 572
RESULTAT DE LA PERIODE			26 106	27 347	60 572
Effet des modifications comptables			-	-	(744)
Résultat après modifications comptables			26 106	27 347	59 828

(*) Données retraitées en pro-forma (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 17).

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE PERIODE DU 01 JANVIER 2011 AU 30 JUIN 2011

(UNITE : en milliers de Dinars)

	Du 01/01/2011 au 30/06/2011	Du 01/01/2010 au 30/06/2010	Exercice 2010
Activités d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	134 707	111 564	230 755
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(62 881)	(59 668)	(102 751)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(7 840)	(13 342)	(25 349)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(326 462)	(274 506)	(390 164)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	57 360	327 972	437 784
Titres de placement	8 140	31 484	46 640
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(40 361)	(34 481)	(68 163)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	51 869	(11 253)	(28 294)
Impôt sur les bénéfices	(12 341)	(143)	(2 143)
Flux de trésorerie nets provenant/ affectés des activités d'exploitation	(197 809)	77 627	98 315
Activités d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements	1 406	2 626	3 074
Acquisition \ cessions sur portefeuille d'investissement	(4 329)	(2 157)	1 747
Acquisitions \ cessions sur immobilisations	(7 764)	(13 668)	(28 470)
Flux de trésorerie nets affectés aux activités d'investissement	(10 687)	(13 199)	(23 649)
Activités de financement			
Augmentation de capital			
Emissions \ Remboursement d'emprunts	0	(70 000)	(70 000)
Augmentation \ diminution ressources spéciales	48 954	(1 569)	(2 270)
Flux de trésorerie nets provenant/ affectés aux activités de financements	48 954	(71 569)	(72 270)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(159 542)	(7 141)	2 396
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	330 771	328 375	328 375
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	171 229	321 234	330 771

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES

AU 30 juin 2011

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

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2011 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.

II/ 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 se résument comme suit :

1/ Comptabilisation des prêts accordés à la clientèle

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

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des intérêts courus et non échus.

Les crédits décaissés et les comptes débiteurs gelés sont présentés déduction faite des intérêts et des 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.

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 celles 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 des intérêts du principal ou des intérêts 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 Attijari Bank 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/ 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.

5/ Créances immobilisées, douteuses ou litigieuses

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

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%
- Logiciels	33%
- Global bancaire	14,3%

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'arrêter 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 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 d'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 1er janvier au 30 juin 2011. 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 2011 sont déduits du résultat.

16/ Règle de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 30 juin 2011. 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 2011 sont rajoutées au résultat.

17/ Modifications comptables et reclassements

17.1- Modifications comptables

Conformément aux dispositions de la norme comptable NCT 11, une modification comptable a été opérée au 31/12/2010 d'une manière rétrospective en ajustant les capitaux propres d'ouverture. Les données comparatives des rubriques du bilan et de l'état de résultat au 30/06/2010 ont été retraitées pour des besoins de comparaison.

Au cours de l'exercice 2010, la banque a décidé de corriger la durée d'amortissement appliquée au global bancaire DELTA fixée initialement à 15 ans et réduite à 7 ans afin de mieux refléter le rythme de consommation des avantages économiques futurs de cet actif. Le montant de la dotation supplémentaire pour tenir compte de cette correction s'élève au 30/06/2010 à 1 097 KDT.

Les retraitements effectués aux rubriques du bilan et de l'état de résultat au 30/06/2010 se présentent comme suit :

Rubrique	Désignation	30/06/2010 publié	retraitement	Retraitement note 17-2	30/06/2010 retraité
AC 6 -	Valeurs immobilisées	138 664	(1 841)		136 823
CH 8 -	Dotations aux amortissements	(4 526)	(1 097)		(5 623)
CP 5 -	Résultats reportés	(102 348)	(744)	5 194	(97 898)
CP 6 -	Résultat de l'exercice	28 444	(1 097)		27 347

17.2- Reclassements

Au 31/12/2010, il a été procédé au reclassement du solde du compte Modifications Comptables de la rubrique CP2- Réserves à la rubrique CP5- Résultats reportés. Le montant du reclassement s'élève à 5 194 KDT. Les comptes au 30/06/2010 ont été retraités comme suit :

Rubrique	Désignation	30/06/2010 publié	retraitement	Retraitement note 17-1	30/06/2010 retraité
CP 2 -	Réserves	87 166	(5 194)		81 972
CP 5 -	Résultats Reportés	(102 348)	5 194	(744)	(97 898)

Au 31/12/2010, il a été procédé au reclassement des reports/dépôts sur opérations de change de la rubrique PR3 à la rubrique PR1 pour un montant de 2 046 KDT. Les comptes au 30/06/2010 ont été retraités comme suit :

Rubrique	Désignation	30/06/2010 publié	retraitement	30/06/2010 retraité
PR 1 -	Intérêts et revenus assimilés	79 896	2 210	82 106
PR 3 -	Gains sur portefeuille titres	19 835	(2 210)	17 625

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 2011 un solde débiteur de 196 708 KDT contre 431 739 KDT au 30 juin 2010, soit une diminution de 235 031 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Caisse Dinars	28 549	26 620	27 099
Caisse Devises	7 582	6 619	5 336
Inter Bank Services (IBS)	4 982	4 643	1 690
Banque Centrale comptes ordinaires	51 452	96 328	23 961
Banque Centrale placements NOSTRO	104 251	298 294	177 791
Centres de chèques postaux et TGT	187	49	338
Créances rattachées	987	915	101
Provisions	(1 282)	(1 729)	(1 282)
Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	196 708	431 739	235 034

NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse un solde de 249 624 KDT au 30 juin 2011 contre 145 748 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 103 876 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Créances sur les banques résidentes	7 000	1 512	128 473
Créances sur banques non résidentes	151 430	79 534	124 876
Créances sur les établissements financiers	91 060	64 546	83 219
Créances rattachées	134	156	128
Total créances sur les établissements bancaires et financiers	249 624	145 748	336 696

NOTE 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2011 un solde de 2 944 251 KDT contre 2 512 199 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 432 052 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 57 236 KDT au 30 juin 2011 contre 53 916 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 3 320 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Comptes débiteurs			
Comptes débiteurs de la clientèle	196 442	240 694	192 817
Agios réservés	(41 163)	(37 625)	(37 613)
Créances rattachées	6 981	6 821	6 917
Total comptes débiteurs	162 260	209 891	162 122
Autres concours à la clientèle			
Portefeuille escompte	2 627 105	2 152 745	2 314 719
- Crédits court terme	879 127	764 208	776 554
dont Financements en devises	247 798	243 070	249 640
dont Crédits court terme en dinars	631 329	521 138	526 914
- Crédits moyen et long terme	1 747 977	1 388 537	1 538 165
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	3 592	6 140	6 838
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	45 072	42 785	48 414
Impayés	38 995	29 430	22 490
- Impayés crédits court terme	15 487	11 525	8 829
- Impayés Crédits moyen et long terme	18 277	14 604	10 945
- Impayés intérêts MLT	5 231	3 301	2 716
- Injonction de payer	0	0	0
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	218 578	220 028	217 418
Provisions pour créances douteuses (*)	(161 850)	(152 380)	(157 954)
Agios réservés	(16 073)	(16 291)	(15 760)
Créances rattachées	15 131	5 901	6 320
Total autres concours à la clientèle	2 770 550	2 288 358	2 442 485
Crédits sur ressources spéciales	11 441	13 950	12 067
Total créances sur la clientèle	2 944 251	2 512 199	2 616 674

(*) La variation des provisions pour créances douteuses se présente comme suit :

Provision sur les créances au 31/12/2010	157 954
Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle	10 650
Reprise de provision sur opérations de clientèle	(6 754)
Provision sur les créances au 30/06/2011	161 850

NOTE 4 : Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse un solde de 303 611 KDT au 30 juin 2011 contre 309 018 KDT au 30 juin 2010, soit une diminution de 5 407 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Titres de placement			
- Bons de trésor	266 461	266 467	266 461
- Placements SICAV	29 563	34 537	29 768
- Créances rattachées	7 592	8 014	14 129
- Provisions sur placements	(5)		
Total portefeuille titres commercial	303 611	309 018	310 358

NOTE 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à 69 057 KDT au 30 juin 2011 contre 61 742 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 7 315 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Titres d'investissement			
Obligations	13 223	9 536	8 736
Créances rattachées	449	319	253
Provisions sur obligations BATAM	(390)	(390)	(390)
Total titres d'investissement	13 282	9 465	8 599
Titres de participations			
Titres de participations libérés	57 033	59 516	57 033
Placements SICAR	5 124	5 124	5 124
Provisions sur placements SICAR	(2 820)	(2 662)	(2 872)
Provisions pour dépréciation titres	(7 487)	(10 201)	(10 800)
Créances rattachées	3 925	500	579
Total titres de participations	55 775	52 277	49 064
Parts dans les entreprises liées			
Parts dans les entreprises liées	911	911	911
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(911)	(911)	(911)
Total parts dans les entreprises liées	0	0	0
Total portefeuille d'investissement	69 057	61 742	57 663

NOTE 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 147 659 KDT au 30 juin 2011 contre 136 823 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 10 836 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	Valeur brute au 31/12/10	Acquisition / cession / reclassement	Valeur brute au 30/06/11	Amort. au 31/12/10	Dotations	Amort. au 30/06/11	Valeur nette au 30/06/11
Immobilisation incorporelle	41 152	190	41 342	(13 871)	(2 612)	(16 483)	24 859
Logiciels de Base	41 152	190	41 342	(13 871)	(2 612)	(16 483)	24 859
Immobilisation corporelle	173 940	7 573	181 513	(55 440)	(3 273)	(58 713)	122 800
Constructions	32 972	159	33 131	(13 141)	(706)	(13 847)	19 284
Terrains	4 734	0	4 734	0	0	0	4 734
Matériel Roulant	2 234	0	2 234	(1 853)	(69)	(1 922)	312
Matériel & Mobilier	8 581	497	9 078	(5 519)	(255)	(5 774)	3 304
Matériel Informatique	25 979	979	26 958	(18 217)	(929)	(19 146)	7 812
Agencement Aménagement Installation	34 992	2 916	37 908	(16 710)	(1 314)	(18 024)	19 884
Immobilisations hors exploitation	34 726	0	34 726	0	0	0	34 726
Immobilisation en cours	29 722	3 022	32 744	0	0	0	32 744
Total valeurs immobilisées	215 092	7 763	222 855	(69 311)	(5 885)	(75 196)	147 659

NOTE 7 : Autres actifs

Le poste des autres actifs accuse un solde de 137 628 KDT au 30 juin 2011 contre 136 579 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 1 049 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Portefeuille encaissement	4	53	9
Dépôts et cautionnements	822	464	750
Compensation reçue	4 475	239	2 428
Débit à régulariser et divers	17 756	35 570	45 886
Position de change	6 226	3 348	5 516
Comptes d'ajustement devises débit	879	0	879
Débiteurs divers	5 232	5 334	2 650
Autres comptes de régularisation	4 759	13 472	13 591
Acompte sur Impôts sur les Bénéfices	0	1 500	342
Crédits directs et avances au personnel	61 677	46 252	55 191
Prêts sur fonds social	13 277	10 842	13 492
Charges payées ou comptabilisées d'avance	3 113	3 269	855
Autres titres	31 083	30 037	32 730
Provisions	(11 675)	(13 801)	(11 675)
Total autres actifs	137 628	136 579	162 644

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 de 153 000 KDT au 30 juin 2011 contre un solde de 117 000 au 30 juin 2010, soit une augmentation de 36 000 KDT.

NOTE 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2011 à 32 099 KDT contre 76 298 KDT au 30 juin 2010, soit une diminution de 44 199 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Banques résidentes	8 010	67 392	38 893
Banques non résidentes	20 914	7 904	5 216
Etablissements financiers	3 080	934	14 448
Dettes rattachées	95	68	82
Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	32 099	76 298	58 639

NOTE 10 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2011 un solde de 3 289 867 KDT contre 3 120 736 KDT au 30 juin 2010 enregistrant une augmentation de 169 131 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Dépôts à vue	1 050 980	947 175	1 041 015
Comptes d'épargne	1 108 758	945 688	1 035 758
Bons de caisse	286 363	236 415	258 167
Comptes à terme	221 794	213 960	235 697
Autres produits financiers	55 858	83 235	74 330
Certificats de dépôts	484 000	558 500	506 500
Garanties sur opérations diverses	17 450	24 732	16 906
Autres sommes dues à la clientèle	60 743	109 071	60 215
Dettes rattachées	3 921	1 960	6 396
Total dépôts et avoirs de la clientèle	3 289 867	3 120 736	3 234 984

NOTE 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 juin 2011 un solde de 86 674 KDT contre 37 223 KDT au 30 juin 2010 soit une augmentation de 49 451 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Emprunts matérialisés	56 000	6 000	6 000
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	1 328	170	244
Ressources spéciales	29 092	30 838	30 137
Dettes rattachées ressources spéciales	254	215	330
Total emprunts et ressources spéciales	86 674	37 223	36 711

NOTE 12 : Autres passifs

Les autres passifs présentent un solde de 159 390 KDT au 30 juin 2011 contre 117 050 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 42 340 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Provisions pour risques et charges (*)	8 871	8 334	8 233
Créditeurs divers	5 439	6 260	6 469
Charges à payer	18 650	15 517	21 810
Agios perçus d'avance	92	80	119
Comptes d'ajustement devises Crédit	2 188	2 188	2 188
Compensation	0	(925)	12
Agios exigibles sur ressources spéciales	501	501	501
Crédit à régulariser et divers	104 178	39 278	51 603
Exigibles après encaissement	15 131	41 997	36 134
Impôts et taxes	4 340	3 820	4 000
Total autres passifs	159 390	117 050	131 069

(*) Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Provisions sur affaires juridiques en cours	1 490	1 511	1 410
Provision sur des comptes de la compensation non justifiés	1 799	1 799	1 799
Provision sur les comptes en devises	5 024	5 024	5 024
Provision pour dépréciation des immobilisations	558		
TOTAL	8 871	8 334	8 233

NOTE 13 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2011 à 168 750 KDT composé de 33 750 000 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérée en totalité.

	Capital souscrit	Primes liées au capital	Réserves légales	Autres réserves	Modif. Compt	Réserve à régime fisc particulier	Fond social	Ecart de réévaluation	Actions propres	Titres assimilés à des capitaux propres	Résultat reportés	Résultat de la période	Total
Situation des capitaux propres au 31.12.10	168 750	59 700	7 503	1 793	4 450	399	15 313	3 646		83 669	(102 348)	60 572	303 447
<i>Affectation résultat bénéficiaire 2010</i>											60 572	(60 572)	0
<i>Variation du fonds social</i>							95						95
<i>Variation des créances rattachées</i>										(2 131)			(2131)
<i>Variation des actions propres</i>									(9)				(9)
<i>Résultat de la période</i>												26 106	26 106
Situation des capitaux propres au 30.06.11	168 750	59 700	7 503	1 793	4 450	399	15 408	3 646	(9)	81 538	(41 776)	26 106	327 508

2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

NOTE 14 : PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2011 un solde de 300 750 KDT contre 384 687 KDT au 30 juin 2010, soit une diminution de 83 937 KDT.

Les crédits documentaires s'élèvent à 338 514 KDT au 30 juin 2011 contre 312 157 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 26 357 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Cautions, avals et autres garanties données	300 750	384 687	305 991
Crédits documentaires	338 514	312 157	319 535
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	639 264	696 844	625 526

NOTE 15 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de 149 593 KDT au 30 juin 2011. Ils correspondent à des engagements sur titres pour 282 KDT (participations souscrites et non libérées) et aux engagements de financement donnés pour 149 311 KDT.

NOTE 16 : ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues de l'état, des banques et de la clientèle. Ils totalisent 697 766 KDT au 30 juin 2011 contre 569 636 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 128 130 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Garanties reçues de la clientèle	594 628	401 857	486 696
Garanties reçues de l'Etat, des établissements bancaires et financiers	103 138	167 779	99 598
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	697 766	569 636	586 294

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 127 084 KDT au 30 juin 2010 à 145 927 KDT au 30 juin 2011 enregistrant, ainsi, une augmentation de 18 843 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 101 156 KDT au 30 juin 2011 contre 82 106 KDT au 30 juin 2010 enregistrant, ainsi, une augmentation de 19 050 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Opérations avec les établissements bancaires et financiers			
Marché monétaire au jour le jour	1 122	457	1 158
Placement en devises auprès des correspondants étrangers	11	8	104
Marché monétaire à terme	218	63	738
Total opérations avec les établissements bancaires et financiers	1 351	528	2 000
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille effets	86 693	67 167	145 633
. Court terme	25 317	19 750	40 153
- Financement devises	2 691	2 060	4 370
- Court terme Dinar	22 626	17 690	35 784
. Moyen et long terme	61 376	47 417	105 480
Comptes courants débiteurs	7 112	8 750	17 642
Crédits sur ressources extérieures	360	432	823
Intérêts perçus sur créances immobilisées douteuses ou litigieuses	1 119	377	974
Total opérations avec la clientèle	95 284	76 726	165 073
Autres intérêts et revenus assimilés			
Marché monétaire au jour le jour (BCT)	0	0	87
Commission de compte	210	183	335
Commission de découvert	137	118	235
Commissions sur billets de trésorerie	2	11	19
Avals cautions et acceptations bancaires	2 246	2 330	4 372
Autres	1 926	2 210	4 564
Total autres intérêts et revenus assimilés	4 521	4 852	9 612
Total intérêts et revenus assimilés	101 156	82 106	176 685

NOTE 18 : Commissions en produits

Les commissions totalisent 25 149 KDT au 30 juin 2011 contre 24 347 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 802 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
<i>Effets, chèques et opérations diverses</i>			
Effets à l'encaissement	619	683	1 360
Effets escomptés	2 463	2 123	4 449
Opérations par chèques en Dinar ou en Dinars convertibles	1 795	1 601	3 460
Opérations de virements	1 464	1 372	2 865
Opérations sur titres	185	204	515
Règlement de succession	47	56	106
Sous total	6 573	6 039	12 755
<i>Commerce extérieur et change</i>			
Domiciliation et modification de titres	71	38	196
Remises documentaires	946	911	1 716
Opérations de change en compte	957	695	2 113
Commissions fixes sur chèques de voyage	1	2	4
Commissions perçues sur les correspondants étrangers	324	312	698
Commissions sur prélèvements	97	84	172
Sous total	2 396	2 042	4 899
<i>Autres commissions</i>			
Etude	4 972	4 428	8 188
Frais de tenue de compte	4 009	3 387	6 711
Opérations monétiques	3 711	3 802	7 512
Récupérations de frais postaux	450	430	857
Autres	3 038	4 219	8 065
Sous total	16 180	16 266	31 333
Total commissions	25 149	24 347	48 987

NOTE 19 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2011, un montant de 14 674 KDT contre 17 625 KDT au 30 juin 2010, soit une diminution de 2 951 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
<i>Gains nets sur titres de placement</i>	7 684	10 176	20 556
Gains nets sur opérations de change	6 990	7 449	14 856
Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	14 674	17 625	35 412

NOTE 20 : Revenus du portefeuille d'investissements

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 4 948 KDT au 30 juin 2011 contre 3 006 KDT au 30 juin 2010, soit augmentation de 1 942 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Dividendes	4 465	2 681	2 870
Intérêts sur Emprunts Obligataires	180	182	351
Autres revenus	303	143	247
Total	4 948	3 006	3468

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

Le total du poste charges d'exploitation bancaire est passé de 45 068 KDT au 30 juin 2010 à 57 035 KDT au 30 juin 2011 enregistrant, ainsi, une augmentation de 11 967 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 21 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2011 un solde de 55 674 KDT contre 44 037 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 11 637 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Opérations avec les établissements bancaires et financiers			
Interbancaire	486	2 868	3 733
Emprunt en devises auprès des correspondants	59	67	110
Autres	1 249	58	86
Sous total	1 794	2 993	3 929
Opérations avec la clientèle			
Dépôts à vue	3 726	3 015	6 065
Comptes d'épargne	16 201	12 344	26 978
Bons de caisse	5 771	5 222	10 149
Comptes à terme	4 724	5 395	10 746
Placements en Dinars convertibles	379	272	619
Intérêt sur placements à terme de la clientèle	247	240	484
Certificats de dépôts	16 728	11 387	26 546
Sous total	47 776	37 875	81 587
Emprunts et ressources spéciales			
Charge sur emprunts extérieurs	348	371	761
Charge sur emprunts obligataires	3 124	2 448	4 750
Sous total	3 472	2 819	5 511
Autres intérêts et charges			
Appel d'offres	2 452	316	2 898
Autres	180	34	139
Sous total	2 632	350	3 037
Total intérêts encourus et charges assimilées	55 674	44 037	94 064

NOTE 22 : Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2011 à 4 535 KDT contre 8 697 KDT au 30 juin 2010. Il s'analyse ainsi :

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
- Dotation aux provisions sur créances douteuses	10 650	9 361	22 210
- Dotation complémentaire suite à l'application de la méthode de décote de garanties	0	11 726	9 315
- Reprise sur provisions sur créances douteuses	(6 754)	(12 767)	(17 630)
- Pertes sur créances abandonnées			
- Pertes couvertes par des provisions	0	1	1
- Reprise \dotation sur provisions sur comptes non justifiés et pour risques et charges	639	376	(2 299)
Total	4 535	8 697	11 597

NOTE 23 : Frais de personnel

Les frais du personnel s'élèvent à 31 814 KDT au 30 juin 2011 contre 27 026 KDT au 30 juin 2010 enregistrant, ainsi, une augmentation de 4 788 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
<i>Rémunération du personnel titulaire</i>			
Salaire de base	16 015	15 274	30 083
Heures supplémentaires	92	89	193
Indemnité de représentation	1 049	1 388	2 787
Indemnité de transport	2 001	1 914	3 764
Indemnité de fonction	1 216	897	2 142
Prime de technicité	175	139	290
Allocation salaire unique et allocation familiale	190	169	361
Autres indemnités servies	3 692	1 064	2 188
Total rémunération du personnel	24 430	20 934	41 808
<i>Charges sociales</i>			
CNSS-CAVIS.	4 568	3 652	7 651
Assurances groupes.	1 027	921	1 971
Total charges sociales	5 595	4 573	9 622
<i>Autres charges liées au personnel</i>			
Taxes de formation professionnelle et FOPROLOS	327	89	519
Frais du service médical	22	27	58
Frais de formation bancaire.	479	505	755
Autres	961	898	1 887
Total autres charges liées au personnel	1 789	1 519	3 219
Total frais de personnel	31 814	27 026	54 649

NOTE 24 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 12 294 KDT au 30 juin 2011 contre 11 535 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 759 KDT.

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
<i>Frais d'exploitation non bancaire (impôts , taxes...)</i>	132	141	210
<i>Autres charges générales d'exploitation</i>			
<u>Travaux fournitures et services extérieurs</u>	<u>7 521</u>	<u>6 028</u>	<u>14 310</u>
Loyers	1 697	1 309	3 039
Entretien et réparations (confiés au tiers)	2 094	1 709	3 387
Fournitures faites à l'entreprise (électricité, eau et gaz)	589	528	1 337
Prime d'assurances	318	251	474
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	2 823	2 231	6 073
<u>Transport et déplacement</u>	<u>84</u>	<u>94</u>	<u>170</u>
<u>Frais divers de gestion</u>	<u>4 557</u>	<u>5 272</u>	<u>10 958</u>
Annonces et insertions publicitaires	507	784	1 716
Fournitures de bureau	608	681	1 236
Documentation centrale	100	77	143
Affranchissements téléphone, télex et télégramme	1 690	2 098	4 675
<i>Frais de téléphone</i>	<i>740</i>	<i>1 043</i>	<i>2 151</i>
<i>Lignes spécialisées</i>	<i>432</i>	<i>405</i>	<i>1 134</i>
<i>Web télégrammes</i>	<i>71</i>	<i>80</i>	<i>169</i>
<i>Frais SIBTEL</i>	<i>141</i>	<i>141</i>	<i>294</i>
<i>Frais postaux</i>	<i>306</i>	<i>429</i>	<i>927</i>
Frais d'actes et contentieux	95	127	210
Frais du conseil et d'assemblée	158	365	520
Participation au budget de l'APB	88	112	220
Dons et cotisations	25	37	63
Missions réceptions	291	249	580
Autres	995	742	1 595
<i>Total autres charges générales d'exploitation</i>	12 162	11 394	25 438
Total charges générales d'exploitation	12 294	11 535	25 648

4/ NOTES SUR L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

NOTE 25 :

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

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.

Ainsi, la trésorerie de la Banque qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de 330 771 KDT au 31 décembre 2010 à 171 229 KDT au 30 juin 2011 enregistrant une diminution de 159 542 KDT.

Cette diminution résulte des flux de trésorerie affecté aux activités d'exploitation à hauteur de -197 809 KDT et des flux de trésorerie provenant des activités de financement à hauteur de 48 954 KDT et aux flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement à hauteur de -10 687 KDT.

Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à 171 230 KDT s'analysent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
Liquidités et équivalents de liquidités actif	356 232	514 464	489 327
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	197 802	433 419	235 978
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	158 430	81 045	253 349
Liquidités et équivalents de liquidités passif	185 003	193 230	158 556
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	153 000	117 000	100 000
Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers	32 003	76 230	58 556
Liquidités et équivalents de liquidités	171 229	321 234	330 771