



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



**LA GÉNÉRALE**  
**D'AUDIT & CONSEIL**

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

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



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

**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**  
**SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES**  
**ARRETES AU 30 JUIN 2009**

**Août 2009**

## SOMMAIRE

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

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



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



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

**LA GÉNÉRALE**  
**D'AUDIT & CONSEIL**

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

## **AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES DE LA BANQUE DE TUNISIE ET DES EMIRATS ARRETES AU 30 JUIN 2009**

En application de l'article 21 bis nouveau de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, telle que modifiée par la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Banque de Tunisie et des Emirats couvrant la période du 1er janvier au 30 juin 2009.

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

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

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

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque de Tunisie et des Emirats au 30 Juin 2009 ainsi que du résultat de ses opérations et des mouvements de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous vous informons que le résultat net de la période tient compte d'un réinvestissement exonéré à réaliser en fin d'exercice fixé provisoirement à environ 975 mille dinars.

Tunis, le 12 août 2009

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

**La Générale d'Audit & Conseil**

**Moncef Boussannouga ZAMMOURI**

**Chiheb GHANMI**

## ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

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

## Banque de Tunisie et des Emirats

### Bilan Arrêté au 30 Juin 2009 (unité : en milliers de dinars)

<b>ACTIF</b>	Notes	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT		4 500	3 746	14 309
Créances sur les établissements bancaires & financiers	1	73 853	70 190	55 682
Créances sur la clientèle	2	330 930	278 416	298 222
Portefeuille d'investissement	3	36 757	33 473	36 138
Valeurs immobilisées	4	10 136	9 011	10 118
Autres actifs	5	14 091	12 164	13 624
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>470 267</b>	<b>407 000</b>	<b>428 093</b>
<b>PASSIF</b>				
Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	6	34 284	49 105	49 900
Dépôt & avoirs de la clientèle	7	212 790	118 572	142 190
Emprunts & ressources spéciales	8	80 465	98 360	90 977
Autres passifs	9	6 879	7 168	10 997
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>334 418</b>	<b>273 205</b>	<b>294 064</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
Capital		90 000	90 000	90 000
Réserves		40 578	40 038	37 561
Actions propres		(840)	(840)	(840)
Résultats reportés		2 539	256	255
Résultat de la période		3 572	4 341	7 053
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	10	<b>135 849</b>	<b>133 795</b>	<b>134 029</b>
<b>TOTAL PASSIF &amp; CAPITAUX PROPRES</b>		<b>470 267</b>	<b>407 000</b>	<b>428 093</b>

**Etat des engagements hors Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2009**  
 (unité : en milliers de dinars)

	Notes	30/06/09	30/06/08	31/12/08
<b><i>PASSIFS EVENTUELS</i></b>				
Cautions, avals et autres garanties données	11	40 802	21 582	24 414
Crédits documentaires		12 551	29 684	23 683
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>53 353</b>	<b>51 266</b>	<b>48 097</b>
<b><i>ENGAGEMENTS DONNES</i></b>				
Engagements de financement donnés		23 877	31 549	42 429
Engagements sur titres		2 811	562	563
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>26 688</b>	<b>32 111</b>	<b>42 992</b>
<b><i>ENGAGEMENTS RECUS</i></b>				
Engagements de financement reçus	12	26 914	27 070	25 918
Garanties reçues	13	245 094	223 532	245 094
<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>272 008</b>	<b>250 602</b>	<b>271 012</b>



**Etat de résultat**  
**Période du 1<sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2009**  
 (Unité : en milliers de dinars)

	Notes	Période du 1 <sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2009	Période du 1 <sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2008	Exercice 2008
<b><i>Produits d'exploitation bancaire</i></b>				
Intérêts et revenus assimilés	14	13 232	11 860	27 296
Commissions		1 173	744	1 608
Gains sur opérations de change		515	55	590
Revenus du portefeuille d'investissement	15	1 417	1 493	1 628
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>16 337</b>	<b>14 152</b>	<b>31 122</b>
<b><i>Charges d'exploitation bancaire</i></b>				
Intérêts encourus et charges assimilées	16	(7 013)	(5 606)	(14 203)
Commissions encourues		(20)	(50)	(91)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(7 033)</b>	<b>(5 656)</b>	<b>(14 294)</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>9 304</b>	<b>8 496</b>	<b>16 828</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	17	(825)	67	(47)
Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	18	(82)	(21)	(513)
Autres produits d'exploitation		9	23	29
Frais de personnel		(2 953)	(2 286)	(4 789)
Charges générales d'exploitation		( 973)	( 844)	(2 068)
Dotations aux amortissements sur immobilisations		(366)	(306)	(630)
Dotations aux résorptions des non valeurs		(34)	0	0
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>4 080</b>	<b>5 129</b>	<b>8 811</b>
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		126	(84)	(81)
Impôts sur les sociétés	19	(634)	(704)	(1 677)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>3 572</b>	<b>4 341</b>	<b>7 053</b>
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>		<b>3 572</b>	<b>4 341</b>	<b>7 053</b>
<b>Résultat par action (DT)</b>	20	<b>0,629</b>	<b>0,765</b>	<b>1,123</b>

**Etat de flux de trésorerie**  
**Période du 1<sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2009**  
**(Unité : en milliers de dinars)**

Notes	Période du 1 <sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2009	Période du 1 <sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2008	Exercice 2008
<b>ACTIVITE D'EXPLOITATION</b>			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	15 066	14 864	30 330
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(8 194)	(8 344)	(17 022)
Dépôts/retrait auprès d'autres établissements bancaires	(4)	(96)	60
Prêts et avances/remboursement prêts & avances accordés à la clientèle	(25 768)	(28 754)	(54 614)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	59 184	31 218	54 961
Sommes versées aux Personnel et C. Divers	(2 302)	(3 207)	(6 321)
Autres flux d'exploitation	2 167	78	(3 150)
Impôts sur les sociétés	(1 358)	(424)	(1 022)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>	<b>38 791</b>	<b>5 336</b>	<b>3 221</b>
<b>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>			
Intérêts & dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	1 549	272	344
Acquisitions/cessions sur portefeuille d'investissement	(532)	(60)	(3 060)
Acquisitions/cessions sur immobilisations	(1 721)	(730)	(2 193)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>(706)</b>	<b>(518)</b>	<b>(4 909)</b>
<b>ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>			
Remboursement d'emprunts	0	0	0
Augmentation/diminution ressources spéciales	(11 643)	(10 048)	(20 639)
Dividendes versés	(7 052)	(1 716)	(1 716)
<b>Flux de trésorerie net affecté/provenant des activités de financement</b>	<b>(18 695)</b>	<b>(11 764)</b>	<b>(22 355)</b>
Incidence des variations de valeurs sur les liquidités et équivalents de liquidités			
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	19 392	(6 646)	(24 043)
Liquidités et équivalents en début de période	21 778	45 821	45 821
<b>Liquidités et équivalents en fin de période</b>	<b>21</b>	<b>41 170</b>	<b>39 175</b>
			<b>21 778</b>

## **Banque de Tunisie et des Emirats**

### **NOTES AUX ETATS FINANCIERS ANNUELS AU 30 JUIN 2009**

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

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

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

#### **2. BASES DE MESURES**

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

#### **3. PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dans le cadre du renforcement de la couverture des créances classées par des provisions, la banque a mis en place une nouvelle méthode d'estimation des garanties consistant en l'application d'une décote de 80% sur les garanties obtenues sur les projets des secteurs de l'industrie, de l'agriculture et des services, et d'une décote de 69 % sur les garanties obtenues sur les projets du secteur touristique. Cette méthode vise à atteindre à l'horizon 2009 une couverture des créances classées par des provisions à hauteur de 70%.

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

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

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

### **3.7-Opérations en devises**

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

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

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

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

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

Les taux d'amortissement appliqués sont les suivants :

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

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

#### 4. NOTES EXPLICATIVES

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

##### 4.1- ACTIFS

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

Au 30-06-09, les créances sur les établissements bancaires et financiers ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Créances sur la BCT	36 608	43 072	7364
Créances sur les correspondants locaux	587	2087	13533
Créances sur les correspondants étrangers	905	1 051	946
Créances sur les Etablissements financiers spécialisés	35 753	23 980	33 839
<b>Total</b>	<b>73 853</b>	<b>70 190</b>	<b>55 682</b>

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

Au 30-06-09, les créances sur la clientèle ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Prêts C.T (2)	47 958	39272	46 803
Prêts M.L.T. (1)	269 983	239644	244 249
Avance en comptes courants	164	173	173
Comptes débiteurs de la clientèle	17 352	5374	7 893
Valeurs à l'encaissement	459	773	2 506
Leasing (3)	21 132	16 106	21 638
<b>Total brut</b>	<b>357 048</b>	<b>301 342</b>	<b>323 262</b>
Agios réserves	-7 817	-7 736	-7 190
Provisions	-18 301	-15 190	-17 850
<b>Total net</b>	<b>330 930</b>	<b>278 416</b>	<b>298 222</b>

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

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Encours non échu	253 895	226480	234 279
Principal échu	1 412	1 252	156
Intérêts et commissions échus	832	932	124
Principal impayé	8 289	7 159	5 960
Intérêts et commissions impayés	4 141	3 768	3 224
Intérêts à recevoir	4 560	4 306	3 989
Intérêts perçus d'avance	-3 159	-4 265	-3 496
Frais de protêt	13	13	13
<b>Total</b>	<b>269 983</b>	<b>239 644</b>	<b>244 249</b>

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

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Encours non échus sur entreprises	17 527	570	46 534
Encours non échus sur particuliers	2 854	1 481	
Avances sur créances administratives	2 213	473	
Crédits de préfinancements des exportations	440	24 614	
Crédits de financement des stocks	3 605	3 880	
Escompte commercial	13 206	6 072	
Mobilisation de créances nées sur l'étranger	225	475	
Découvert mobilisé	3 169	1495	
Crédit acquisition biens d'équipement	-	157	
Avance sur dépôt à terme	3 488	-	
Intérêts et Commissions impayés	11	24	1
Principal impayé	1 441	218	484
Intérêts et commissions perçus d'avance	- 234	- 199	- 229
Intérêts et commissions à recevoir	13	12	13
<b>Total</b>	<b>47 958</b>	<b>39 272</b>	<b>46 803</b>

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

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Encours	21 010	15 942	21 397
Principal impayé	85	82	130
Intérêts impayés	14	12	15
Intérêts courus	-	51	68
Autres créances	23	19	29
<b>Total</b>	<b>21 132</b>	<b>16 106</b>	<b>21 639</b>

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

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

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Titres cotés	4608	4 608	4 608
Titres non cotés	20917	18 970	20 385
Fonds gérés BTE SICAR	9220	7634	9220
Titres de placement	2000	2000	2 000
Créances rattachées	1148	1 290	1446
<b>Total brut</b>	<b>37 893</b>	<b>34 502</b>	<b>37 659</b>
Provisions	-1136	- 1029	- 1 521
<b>Total net</b>	<b>36 757</b>	<b>33 473</b>	<b>36 138</b>

### **Note 4: Valeurs Immobilisées**

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

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Immobilisations	13 877	12 232	13 492
<b>Total brut</b>	<b>13 877</b>	<b>12 230</b>	<b>13 492</b>
Amortissements	3 741	3 219	3 374
<b>Total net</b>	<b>10 136</b>	<b>9 011</b>	<b>10 118</b>

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

Au 30-06-09, les autres postes d'actif ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Personnel	130	100	167
Comite d'entreprise	1 294	1 443	1 480
Etat et collectivités locales	1 818	1 248	2 465
Tiers et divers débiteurs	2 693	1 233	1 403
Charges reportées	69	104	104
Opérations monétiques	36	151	61
Compte de position de change	-	-	-
Compensation reçue	65	-504	38
Créances prises en charge par l'Etat	7 986	8 389	7 906
<b>Total</b>	<b>14 091</b>	<b>12 164</b>	<b>13 624</b>



## 4.2-PASSIFS

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

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Emprunts inter bancaires en dinars	-	450	-
Emprunts inter bancaires en devises	1 430	10 269	14 366
Emprunts relais moyen terme en dinars	32 336	36 169	34 002
Avoirs des établissements financiers spécialisés	133	2 217	1 056
Compte courant débiteurs chez les correspondants locaux	-	-	-
Créances rattachées	385	-	476
<b>Total</b>	<b>34 284</b>	<b>49 105</b>	<b>49 900</b>

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

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Comptes à vue	3 912	3 395	3 010
Comptes frais divers	181	185	185
Comptes Leasing	137	22	3
Dépôt à terme en dinars	52 702	50 025	44 971
Dépôt à terme en devises	5 467	3 408	5 619
Certificats de dépôts	104 500	34 000	48 500
Comptes courants personnes physiques	7 978	2 983	4 807
PA Comptes courants	879	377	787
Comptes courants personnes morales	23 625	11 451	20 083
Comptes d'épargne	6 781	4 152	5 826
Comptes professionnels en devises	763	1 088	1476
Dépôts en dinars convertibles	630	553	563
Divers	5 235	6 933	6 360
<b>Total</b>	<b>212 790</b>	<b>118 572</b>	<b>142 190</b>

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

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Emprunts extérieurs	70 593	82 337	76 474
Frais financiers/Emprunts extérieurs	1 865	1 913	2 101
Encours Emprunts obligataires	8 000	14 000	12 000
Frais financiers/Emprunts obligataires	7	110	402
<b>Total</b>	<b>80 465</b>	<b>98 360</b>	<b>90 977</b>

## **Note 9 : Autres passifs**

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Organismes sociaux	368	368	435
Personnel	678	449	562
Etat et collectivités publiques	601	297	335
Fonds de couverture de risque de change	215	705	382
Autres créiteurs	728	1 050	2 857
Provisions pour risques et charges	-	20	-
Impôts sur les sociétés	634	699	1 677
Opérations monétiques	1	-	-
Valeurs exigibles après encaissement	3 344	2 375	4 394
Divers	310	1 205	355
<b>Total</b>	<b>6 879</b>	<b>7 168</b>	<b>10 997</b>

## **4.3-CAPITAUX PROPRES**

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

Les capitaux propres se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Capital	90 000	90 000	90 000
Réserves	40 578	40 038	37 812
Actions propres	-840	-840	-840
Résultats reportés	2539	256	4
Résultat de la période	3 572	4 341	7 053
<b>Total</b>	<b>13 5849</b>	<b>133 795</b>	<b>134 029</b>

#### 4.4- ENGAGEMENTS HORS BILAN

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

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Garanties sur Emprunts Obligataires	8 500	8 500	2 835
Garanties sur billets de Trésorerie	-	-	-
Valeur résiduelle Leasing	26	57	26
Cautions en faveur des établissements bancaires	4 082	1 135	1300
Autres Garanties	28 194	11890	20 253
<b>Total</b>	<b>40 802</b>	<b>21 582</b>	<b>24 414</b>

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

Au 30/06/2009, les engagements de financement reçus présentent un solde de 26 914 mille dinars.

##### **Note 13: Garanties reçues**

Au 30/06/2009, les garanties reçues présentent un solde de 245 094 mille dinars.

#### 4.5-ETAT DE RESULTAT

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

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Opérations de trésorerie et Interbancaire	568	961	2 775
Intérêts sur les prêts MLT	9 835	8 926	19 397
Intérêts crédits C.T.	1 832	1 153	3 319
Revenus Leasing	891	709	1 644
Commissions à caractère d'intérêts	106	111	161
<b>Total</b>	<b>13 232</b>	<b>11 860</b>	<b>27 296</b>

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

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Dividendes	1 417	1 493	1 493
Plus values sur Titres	-	-	135
<b>Total</b>	<b>1 417</b>	<b>1 493</b>	<b>1 628</b>

**Note 16 : Intérêts et charges assimilées**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Opérations de trésorerie et Interbancaire	1 027	1 231	2 619
Intérêts sur Emprunts extérieurs	1 487	1 839	3 519
Commissions sur Emprunts extérieurs	560	634	1 370
Charges sur Emprunts obligataires	339	605	1 047
Intérêts sur dépôts	3 600	1 297	5 648
<b>Total</b>	<b>7 013</b>	<b>5 606</b>	<b>14 203</b>

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

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Reprise des intérêts réservés			
Reprise des provisions sur prêts	117	1 192	1 534
Reprise des provisions du hors bilan			50
Pertes courues sur Intérêts	- 257	-12	17
Pertes courues sur Principal Prêts	- 135		
Dotations aux provisions sur prêts	- 550	- 1 113	- 1 614
<b>Total</b>	<b>- 825</b>	<b>67</b>	<b>- 47</b>

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

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Dotations aux provisions sur titres	-	-	- 510
Reprise sur provisions sur titres	-	-	18
Pertes courus sur titres	-82	- 21	- 21
<b>Total</b>	<b>- 82</b>	<b>- 21</b>	<b>- 513</b>

**Note 19 : Impôt sur les sociétés**

La charge d'impôts afférente au premier semestre 2009 s'est élevée à 634 mille dinars.

#### 4.6-ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

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

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint au 30/06/2009 un solde de :

Libellé	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4 500	3 746	14 309
Créances sur les établissements bancaires ( <i>Note 1</i> )	38 100	46 148	21 835
Emprunts Inter bancaire ( <i>Note 6</i> )	-1 430	-10 719	-14 366
<b>Total</b>	<b>41 170</b>	<b>39 175</b>	<b>21 778</b>