



**RAPPORTS GENERAL ET SPECIAL
DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

MAI 2010

MESSIEURS LES ACTIONNAIRES DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

OBJET : Rapports général et spécial des commissaires aux comptes.
Etats financiers - exercice clos le 31 Décembre 2009.

En notre qualité de commissaires aux comptes de la « Société Tunisienne de Banque – STB » et en exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport général sur le contrôle des états financiers de la Banque arrêtés au 31 Décembre 2009 ainsi que le rapport spécial prévu par l'article 29 de la Loi n° 2001-65 du 10 Juillet 2001, relative aux établissements de crédit et les articles 200 et 475 du Code des Sociétés Commerciales.

Nous vous en souhaitons bonne réception et vous prions d'agréer, Messieurs les actionnaires, l'expression de notre haute considération.

Tunis, le 28 Mai 2010

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/ GAC – CPA International
Mr Chiheb GHANMI

P/ CMC – DFK International
Mr Chérif BEN ZINA

S O M M A I R E

I. RAPPORTS

- Rapport général des commissaires aux comptes au titre de l'exercice 2009
- Rapport spécial des commissaires aux comptes au titre de l'exercice 2009

II. ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2009

- Bilan
- Etat des engagements hors bilan
- Etat de résultat
- Etat de flux de trésorerie
- Notes aux états financiers

RAPPORT GENERAL

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009.

Messieurs les actionnaires de la Société Tunisienne de Banque

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous vous présentons notre rapport sur le contrôle des états financiers de la « Société Tunisienne de Banque - STB » arrêtés au 31 Décembre 2009, tels qu'annexés au présent rapport, ainsi que sur les vérifications et informations spécifiques prévues par la Loi et les Normes Professionnelles.

I - Opinion sur les états financiers

1. Nous avons audité les états financiers de la « Société Tunisienne de Banque » arrêtés au 31 Décembre 2009. Ces états ont été arrêtés sous la responsabilité des organes de direction et d'administration de la Banque. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs ; le choix et l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.
2. Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie ainsi qu'aux termes de référence pour l'audit des comptes objet de la note de la Banque Centrale de Tunisie n° 93-23 du 30 Juillet 1993. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers. Nous estimons que les travaux que nous avons accomplis, dans ce cadre, constituent une base raisonnable pour supporter l'expression de notre opinion.

3. Les états financiers ci-joints, couvrant la période du 1^{er} Janvier au 31 Décembre 2009, font apparaître un total bilan net de 5.937.138 Mille Dinars et un bénéfice net de 40.158 Mille Dinars. Ce résultat est arrêté compte tenu :

- d'une dotation aux amortissements de 4.931 Mille Dinars ;
- d'une dotation aux provisions nette et résultat des corrections de valeurs de 91.558 Mille Dinars;
- d'une plus value sur cession de titres de 2.593 Mille Dinars ;
- d'un impôt sur les sociétés de 7.067 Mille Dinars.

Par ailleurs au 31 Décembre 2009, les provisions et les agios réservés nets des intérêts de retard réservés et des agios réservés sur créances rattachées totalisent 906.664 Mille Dinars contre 896.322 Mille Dinars, soit une augmentation de 10.342 Mille Dinars par rapport au 31 Décembre 2008, compte tenu essentiellement d'une reprise de 58.713 Mille Dinars résultant de la cession des créances effectuée en 2009.

4. Courant l'exercice 2009, la Banque a procédé à la reconstitution des échéances de l'emprunt BAD VI au titre de l'année 2009 et ce à hauteur de 17 933 Mille Dinars. Cet emprunt a été affecté en 2003 pour la couverture des risques pour un montant total de 149 000 Mille Dinars. Au 31 Décembre 2009, l'encours de l'emprunt BAD VI restant à reconstituer s'élève à 53.745 Mille Dinars.

5. Dans le cadre de notre audit, nous avons procédé à l'examen des procédures de contrôle interne applicables aux opérations de la banque y compris celles relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers.

Il nous a été permis, à travers cet examen, de déceler des insuffisances au niveau du système de contrôle interne de la banque. Ces insuffisances, telles que développées dans notre rapport d'évaluation du système de contrôle interne et notre rapport sur l'évaluation des risques et qui font partie intégrante du présent rapport, résultent principalement d'une inadéquation des procédures de contrôle interne, du système d'information et de sécurités informatiques.

Il est à signaler que la banque a acquis courant l'exercice 2009 un noyau d'un système d'information dont les travaux préalables de mise en place sont engagés.

A ce titre et comme il est mentionné au niveau des notes (1), (2), (7) et (11) aux états financiers, certains comptes de correspondants, d'actifs et de passifs comportent des suspens antérieurs non encore apurés pour lesquels la Banque a entamé un travail d'analyse et de justification ce qui a permis de réduire le nombre de ces suspens. Ces travaux étant en cours, à la clôture de l'exercice 2009, l'impact éventuel de cette action sur les éléments des états financiers ne peut pas être cerné.

De même, certains comptes d'actifs et de passifs, dont, notamment, des comptes relatifs aux produits perçus d'avance sur les crédits à la clientèle ne sont pas justifiés à la date d'arrêté des états financiers.

En outre, la Banque a accordé à la Société Tunisienne de Recouvrement des Créances (STRC) depuis sa création une ligne de crédit sous forme de compte courant associé qui a servi au financement de l'acquisition des créances dont le solde a atteint au 31 Décembre 2009 un montant de 123,817 Millions de Dinars. Le recouvrement de cette créance est tributaire des résultats des actions de recouvrement engagées par la STRC et de la réalisation des garanties transférées. Il est à noter que durant cette période la STRC a recouvré un montant global de créances cédées d'environ 101 Millions de Dinars.

Par ailleurs, certaines valeurs de garanties ont été retenues par la banque sans procéder à un inventaire exhaustif de ces garanties et sans être appuyées par des rapports d'expertise conformément à la réglementation en vigueur.

La banque a effectué, au cours de l'exercice 2009, un inventaire physique de ses immobilisations. Cependant, les travaux de rapprochement des résultats de cet inventaire avec les soldes comptables des immobilisations sont en cours.

6. Compte tenu de ce qui précède et sous réserve de ce qui est mentionné ci-dessus, les états financiers sont réguliers et présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la « Société Tunisienne de Banque » ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 Décembre 2009 conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

II - Vérfications spécifiques

8. Conformément aux dispositions des articles 201 et 266 du Code des Sociétés Commerciales et en dehors des éléments ci-dessus exposés, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable données dans le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2009.

9. En application de l'article 3 (Nouveau) de la Loi 94-117, portant réorganisation du marché financier telle que modifiée par les textes subséquents, nous avons procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers. Il nous a été permis, à travers cet examen, de déceler des insuffisances et notamment au niveau du traitement des ressources budgétaires, de l'exploitation de l'application IMX ainsi que la tenue de la comptabilité multi-devises.

10. D'autre part et en application des dispositions de l'article 19 du Décret n° 2001-2728 du 20 Novembre 2001, et dans l'attente de la signature du « cahier des charges relatif à la tenue-conservation des comptes en valeurs mobilières », la « Société Tunisienne de Banque » assure actuellement le suivi de la liste des actionnaires sur la base des informations reçues se rapportant aux transactions sur le capital.

Tunis, le 28 Mai 2010

P/ GAC – CPA International
Mr Chiheb GHANMI

P/ CMC – DFK International
Mr Chérif BEN ZINA

RAPPORT SPECIAL

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009.

En application des dispositions de l'article 29 de la Loi n°2001-65 du 10 Juillet 2001, relative aux établissements de crédits et des articles 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales, nous avons l'honneur de porter à votre connaissance les conventions prévues par les dits articles et réalisées ou qui demeurent en vigueur, durant l'exercice 2009.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers.

Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

I- CONVENTIONS REGLEMENTEES

1. La « Société Tunisienne de Banque » a accordée à sa filiale la Société Tunisienne de Recouvrement de Créances « S.T.R.C » une ligne de crédit sous forme de compte courant associé non rémunérée. L'encours de ce compte s'élève à 123.817 MDT au 31/12/2009 contre 120.774 MDT au 31/12/2008.

2. La « Société Tunisienne de Banque » a signé avec sa filiale « STB SICAR » seize conventions de gestion de fonds à capital risque. Ces conventions ainsi que leurs conditions de rémunération respectives sont résumées comme suit :

(Montants en Milliers de Dinars)

Libellé	Montant du Fonds	Commission de Gestion (%)	Commission de Performance (%)	Commission de Rendement (%)
Fonds STB 1	8 000	1	-	-
Fonds STB 2	8 000	1	20	10
Fonds STB 3	5 000	1	10	10
Fonds STB 4	6 500	1	10	10

Libellé	Montant du Fonds	Commission de Gestion (%)	Commission de Performance (%)	Commission de Rendement (%)
Fonds STB 5	6 824	1	10	10
Fonds STB 6	2 707	1	10	10
Fonds STB 7	800	1	10	10
Fonds STB 8	10 000	1	10	10
Fonds STB 9	4800	1	10	10
Fonds STB 10	4784	1	10	10
Base de calcul de la commission		Montant des fonds gérés	Plus values réalisées	Produits des placements

Par ailleurs, La « Société Tunisienne de Banque » a conclu avec sa filiale « ID SICAR » qui a été absorbée en 2009 par la « STB SICAR » six conventions de gestion de fonds à capital risque. Ces conventions ainsi que leurs conditions de rémunération sont résumées comme suit :

(Montants en Milliers de Dinars)

Libellé	Montant du Fonds	Commission de Gestion (%)	Commission de Performance (%)	Commission de Rendement (%)
Fonds STB 1	2 000	1	10	10
Fonds STB 2	2 000	1	10	10
Fonds STB 3	5 435	1	10	10
Fonds STB 4	360	1	10	10
Fonds STB 5	1 133	1	10	10
Fonds STB 6	4 000	1	10	10
Base de calcul de la commission		Montant des fonds gérés	Plus values réalisées	Produits des placements

3. Certains contrats de location ont été signés entre la « Société Tunisienne de Banque » et ses filiales occupant les locaux de la Banque. Les conditions annuelles de ces contrats se détaillent comme suit :

Filiales	Montant du loyer en Dinars	Date début de la location	Majoration par année
STRC 1 ^{er} étage	10 000	01/07/2004	5%
STRC 2 ^{ème} étage	10 000	01/09/2001	5%
STRC 3 ^{ème} étage	10 000	01/04/2005	5%
STB CAPITALIS	9 500	01/01/2002	5%
STB INVEST	6 000	01/07/2001	5%
STB MANAGER	5 400	01/01/2003	5%

4. En vertu des conventions de dépositaire conclues avec la société « SICAV L'EPARGNANT », la société « SICAV L'INVESTISSEUR » et la société « SICAV AVENIR », la « Société Tunisienne de Banque » assure la mission de dépositaire des titres et fonds de ces sociétés.

En rémunération de ces prestations, la Banque perçoit les commissions suivantes :

- « SICAV L'EPARGNANT » : 0,05% l'an sur l'actif net calculé quotidiennement ;
- « SICAV L'INVESTISSEUR » : 0,1% l'an sur l'actif net calculé quotidiennement ;
- « SICAV AVENIR » : 1 000 Dinars Hors Taxes annuellement.

II- OBLIGATIONS ET ENGAGEMENTS VIS-A-VIS DES DIRIGEANTS

1. Les émoluments bruts servis à Monsieur le Président Directeur Général, courant l'année 2009 se sont élevés à 63.288 Dinars (y compris les avantages en nature).
2. Les émoluments bruts servis à Messieurs les Directeurs Généraux Adjointes, courant l'année 2009 se sont élevés à 61.506 Dinars et à 53 975 DT (y compris les avantages en nature).
3. Les jetons de présence revenant aux membres du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2009, ont totalisé un montant brut de 53.750 DT.

Tunis, le 28 Mai 2010

P/ GAC – CPA International
Mr Chiheb GHANMI

P/ CMC – DFK International
Mr Chérif BEN ZINA

**ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 31/12/2009**

- **BILAN**
- **ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**
- **ETAT DE RESULTAT**
- **ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**
- **NOTES AUX ETATS FINANCIERS**

BILAN
Arrêté au 31 Décembre 2009

(unité = En 1000DT)

<u>ACTIF</u>	Notes	31-12-2009	31-12-2008
1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TGT	1	120 824	161 939
2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	271 235	(*)258 881
3- Créances sur la clientèle	3	4 796 044	(*) 4 447 928
4- Portefeuille titres commercial	4	16 071	8 038
5- Portefeuille d'investissement	5	233 821	239 738
6- Valeurs immobilisées	6	78 583	77 004
7- Autres actifs	7	420 561	(*)535 230
TOTAL ACTIF		5 937 138	5 728 758
- PASSIF			
1- Banque centrale et C.C.P		651	904
2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	178 744	(*) 75 748
3- Dépôts et avoirs de la clientèle	9	4 296 450	(*) 4 010 784
4- Emprunts et ressources spéciales	10	422 229	435 139
5- Autres passifs	11	524 974	(*) 722 459
TOTAL PASSIF		5 423 048	5 245 034
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
1- Capital	12	124 300	124 300
2- Réserves	-	312 926	289 930
3- Actions propres	-	-661	-88
4- Autres capitaux propres	-	37 324	37 324
5- Résultats reportés	-	44	19
6- Résultat de l'exercice	-	40 158	32 239
TOTAL CAPITAUX PROPRES		514 090	483 724
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		5 937 138	5 728 758

* Les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 31-12-2009**

(unité: en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2009	31/12/2008
PASSIFS EVENTUELS			
HB 1	Cautions, avals et autres garanties données	1 255 237	950 070
HB 2	Crédits documentaires	432 960	297 205
HB 3	Actifs donnés en garantie		
	TOTAL PASSIFS EVENTUELS	13	1 688 197
ENGAGEMENTS DONNES			
HB 4	Engagements de financements donnés	14	210 288
HB4-a	Engagements de financements		156 544
HB4-b	Engagements de remboursement de L'Etat		53 744
HB 5	engagements sur titres		5 568
	TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		215 857
ENGAGEMENTS REÇUS			
HB 6	Engagements de financements reçus		
HB 7	Garanties reçues	15	1 013 532
			(*) 766 006

* Les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2009

(Unité : en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2009	31/12/2008
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
Intérêts et revenus assimilés	16	321 957	311 552
Commissions	17	54 850	48 743
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18	17 369	15 520
Revenus du portefeuille-titres d'investissement	19	8 979	5 857
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	-	403 155	381 672
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
Intérêts encourus et charges assimilées	20	-155 151	-158 366
Commissions encourues		-3 628	-3 236
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	-	0	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-	-158 779	-161 602
<u>PRODUIT NET BANCAIRE</u>	-	244 376	220 070
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	21	-64 195	-75 582
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	22	-25 152	-2 015
Autres produits d'exploitation	-	2 888	3 770
Frais de personnel	23	-84 365	-80 078
Charges générales d'exploitation	24	-23 427	-17 699
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	-	-4 931	-4 542
RESULTAT D'EXPLOITATION	-	45 194	43 924
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	-	2 031	-2 862
Impôts sur les sociétés	-	-7 067	-8 823
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	-	40 158	32 239
Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	-	0	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-	40 158	32 239

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2009
(Unité : en milliers de dinars)

	<i>Note</i>	<i>31/12/2009</i>	<i>31/12/2008</i>
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
-			
Produits d'exploitation bancaire encaissés	25	397 158	(*) 390 777
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-159 429	-171 720
Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers	25	-27 576	-35 997
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-419 606	(*)-696 897
Dépôts / Retrait des dépôts de la clientèle		285 688	413 195
Acquisitions/cessions des titres de placement		32	27 009
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-89 731	-80 687
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-83 087	-16 038
Impôts sur les sociétés payés		-5 769	-616
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation		-102 318	-170 972
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
-			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement		9 266	4 697
Acquisitions / cessions sur portefeuille investissement		-19 518	-16 235
Acquisitions / cessions des immobilisations		-6 510	-2 654
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement		-16 761	-14 192
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
Emissions d'actions		0	0
Emissions / Remboursements d'emprunts et ressources spéciales		-13 293	-52 088
Dividendes versés		-9 812	-8 092
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		-23 105	-60 180
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		-142 184	-245 344
Liquidités et équivalents en début de la période		297 524	542 868
Liquidités et équivalents en fin de la période	26	155 339	297 524

* Les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité

NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETEES AU 31 DECEMBRE 2009

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 31 Décembre 2009 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les Normes Comptables (NCT 21, 22, 24 et 25) relatives aux établissements bancaires.

2. BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers de la « S.T.B » sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

2.1. Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

Comptabilisation des engagements hors bilan

Les engagements de financement se rapportant aux crédits à moyen et long terme, les crédits documentaires et les garanties sous forme d'aval et cautions sont portées en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloquages des fonds pour leur valeur nominale.

Comptabilisation des crédits à la clientèle

Les crédits nets d'escompte sont présentés au bilan pour leur valeur nominale déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore courus.

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés, des produits perçus ou comptabilisés d'avance et des provisions y afférentes.

Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle

Les intérêts, produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de l'exercice clos au 31 Décembre 2009 pour leurs montants rattachés au dit exercice.

Les intérêts sur crédits à court terme sont perçus d'avance et comptabilisés dans les comptes de régularisation au moment du déblocage de ces crédits et font l'objet d'un abonnement en fin de mois, pour la partie courue.

Les intérêts impayés se rapportant à des crédits à long et moyen terme douteux (classe B2, B3 et B4), au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24, sont constatés en intérêts réservés et sont présentés en soustractions du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les intérêts courus et non échus relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe A) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe B1) au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24 et dont l'encaissement effectif est raisonnablement assuré, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

La réservation des produits sur les comptes courants débiteurs est effectuée sur la base du critère « gel du compte ». Seuls les agios sur les comptes gelés sont réservés.

Un compte est considéré gelé si la somme de ses mouvements créditeurs nets est inférieure aux agios débiteurs générés par le compte.

Les agios sur les créances contentieuses en comptes courants débiteurs clôturés ne font pas l'objet de comptabilisation.

Comptabilisation des intérêts de retard

Les intérêts de retard sont constatés par la « S.T.B » lors du règlement par le client ou lors de la réalisation d'une consolidation des prêts pour un client donné.

Toutefois, et suite à la mise en place depuis 2007 du nouveau progiciel du contentieux « IMX » une partie des intérêts de retard a été calculée, réservée et comptabilisée pour un montant de 227 986 mDT.

Provisions sur engagements

Les provisions requises sur les engagements de la clientèle ont été déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire de la « B.C.T » n° 91- 24, telle que modifiée par les circulaires de la « B.C.T » n° 93-23 et n° 99-04, qui définit les classes de risques et les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

- **A** : actifs courants 0 %
- **B1** : actifs nécessitant un suivi particulier 0 %
- **B2** : actifs incertains 20 %
- **B3** : actifs préoccupants 50 %
- **B4** : Actifs compromis 100 %

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

Les provisions sur prêts et sur comptes débiteurs sont présentées en déduction des rubriques concernées.

Les provisions sur les engagements hors bilan sont présentées dans la rubrique « Autres postes des passifs ».

2.2. Comptabilisation du portefeuille titres et des revenus y afférents

Le portefeuille titres détenu par la Banque est classé en deux catégories : le portefeuille d'investissement et le portefeuille titres commercial.

2.2.1 Portefeuille d'investissement et revenus y afférents

Sont classés dans le portefeuille d'investissement :

- Les titres représentant des parts de capital dans les entreprises dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque (titres de participation à caractère durable) : Titres de participation, parts dans les entreprises associées et parts dans les entreprises liées ;
- Les titres à revenus fixes acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances (titres d'investissement dont notamment les emprunts obligataires) ;
- Les titres représentant des participations de financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés ;
- Les fonds gérés par les sociétés SICAR.

Les règles de comptabilisation des opérations sur ces différentes catégories de titres sont résumées comme suit :

Titres de participation à caractère durable

Ces titres sont comptabilisés au bilan au prix d'acquisition, frais et charges exclus.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

Les opérations d'acquisition et de cession des titres de participation sont constatées soit à la date du transfert de propriété des titres, soit à la date d'enregistrement de la transaction à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis. Les plus values résultant de la cession de ces titres sont présentées au niveau du poste « Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ».

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

Titres d'investissement.

Les revenus des titres à revenu fixe (obligations) sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

Les titres représentant des participations de financement.

Les participations de financement sont considérées comme une extension de l'activité principale de financement et les plus values résultant de leur cession sont assimilées à des intérêts et font partie des produits d'exploitation bancaire. Ces plus values sont constatées en produits une seule fois au moment de la cession et sont présentées au niveau du poste « Revenus du portefeuille d'investissement ».

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

Les impayés en intérêts capitalisés (convertis en participations au capital) sont transférés des comptes de créances aux comptes de participations. Les agios réservés y afférents sont transférés au niveau des provisions sur participations.

Provisions sur participations

Les titres de participation sont évalués à leur valeur d'usage à la date d'arrêté des comptes et donnent lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable. Cette valeur tient compte de :

- La valeur boursière de l'action pour les titres côtés,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible pour les participations dans les projets autres qu'hôteliers,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible corrigé compte tenu de la plus value dégagée sur les immobilisations pour les participations dans les projets hôteliers.

Les participations sur les fonds gérés par les SICAR qui sont effectuées dans le cadre des conventions de rétrocession, sont évaluées à leur valeur d'usage et compte tenu des perspectives de recouvrement. Ainsi, il est procédé au provisionnement des participations présentant des échéances de rétrocession impayées et dont la valeur d'usage ne couvre pas le coût d'acquisition des titres.

2.2.2 Portefeuille titre commercial et revenus y afférents

Le portefeuille titre commercial détenu par la Banque est classé en deux catégories :

- *Les titres de transactions* : les titres caractérisés par leur liquidité et dont la durée de détention ne dépasse pas les trois mois (Bons de trésor à court terme).
- *Les titres de placement* : les titres acquis avec l'intention de les détenir dans un horizon ne dépassant pas l'année.

Les revenus afférents à ces titres sont pris en compte en résultat de façon étalée sur la période concernée.

La prime sur titres de placement soit la différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement est étalée sur la durée résiduelle des titres.

2.3. Comptabilisation des dépôts de la clientèle et des charges y afférentes.

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 effectués par la clientèle, et ce conformément à la circulaire de la « B.C.T » 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.

2.4. Comptabilisation des ressources et des charges y afférentes.

Les emprunts contractés par la Banque sont constatés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

Les emprunts extérieurs contractés par la Banque et bénéficiant d'une prise en charge, par Tunis Ré, de la perte de change y découlant sont présentés au niveau des états financiers en dinars tunisiens convertis sur la base du cours historique.

Les emprunts en devises dont la « S.T.B » encourt le risque de change sont réévalués à la date d'arrêtés aux taux en vigueur à cette date. Les pertes de change latentes sont portées en résultat.

2.5. Comptabilisation des opérations libellées en monnaies étrangères et du résultat de change.

Les opérations de change manuel de billets de Banques sont comptabilisées quotidiennement au cours du jour de l'opération. Le résultat de change représente dans ce cas la différence entre le cours d'achat et de vente du jour concerné.

Les comptes de bilan Libellé en monnaies étrangères, y compris les positions de change, font l'objet d'une réévaluation du cours fixe au cours de change en vigueur à la date d'arrêtés. L'écart dégagé est enregistré dans un compte de bilan « 38.391 Ecart de conversion ».

L'écart de conversion est provisionné à hauteur de 4 921 mDT au 31/12/2009 constatée au compte « 51.400 Provision pour perte de change » et présentée parmi les « Autres passifs ».

2.6. Les valeurs immobilisées et amortissements

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition compte tenu du pourcentage de récupération de la TVA de l'année précédente.

Les immobilisations sont amorties linéairement. Les taux d'amortissement appliqués par la Banque se détaillent comme suit :

-Immeubles	2%
-Matériel de transport	20%
	10 %
-Mobilier et matériel de bureau	15%
	20% (*)
-Matériel de sécurité, de communication et de climatisation	10%
	15%
-Matériel informatique	33% (*)
-Logiciels informatiques	33%
-Agencements, aménagements et installations	10%

(*) Taux appliqué pour les acquisitions à partir du 1^{er} Janvier 2008.

Toutefois, et par dérogation au principe comptable du coût historique, la Banque a procédé au cours de l'exercice 2000 à la réévaluation des terrains et des constructions. Cette réévaluation a induit une augmentation des capitaux propres pour un montant de 37 324 MDT présenté au niveau du poste « Autres capitaux propres ».

4. NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en MDT : milliers de Dinars Tunisiens)

Note 1 – Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de ce poste s'élève à 120 824 mDT au 31/12/2009 contre 161 939 mDT au 31/12/2008 et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Caisse	29 294	27 442
BCT	78 458	134 493
CCP	1 066	0
TGT et Reprise de liquidité	12 006	4
<u>Total</u>	<u>120 824</u>	<u>161 939</u>

- Les comptes « B.C.T » Dinars présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

Le tableau suivant récapitule ces suspens par date d'antériorité :

Antériorité	Débit BCT	Débit STB	Crédit BCT	Crédit STB
Moins d'un trimestre	19 883	593	12 378	2 222
Plus d'un trimestre	30	0	79	776
Plus d'un semestre	446	0	96	-12
Plus d'an	2 509	213	3 476	110
Total	22 868	807	16 028	3 120

- Les comptes « B.C.T » Devises présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

Ces suspens sont récapitulés par devises et par ancienneté dans le tableau suivant :

Devises	Antériorité	L C BCT	LD BCT	NC BCT	ND BCT	L C et NC BCT	L D et ND BCT	Cours au 31/12/09	L C et NC BCT EN MDT	L D et ND BCT EN MDT
AED	Moins d'un trimestre					0	0	3,553	0,000	0,000
	Plus d'un trimestre					0	0	3,553	0,000	0,000
	Plus d'un semestre		191			0	191	3,553	0,000	0,068
	Plus d'an		0			0	0	3,553	0,000	0,000
Total AED		0	191	0	0	0	191	3,553	0,000	0,068
CAD	Moins d'un trimestre	3 156		11 971	104	15 127	104	1,243	18,803	0,129
	Plus d'un trimestre	0	0		52	0	52	1,243	0,000	0,065
	Plus d'un semestre				36	0	36	1,243	0,000	0,045
	Plus d'an	7	7	1 306	20	1 314	27	1,243	1,633	0,034
Total CAD		3 164	7	13 277	212	16 441	219	1,243	20,436	0,272
CHF	Moins d'un trimestre	20	10 258	11 277	110	11 297	10 368	12,666	14,309	13,132
	Plus d'un trimestre	19			165	19	165	12,666	0,023	0,208
	Plus d'un semestre		15 166	6 929		6 929	15 166	12,666	8,777	19,209
	Plus d'an	990	18 235	4 000	1 296	4 990	19 531	12,666	6,320	24,737
Total CHF		1 029	43 659	22 207	1 570	23 235	45 229	12,666	29,430	57,286
DKK	Moins d'un trimestre		18 800			0	18 800	25,252	0,000	4,747
	Plus d'un trimestre					0	0	25,252	0,000	0,000
	Plus d'un semestre					0	0	25,252	0,000	0,000
	Plus d'an		116	116		116	116	25,252	0,029	0,029
Total DKK		0	18 916	116	0	116	18 916	25,252	0,029	4,777
DZD	Moins d'un trimestre				3 403 060	0	3 403 060	0,179	0,000	60,881
	Plus d'un trimestre					0	0	0,179	0,000	0,000
	Plus d'un semestre					0	0	0,179	0,000	0,000
	Plus d'an	0	65 779 528		440 720	0	66 220 248	0,179	0,000	1 184,680
Total DZD		0	65 779 528	0	3 843 780	0	69 623 308	0,179	0,000	1 245,561

Devises	Antériorité	L C BCT	LD BCT	NC BCT	ND BCT	L C et NC BCT	L D et NDBCT	Cours au 31/12/09	L C et NC BCT EN MDT	L D et NDBCT EN MDT
EUR	Moins d'un trimestre	2 909 223	27 769 587	27 743 437	2 108 948	30 652 661	29 878 535	1,899	58 194,08	56 724,40
	Plus d'un trimestre	301 996	132 341	209 394	918 402	511 390	1 050 743	1,899	970,875	1 994,84
	Plus d'un semestre	1 086 422	740 359	710 916	304 076	1 797 338	1 044 435	1,899	3 412,25	1 982,86
	Plus d'an	1 501 947	15 225 046	18 661 223	3 754 971	20 163 170	18 980 017	1,899	38 279,78	36 033,56
Total EUR		5 799 589	43 867 332	47 324 971	7 086 398	53 124 559	50 953 730	1,899	100 856,98	96 735,66
GBP	Moins d'un trimestre	35 077	744 334	728 006	108 774	763 083	853 108	2,112	1 611,43	1 801,54
	Plus d'un trimestre		0	7 535		7 535	0	2,112	15,912	0
	Plus d'un semestre	3 612		442 710	27 546	446 322	27 546	2,112	942,517	58,17
	Plus d'an	161 350	152 745	83 649	340 289	244 999	493 035	2,112	517,374	1 041,16
Total GBP		200 039	897 079	1 261 900	476 609	1 461 939	1 373 688	2,112	3 087,24	2 900,87
JPY	Moins d'un trimestre					0	0	14,105	0	0
	Plus d'un trimestre	2 423				2 423	0	14,105	0,034	0
	Plus d'un semestre					0	0	14,105	0	0
	Plus d'an	2 572 000				2 572 000	0	14,105	36,277	0
Total JPY		2 574 423	0	0	0	2 574 423	0	14,105	36,311	0
KWD	Moins d'un trimestre	3 000	3 500			3 000	3 500	4,55	13,65	15,925
	Plus d'un semestre	3 000				3 000	0	4,55	13,65	0
	Plus d'an					0	0	4,55	0	0
Total KWD		6 000	3 500	0	0	6 000	3 500	4,55	27,301	15,925
LYD	Moins d'un trimestre	189 242				189 242	0	1,07	202,545	0
	Plus d'un trimestre					0	0	1,07	0	0
	Plus d'un semestre					0	0	1,07	0	0
	Plus d'an		813	176 280	169 242	176 280	170 055	1,07	188,672	182,01
Total LYD		189 242	813	176 280	169 242	365 522	170 055	1,07	391,218	182,01

Devises	Antériorité	L C BCT	LD BCT	NC BCT	ND BCT	L C et NC BCT	L D et NDBCT	Cours au 31/12/09	L C et NC BCT EN MDT	L D et NDBCT EN MDT
MAD	Moins d'un trimestre				0	0	0	1,662	0	0
	Plus d'un trimestre					0	0	1,662	0	0
	Plus d'un semestre					0	0	1,662	0	0
	Plus d'an	1 210		612		1 822	0	1,662	0,303	0
Total MAD		1 210	0	612	0	1 822	0	1,662	0,303	0
MRO	Plus d'an	5 421 190		300 165		5 721 355	0	0,497	28,424	0
Total MRO		5 421 190	0	300 165	0	5 721 355	0	0,497	28,424	0
NOK	Moins d'un trimestre					0	0	22,66	0	0
	Plus d'un trimestre					0	0	22,66	0	0
	Plus d'un semestre					0	0	22,66	0	0
	Plus d'an		142 300	96		96	142 300	22,66	0,022	32,246
Total NOK		0	142 300	96	0	96	142 300	22,66	0,022	32,246
QAR	Moins d'un trimestre				55 788	0	55 788	3,583	0	19,99
Total QAR		0	0	0	55 788	0	55 788	3,583	0	19,99
SAR	Moins d'un trimestre					0	0	3,479	0	0
	Plus d'un trimestre					0	0	3,479	0	0
	Plus d'an	0				0	0	3,479	0	0
Total SAR		0	0	0	0	0	0	3,479	0	0
SEK	Moins d'un trimestre	33 248			975	33 248	975	1,833	6,094	0,179
	Plus d'un trimestre					0	0	1,833	0	0
	Plus d'un semestre					0	0	1,833	0	0
	Plus d'an		107 050	45 474	1 125	45 474	108 175	1,833	8,335	19,828
Total SEK		33 248	107 050	45 474	2 100	78 722	109 150	1,833	14,43	20,007

Devises	Antériorité	L C BCT	LD BCT	NC BCT	ND BCT	L C et NC BCT	L D et NDBCT	Cours au 31/12/09	L C et NC BCT EN MDT	L D et NDBCT EN MDT
USD	Moins d'un trimestre	1 537 887	750 461	793 993	1 417 877	2 331 880	2 168 337	1,317	3 071,79	2 856,35
	Plus d'un trimestre	282 282	26 087	7 788	209 371	290 070	235 458	1,317	382,109	310,168
	Plus d'un semestre	310 329	185 627	10 555	268 603	320 884	454 229	1,317	422,701	598,357
	Plus d'an	1 205 662	3 034 233	1 294 834	5 164 246	2 500 496	8 198 479	1,317	3 293,90	10 799,86
Total USD		3 336 161	3 996 407	2 107 169	7 060 096	5 443 330	11 056 503	1,317	7 170,50	14 564,73

- Le compte « Position/ Mouvement/ Fonds/IBS » figurant au niveau de la rubrique caisse inclut des écarts non justifiés par rapport au solde déclaré par l'IBS pour un montant de 2.433 MDT.

Le détail de cet écart par centre se présente comme suit :

Centre fort	Solde réel	Solde comptable	Ecart
TUNIS	1 274	3 487	2 213
SFAX	949	1 169	220
Total	2 223	4 657	2 433

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de ce poste s'élève à 271 235 mDT au 31/12/2009 contre 258 881 mDT au 31/12/2008. Il se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
<i>Créances sur les établissements bancaires:</i>	37 791	35 314
- Banques Résidentes	16	46
- Banques non Résidentes	30 638	28 724
- Organismes financiers (sociétés de leasing)*	7 137	6 544
<i>Institutions Financières:</i>	233 444	223 567
- Banques Résidentes	192 818	171 345
- Banques non Résidentes	40 626	52 222
<i>Total</i>	271 235	258 881

* Au 31/12/2009 les créances sur les sociétés de leasing ont été reclassées au niveau de la rubrique AC2. Suite à ce changement les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

- Les comptes correspondants débiteurs sont présentés compensés nets des comptes correspondants créditeurs par devise.
- Les comptes correspondants présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté :

Antériorité des suspens	Devises	Débit STB	Crédit STB	Débit correspondant	Crédit correspondant	Débit STB et débit correspondant DEV	Cours moyen 2009	Débit STB+ débit correspondant MDT	Crédit STB+ crédit correspondant MDT
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	CAD	685	1 698	2 027		2 712	1,182	3	2
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	DKK			880		880	0,251	0	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	EUR	1 844 576	2 928 366	3 841 326	1 357 435	5 685 902	1,879	10 682	8 052
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	GBP	1 326	5 511	8 797 779	7 869	8 799 105	2,106	18 529	28
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	KWD					0	4,662	0	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	LYD	202 200	152 940			202 200	1,077	218	165
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	MAD		395	87 339		87 339	0,166	15	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	NOK					0	0,214	0	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	SEK		450	2 897	150	2 897	0,176	1	0
Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 3 mois et inférieur à 6 mois								29 448	8 247
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	CAD	45	4 326	16 958	15 434	17 003	1,182	20	23
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	DKK			720		720	0,251	0	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	EUR	2 164 894	5 756 354	3 903 809	1 339 633	6 068 703	1,879	11 401	13 331
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	GBP	5 202	17 714	475 896	467 686	481 098	2,106	1 013	1 022
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	KWD		3 510		0	0	4,662	0	16
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	LYD	275 662	514 483	13	132 916	275 675	1,077	297	697
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	MAD		429	77 649	1 830	77 649	0,166	13	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	NOK	5 000		490 057	150	495 057	0,214	106	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	SEK			725	3 682	725	0,176	0	1
Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 6 mois et inférieur à 12 mois								12 851	15 092
Antériorité >12 mois	CAD	438 632	4 857 098	4 123 831	73 497	4 562 463	1,182	5 391	5 826
Antériorité >12 mois	DKK	13 423	495	2 525	8 099	15 948	0,251	4	2
Antériorité >12 mois	EUR	64 339 988	39 538 547	28 060 044	53 872 519	92 400 032	1,879	173 592	175 491
Antériorité >12 mois	GBP	416 786	285 795	434 456	560 196	851 242	2,106	1 793	1 781

Antériorité des suspens	Devises	Débit STB	Crédit STB	Débit correspondant	Crédit correspondant	Débit STB et débit correspondant DEV	Cours moyen 2009	Débit STB+ débit correspondant MDT	Crédit STB+ crédit correspondant MDT
Antériorité >12 mois	KWD		10 624	3 264	0	3 264	4,662	15	50
Antériorité >12 mois	LYD	142 031	249 826	911 963	634 768	1 053 994	1,077	1 135	953
Antériorité >12 mois	MAD	410 202	587 212	738 154	46 349	1 148 356	0,166	191	105
Antériorité >12 mois	NOK	145 800	583		1 419	145 800	0,214	31	0
Antériorité >12 mois	SEK	143543	39543	2 985	56 194	146 528	0,176	26	17
Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 12 mois								182 179	184 227
Total								224 477	207 565

- L'applicatif utilisé pour la gestion des prêts en devises ne permet pas de retracer toutes les opérations effectuées par la banque.
- Le compte créances rattachées sur les prêts en devises inclut des intérêts reçus mais non encore affectés pour un montant de 1255 MDT.
Par ailleurs, il y lieu de préciser que la répartition des créances rattachées entre les établissements financiers et bancaires et les clients de la banque s'effectue d'une manière forfaitaire aux taux respectifs de 60% et 40%.

Note 3 – Créances sur la clientèle

L'évolution comparée des engagements nets entre 2008 et 2009 se présente comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
- Comptes courants débiteurs	657 991	672 173
- Crédits sur ressources spéciales (1)	299 004	407 756
- Les créances prises en charge par l'Etat	68 017	77 381
- Bonification prise en charge par l'Etat	33 438	37 333
- Comptes courants associés	236 413	209 036
- Autres concours à la clientèle (2)	4 361 246	3 894 818
- Créances à abandonner	3 562	2 282
- Créances rattachées	46 560	42 786
<i>Total Brut</i>	5 706 231	5 343 565
Provisions	258 644	251 491
- Provisions sur comptes courants	74 497	71 620
- Provisions sur ressources spéciales	27 962	19 508
- Provisions sur autres concours à la clientèle	146 570	152 002
- Provisions sur comptes courants associés	9 160	8 272
- Provisions sur créances à abandonner (2)	455	89
- Agios réservés	643 074	636 444
- Agios réservés sur comptes courants	26 461	30 743
- Agios réservés sur autres concours à la clientèle	477 015	447 579
- Agios réservés sur comptes courants associés	40 295	35 102
- Agios réservés sur ressources spéciales	96 196	121 757
- Agios réservés sur créances à abandonner (2)	3 107	1 263
- Produits perçus d'avance	8 469	7 702
<i>Total Net</i>	4 796 044	4 447 928

(1) Au 31/12/2009 les revenus non encaissés sur les créances de crédits bail ne sont plus présentés au niveau de la rubrique PA5. Ils sont présentés en déduction de la rubrique AC3. Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Au 31/12/2009 les créances à abandonner ainsi que leurs provisions et agios réservés ont été reclassés au niveau de la rubrique AC3. Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

La structure de l'encours net des créances sur la clientèle au 31/12/2009 est la suivante :

Libellé	Encours Brut	Créances Rattachées	Provisions	Agios Réservés	Produits perçus d'avance	Encours Net
C/C Débiteurs	657 991	18 670	-74 497	-26 461		575 702
C/ Ressources spéciales	299 004	4 995	-27 962	-96 196		179 841
Comptes courants associés	236 413		-9 160	-40 295		186 958
Autres conc. à la clientèle	4 462 701	22 895	-146 570	-477 015	-8 469	3 853 543
- Créances à abandonner	3 562		-455	-3 107		0
Total	5 659 671	46 560	-258 644	-643 074	-8 469	4 796 044

- Le système d'information de la banque n'assure pas la traçabilité, le recoupement et le contrôle des soldes des comptes « Produits perçus d'avance » se rapportant aux crédits à la clientèle. Cependant, des ajustements sont effectués pour l'estimation de ces soldes en fin d'exercice, sur la base de situations extra-comptable du portefeuille.

Agios réservés :

Les comptes d'agios réservés arrêtés au 31/12/2009 se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Agios réservés sur C/C	26 461	30 743
Agios réservés sur Avals et Cautions	5 014	4 359
Agios réservés sur régularisation soldes débiteurs	0	104
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme ordinaires	69 837	64 260
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme consolidés	169 335	165 901
Agios réservés sur crédits garantis par l'Etat	4 843	5 122
Agios réservés sur Ressources Spéciales	96 196	121.757
Agios réservés sur C/C Associés	40 295	35 102
Intérêts de retard réservés sur créances contentieuses	227 986	207 834
Agios réservés/ créances à abandonner	3 107	1 263
Agios réservés/ créances crédit bail	947	844
Sous Total	643 074	636 444
Agios réservés sur créances prises en charge par l'Etat	12 617	13 640
Agios réservés sur créances rattachées	6 475	7 642
Total	662 166	657 726

Suite à la mise en place depuis 2007 du nouveau progiciel du contentieux « IMX » une partie des intérêts de retard a été calculée, réservée et comptabilisée pour un montant de 227.986 MDT.

Ces intérêts de retard réservés sur créances contentieuses concernent seulement une partie des créances contentieuses gérées par le nouveau progiciel du contentieux et qui sont calculés et comptabilisés automatiquement par ce système.

- L'égalité entre le compte intérêt de retard réservé et les comptes des impayés en intérêts en retard n'a pas été vérifiée au 31/12/2009.
- Les agios réservés sur les comptes courants associés sont comptabilisés en partie au niveau du compte agios réservés sur CCA et en partie au niveau des comptes agios réservés sur les autres engagements.

Les comptes de provisions ont connu les mouvements suivants au cours de l'exercice 2009 :

Désignation	Montant
SOLDE AU 31/12/2008	454 072
REAFECTATIONS DES AGIOS RESERVES EN PROVISIONS SUR PARTICIPATIONS	1 394
REAFECTATIONS ETAT (BAD VI) 2006 EN PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS	-65
REAFECTATIONS ANNULATION CESSION DE CREANCES	-17 938
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS	91 491
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR TITRES	33 953
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR LITIGES	8 699
REPRISES DES PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS	-75 272
REPRISES DES PROVISIONS SUR TITRES	-6 635
REPRISES DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	-10 740
SOLDE AU 31/12/2009	478 959

- Les garanties retenues par la banque pour la détermination des provisions sur les engagements sont déterminées dans certains cas en l'absence d'un inventaire des documents juridiques les justifiant (certificats de propriété, attestation AFT, AFI...).

Par ailleurs, certaines valeurs sont déterminées en l'absence d'un rapport d'expertise externe ou interne du bien objet de la garantie.

Note 4 – Portefeuille titres commercial

Le solde de ce poste s'élève à 16 071 mDT au 31/12/2009 contre 8 038 mDT au 31/12/2008. Le portefeuille-titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'Etat et de titres à revenus variables.

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Bons de trésor à court terme	10 231	1 672
Bons de trésor assimilables	6 078	6 251
Actions	25	25
Créances et dettes rattachées	266	258
Dépréciation des bons de trésor assimilables	-208	-98
Intérêts perçus d'avance	-321	-70
<i>Total</i>	<u>16 071</u>	<u>8 038</u>

Note 5 – Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille titres est passée de mDT au 31/12/2009 à 233 821 239 738mDT au 31/12/2009 et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
- Titres d'investissement	11 642	12 421
- Titres de participation	172 784	157 947
- Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	60 176	49 931
- Parts dans les entreprises liées	119 519	119 548
- Sociétés en liquidation	676	676
- Participations en rétrocession	20 887	22 112
- Créances et dettes rattachées	-332	-78
<i>Valeur Brute</i>	<u>385 352</u>	<u>362 557</u>
Provisions	151 531	122 819
<i>Valeur Nette</i>	<u>233 821</u>	<u>239 738</u>

La répartition du portefeuille titres d'investissement en titres cotés et titres non cotés est la suivante :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Titres cotés	6 791	4 626
Titres non cotés	270 910	260 202

Les mouvements par catégorie de titres classés dans le portefeuille d'investissement sont retracés dans le tableau suivant :

Libellé	Valeur. Comptable	Provisions au 31/12/08	Dotations	Reprises	Réaffectation en +	Réaffectation en -	Provisions au 31/12/09
Les titres d'investissement	11 642	-650					-650
Les SICAR	77 565	-20 094	-3 573	2 581			-21 086
Les titres de participation	296 477	-102 075	-30 380	4 054	-1 394		-129 795
Les créances rattachées	-332	0					0
Total	385 352	-122 819	-33 953	6 635	-1 394	0	-151 531

La liste des principales entreprises filiales au 31/12/2009 se détaille comme suit :

Filiales	Quote part du capital détenu par la « S.T.B »	Valeur Comptable Brute	Provision	Valeur Comptable Nette
SECTEUR FINANCIER				
STRC	91,4	33 801	18 602	15 199
STB SICAR	49,2	8 280	1 900	6 380
STB INVEST	94,4	34 676		34 676
SOFIGES	52,1	2 142		2 142
STB CAPITALIS	92,2	2 607		2 607
BFT	78,2	3 535	3 535	0
-SECTEUR TOURISTIQUE				
SKANES PALACE INTERNATIONAL	99,8	6 180	6 180	0
AFRICA SOUSSE	96,9	9 050	9 050	0
ED-DKHILA	61,2	3 221		3 221
-SECTEUR BATIMENT				
IMMOBILIERE DE L'AVENUE	84,71	7 461		7 461
-SECTEUR SERVICES				
STE LA GENERALE DE VENTE	50	2 000	1 071	929

Le portefeuille investissement comprend les Fonds Gérés par la société « STB SICAR » d'une valeur totale de 77.565 MDT, et qui ont été provisionnés à hauteur de 21.087MDT. Le solde des fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Fonds initial	Résultats capitalisés	Solde au 31/12/2009
Fonds gérés STB SICAR 1 (1999)	8 000	-1 251	6 749
Fonds gérés STB SICAR 2 (2000)	8 000	1 390	9 390
Fonds gérés STB SICAR 3 (2001)	5 000	724	5 724

Fonds gérés	Fonds initial	Résultats capitalisés	Solde au 31/12/2009
Fonds gérés STB SICAR 4 (2002)	6 500	889	7 389
Fonds gérés STB SICAR 5 (2003)	6 824	970	7 794
Fonds gérés STB SICAR 6 (2005)	2 707	107	2 814
Fonds gérés STB SICAR 7 (2006)	800	47	847
Fonds gérés STB SICAR 8 (2007)	9 427	529	9 956
Fonds gérés STB SICAR 9 (2008)	4 800	129	4 929
Fonds gérés STB SICAR 10 (2008)	4 748	88	4 836
Fonds gérés EX- ID SICAR 1	1 524	637	2 161
Fonds gérés EX-ID SICAR 2	2 000	603	2 603
Fonds gérés EX- ID SICAR 3	5 436	996	6 432
Fonds gérés EX -ID SICAR 4	360	23	383
Fonds gérés EX- ID SICAR 5	1 133	193	1 326
Fonds gérés EX- ID SICAR 6	4 000	232	4 232
Total	71 259	6 306	77 565

Au 31 Décembre 2009, la situation des emplois des Fonds Gérés se détaille comme suit :

Fonds Gérés	Titres de participations à rétrocéder	Participations directes	Titres SICAV	Placement
Fonds gérés STB SICAR 1	2 966	2 146	387	
Fonds gérés STB SICAR 2	6 697	299	14	
Fonds gérés STB SICAR 3	3 318	1 000	110	
Fonds gérés STB SICAR 4	7 051		804	
Fonds gérés STB SICAR 5	7 302	231	856	
Fonds gérés STB SICAR 6	2 310	316	304	
Fonds gérés STB SICAR 7	405	350	92	
Fonds gérés STB SICAR 8	7 140	299	1 247	
Fonds gérés STB SICAR 9 (2008)	1 700		3 229	
Fonds gérés STB SICAR 10 (2008)	8 662		175	
Fonds gérés EX- ID SICAR 1	1 689		578	
Fonds gérés EX-ID SICAR 2	2 041		760	
Fonds gérés EX- ID SICAR 3	4 361		2 424	
Fonds gérés EX -ID SICAR 4	358		27	
Fonds gérés EX- ID SICAR 5	189		661	
Fonds gérés EX- ID SICAR 6	2 619		1 612	

Note 6 – Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées nettes s'élèvent à 78 583 mDT au 31/12/2009. Les mouvements enregistrés au cours de l'exercice 2009 se détaillent comme suit :

Libellé	Valeur Brute au 31/12/2008	Acquisition / Cession 2009	Valeur Brute au 31/12/2009	Amort. Au 31/12/2008	Dotations / Régul. 2009	Sortie Amortif 2009	Amort au 31/12/2009	Valeur Nette au 31/12/2009
Immobilisations	5 139	893	6 032	4 850	235	0	5 085	947
Logiciel informatique	5 082	893	5 975	4 850	235		5 085	890
Droit au bail	57	0	57	0			0	57
Frais études et développement	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilisations Corporelles	161 582	5 421	167 003	84 866	4 695	-196	89 367	77 636
Terrains	17 074	135	17 209					17 209
Constructions	63 644	57	63 701	19 806	1 336		21 142	42 559
Mobilier de bureaux	4 437	256	4 693	3 877	182		4 059	634
Matériel de transport	1 346	-119	1 227	1 019	23	-196	847	380
Matériel informatique	25 235	1 540	26 775	23 639	1 343		24 982	1 793
Matériel de communication	1 729	16	1 745	1 431	69		1 501	244
Matériel de bureaux	14 164	35	14 199	13 415	175		13 590	609
Matériel de sécurité	2 085	58	2 143	1 578	96		1 674	469
Matériel de climatisation	3 360	1 090	4 450	2 699	228		2 927	1 523
Agencements, amén. et instal.	20 011	3 608	23 619	16 006	1 102		17 108	6 511
Mob- bureau hors expl	31	0	31	23	1		24	7
Mat-outil hors exploit	288	2	290	244	11		255	35
Immeubles hors exploit	5 881	890	6 771	1 129	129		1 258	5 513
Mat-bureaux en instance affect	100	0	100	0			0	100
Constructions en cours	2 197	-2 147	50	0			0	50
TOTAL	166 721	6 314	173	89 716	4 930	-196	94 452	78 583

- La banque a effectuée au 31/12/2009 un inventaire physique des immobilisations. Le rapprochement entre cet inventaire et les soldes comptables n'a pas été effectué.

En outre, la banque ne dispose pas d'une base de données détaillant les immobilisations comptabilisées par la banque par nature d'immobilisations et par référence.

Note 7 – Autres actifs

Au 31/12/2009, les autres postes d'actif totalisent 420 561 mDT contre 535 230 mDT au 31/12/2008 et se détaillent comme suit:

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Prêts au personnel	98 020	90 468
Frais médicaux à récupérer	2 697	1 835
Etat, impôt et taxes	8 926	3 076
Stock divers	931	927
Différence de change à la charge de l'Etat	7	2 197
Ecart de conversion	8 521	6 968

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Siège, succursales et agences	2 397	32 231
Comptes de régularisation Actif	13 506	31 204
Valeurs présentées à la compensation	35 917	105 890
Effets financiers en recettes	917	112 858
Débits à régulariser	15 539	20 684
Charges payées d'avance	2 845	3 015
Produits à recevoir	2 874	2 875
Créances cédées	2 219	2 219
Différence du portefeuille encaissement / exigible	194 420	92 691
Autres	30 825	26 092
<u>TOTAL</u>	<u>420 561</u>	<u>535 230</u>

* Au 31/12/2009 les créances à abandonner ainsi que leurs provisions et agios réservés ont été reclassés au niveau de la rubrique AC3. Suite à ce changement les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

- Les comptes inter-siège (35 100 xxx) et (35 200 xxx) et les comptes relatifs à l'activité monétique présentent des suspens anciens en cours d'apurement. Par ailleurs, les suspens débiteurs nets non identifiés et relatifs à l'inter-siège sont provisionnés à concurrence de 4 941 MDT. Ce montant a été déterminé par application d'un taux de provisionnement de 100% pour les suspens antérieurs à 2009, de 50% pour les suspens du premier semestre 2009 et de 20% pour les suspens du troisième trimestre 2009.

- Le compte de « Avances frais huissiers notaires sur chèques sans provisions » d'un solde de 2716 mDT comprend des suspens antérieurs en cours d'apurement provisionnés à hauteur de 513 mDT;

Certains autres comptes d'attentes, de liaisons et de débiteurs divers sont en cours d'apurement par la banque. Il s'agit principalement de :

- du compte débit à régulariser SBE qui affiche un solde de 12.550 mDT.
- Différence portefeuille encaissement exigible après encaissement qui affiche un solde de 194.420 MDT. Ce solde est le résultat de la compensation entre plusieurs comptes d'actif et de passif relatifs aux valeurs à l'encaissement et les valeurs exigibles après encaissement.

Le détail de ce compte est présenté comme suit :

N° compte	Libellé	Solde au 31/12/2009
20 319 070	CH. ESC. PAY/ETRANGER	52
37 610 000	STOCK DE BIL. MUT.A L'ENC	2
38 111 010	CH/TND/RECETT/CORRESPOND	-13
38 111 020	CH/TND/RECETT/RESEAU	90
38 111 040	CHEQUES PLACE	13
38 111 090	CH/DEV/RECETT/RESEAU	29
38 111 120	Comptes d'encaissement BDET	6
38 112 020	CH.A L'ENC.PAY/ETRANGER	204
38 112 090	CH/DEV/RECU/ENCAISSEMENT	296
38 113 080	CH/DEV/ENV/REC/COR/LOCAUX	6 347
38 113 100	CH/DEV/ENV/REC/COR/ETRANG	5 893
38 121 010	EFF/TND/REC/CORRESPONDANT	16
38 122 010	EFF/COMM/ECHU/L'ENCAISSEM	-38
38 122 020	EFFETS NON ECHUS A L'ENC.	59 976
38 122 060	EFF. DEV REC ENCAISSEMENT	1
38 131 050	CH/DEV/ENCAISS/RET/IMPAY	-5 703
38 142 030	VI/RECU A EXECUTER	163
38 151 000	CH.COMP.NON ENCORE IMPUTE	11 163
38 161 070	CPT/CORR/EXIG/REG/CH DEV	-9
38 444 010	CHQ/A/ENCAISSMT/CPT/DEV	3
38 444 030	CHQ/RECETTE/RESEAU/CPT DV	1
38 444 040	CHQ/RECET/CORR/LOC/CPT DV	-1 222
38 741 010	EF.EN ATT.DE PRES.EN COMP	-157
38 751 320	COMPENSATION INTERNE CHE	12 795
38 751 330	COMPENSATION INTERNE EFF	186 568
16 311 010	BANQUE N/PRESENT/CHEQUES	38 100
16 311 020	BANQUE N/PRESENTAT/EFFET	38 781
16 311 030	BANQUE N/PRESENT/PRELEVEM	3
SOUS TOTAL VALEURS A L'ENCAISSEMENT		353 359
38 111 100	CH/DEV/RECETT/CORRESPOND	-9
38 121 110	EFF.DEVISE REC DU RESEAU	-2
38 123 040	EF.BRUL.ESC.ENVOY. RECOUV	-86
38 142 020	VI/RECU/ATTENTE AFFECTATI	107
38 142 040	VI/ORDONNE/ATTENT/AFFECTA	1 364
38 161 010	CPT/CORR/EXIG/REG/CH/TND	1
38 161 040	CPT/CORR/EXIG/REG/EFF/TND	16
38 163 010	C.CL.EXG/ENC. DE CHEQUES	77
38 163 030	CPT /CLT/EXIG/ENCAIT/E/C	10
38 163 040	EXG/ENC.CH.ET EFF.ECH.	87 849
38 163 050	C.CL.EXG/ENC.EFF.N.ECHUS	62 086

N° compte	Libellé	Solde au 31/12/2009
38 163 080	DEP/CH/DEV/IMP/A/RET/REM	-5 703
38 163 170	CPT/CLT/EXIG/A/ENC/CH/DEV	12 538
38 163 180	CPT/CLT/EXIG/A/ENC/CH/DEV	1
38 163 190	DEP/CH/IMP/A RET/REMETTA	33
38 544 010	EXIG/AP/ENC/CH/STB/CP/DEV	2
38 544 020	EXIG/AP/ENC/CH/ABQ/CP/DEV	263
38 544 030	EXIG/AP/ENC/CH/BQ/ETR/DEV	363
38 751 770	LET/CHG/TELECOMP/CIRCULA	31
SOUS TOTAL VALEURS EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT		158 939
TOTAL COMPENSE		194 420

- Ordre de virement reçus à exécuter qui affiche un solde de 2 852 mDT ;
- des comptes des débiteurs divers ;

En outre, la banque ne dispose pas d'une comptabilité multidevises tenue conformément aux normes comptables bancaires et notamment à la NCT 22 relative aux opérations en devises. En effet, les mouvements en devises continuent à être dinarisés dans la comptabilité ouverte en dinars et les mouvements en devises restent centralisés dans des fichiers auxiliaires ne font pas partie intégrante de la comptabilité officielle. Ceci a pour effet de tenir une position de trésorerie plutôt qu'une position globale de toute la banque et corrélativement le résultat de change de la banque n'est calculé que sur cette position.

- Le poste « Ecart de conversion » dont le solde au 31 Décembre 2009 s'élève 1923 mDT enregistre la différence entre les soldes des comptes en devises y compris les positions de change, tel qu'ils figurent dans la balance dinars (au cours fixe), et le solde de ces mêmes comptes en devises convertis au cours moyen « B.C.T » à la date d'arrêt.

Note 8 – Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 31/12/2009 ce poste totalise 178 744 mDT contre 75 748 mDT au 31/12/2008. Sa répartition par nature de d'établissement bancaire et financiers est la suivante :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
<i>Etablissements bancaires :</i>	<i>46 924</i>	<i>54 849</i>
- Banques de dépôts	148	55
- Banques d'investissement		0
- Organismes financiers	0	14
- Banques non résidentes	46 776	54 780
<i>Emprunts interbancaires</i>	<i>131 820</i>	<i>20 899</i>
<i><u>Total</u></i>	<i><u>178 744</u></i>	<i><u>75 748</u></i>

* Au 31/12/2009 les dépôts de l'intermédiaire en bourse SOFIGES ont été reclassés au niveau de la rubrique PA3. Suite à ce changement les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

- Les comptes correspondants créditeurs sont présentés compensés nets des comptes correspondants débiteurs par devise.
- Les comptes correspondants présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté :

Antériorité des suspens	Devises	Débit STB	Crédit STB	Débit correspondant	Crédit correspondant	Débit STB et débit correspondant DEV	Cours moyen 2009	Débit STB et débit correspondant MDT	Crédit STB et crédit correspondant MDT
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	AED			1 205	72	1 205	0,366	0	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	CHF	219 809	144 530	39 363	183 215	259 172	1,240	321	406
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	DZD		242 000	3 403 060		3 403 060	0,019	63	4
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	JPY	60 455 400	60 480 323	95 250	56 431	60 550 650	0,014	872	872
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	SAR	30		500		530	0,359	0	0
Antériorité > a 3 mois et < à 6 mois	USD	568 544	1 435 794	1 547 734	685 354	2 116 278	1,349	2 856	2 862
Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 3 mois et inférieur à 6 mois								4 113	4 145
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	AED	191	50	1 040		1 231	0,366	0	0
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	CHF	49 582	2 069	7 302	37 440	56 884	1,240	71	49
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	DZD	10 000 000	10 002 000	1 463		10 001 463	0,019	186	186
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	JPY	17 240	26 870	1 064 977	117 207	1 082 217	0,014	16	2
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	SAR					0	0,359	0	0
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	USD	734 340	1 672 172	1 739 811	821 237	2 474 151	1,349	3 339	3 365
Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 6 mois et inférieur à 12 mois								3 611	3 601
Antériorité >12 mois	AED		54 819	1 913	56 307	1 913	0,366	1	41
Antériorité >12 mois	CHF	116 529	39 228	163 000	498 422	279 529	1,240	346	666
Antériorité >12 mois	DZD	118 076 722	142 188 535	54 644 026	50 609 670	172 720 748	0,019	3 206	3 578
Antériorité >12 mois	JPY	232 486 266	249 953 004	2 023 193	33 760	234 509 459	0,014	3 378	3 601
Antériorité >12 mois	SAR		373 489	2 525		2 525	0,359	1	134
Antériorité >12 mois	USD	9 259 834	13 238 513	18 998 202	26 413 068	28 258 036	1,349	38 131	53 506
Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 12 mois								45 063	61 526
Total								52 787	69 272

Note 9 – Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 4 296 450 mDT au 31/12/2009 contre 4 010 784 mDT au 31/12/2008. Les dépôts se détaillent comme suit:

Libellé	31/12/2009	31/12/2008*
Dépôts à vue	1 020 408	820 048
Dépôts épargne	1 617 273	1 472 293
Comptes à terme	691 104	775 338
Comptes en dinars convertibles	74 506	70 681
Comptes en devises	175 583	194 061
Placements en devises	188 388	210 369
Bons de caisse	269 569	258 800
Autres sommes dues à la clientèle	129 217	106 812
Dettes rattachées	4 902	2 882
Certificats de dépôts	125 500	99 500
<u>Total</u>	<u>4 296 450</u>	<u>4 010 784</u>

* Au 31/12/2009 les dépôts de l'intermédiaire en bourse SOFIGES ont été reclassés au niveau de la rubrique PA3. Suite à ce changement les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

- Certains comptes présentés au niveau de la rubrique autres sommes dues à la clientèle renferme des mouvements débiteurs non apurés.

- Les applicatifs utilisés pour la gestion des placements clientèles en devises et en dinars ne permettent pas de retracer toutes les opérations effectuées par la banque.

Note 10 – Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste s'élève à 422 229 mDT au 31/12/2009 contre 435 139 mDT au 31/12/2008 et se répartit comme suit:

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Emprunts obligataires & privés	93 893	56 005
Ressources spéciales (*)	315 723	368 071
Dettes rattachées	12 613	11 063
<u>Total</u>	<u>422 229</u>	<u>435 139</u>

(*) : Au 31 Décembre 2009 la Banque a procédé à la reconstitution d'une partie de l'emprunt BAD VI et ce à hauteur de 95.255 mDT, dont 17 933 mDT au cours de cet exercice.

- Certains comptes de ressources budgétaires dont la gestion est attribuée par l'Etat Tunisien à la Société Tunisienne de Banque au 31/12/2009 ne sont pas été justifiés au 31/12/2009.

Note 11 – Autres passifs

Ce poste totalise 524 974 mDT au 31/12/2009 contre 722 459 mDT au 31/12/2008 :

Libellé	31/12/2009*	31/12/2008
Provisions pour passifs et charges (1)	68 784	79 763
Etat, impôts, taxes et dettes sociales (2)	15 118	15 342
Effets financiers non échus (3)	177 146	145 678
Agios réservés pris en charge par l'Etat	12 617	13 640
Charges à payer	27 006	24 097
Créditeurs divers	2 846	2 606
Suspens à régulariser	7 556	7 502
Siège, succursales et agences	8 317	4 359
Comptes de régularisation-Passif (*)	63 465	43 343
Valeurs télé-compensées en instance de règlement	130 855	368 836
Ecart de conversion	919	468
Autres crédits	5 725	6 641
Crédits à régulariser	4 621	4 650
Intérêts à recouvrir sur ressources spéciales	0	5 534
Différence intérêts à recevoir et à courir		
<u>Total</u>	<u>524 974</u>	<u>722 459</u>

(*) Au 31/12/2009 les revenus non encaissés sur les créances de crédits bail ne sont plus présentés au niveau de la rubrique PA5. Ils sont présentés en déduction de la rubrique AC3. Suite à ce changement les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

- Le compte « Fournisseur » figurant au niveau de la rubrique « Comptes de régularisation passif » pour un montant de 775 mDT, est en cours de justification.

(1) Les provisions pour passifs et charges constituées par la Banque au terme de l'exercice 2009 s'élèvent à 68.784 mDT contre 79 763 mDT au terme de l'exercice précédent. Les provisions constituées couvrent les risques sur les éléments du hors bilan, litiges et pertes de change, et se détaillent comme suit :

Libellé	Provisions 31/12/2008	Reprises	Dotations	Réaffectation et correction	Provisions 31/12/2009
Prov. sur E/S	28 595	-1 252	784	-8 469	19 658
Prov. pour risques divers (*)	46 247	-10 740	8 698		44 205
Prov. pour pertes de change (*)	4 921				4 921
<i>Total</i>	<u>79 763</u>	<u>-11 992</u>	<u>9 482</u>	<u>-8 469</u>	<u>68 784</u>

(2) cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	31/12/2009	31/12/2008
TVA	1 553	1 535
Retenues à la source	5 188	5 705
Fonds de péréquation de change	6 810	6 696
Autres	1 567	1 406
<i>Total</i>	<u>15 118</u>	<u>15 342</u>

(3) cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	31/12/2009	31/12/2008
Effets financiers moyen terme non échus	45 825	44 442
Effets financiers court terme non échus	105 337	75 280
Effets financiers sur intérêts moyen terme non échus	25 437	25 318
Effets financiers non échus reçus de la compensation	547	638
<i>Total</i>	<u>177 146</u>	<u>145 678</u>

Note 12 – Capitaux propres

A la date de clôture, le capital social s'élève à 124 300 mDT. Il est composé de 24 860 000 actions d'une valeur nominale de 5 DT libéré en totalité. Les mouvements sur les capitaux propres de la Banque se détaillent comme suit :

Rubrique	Solde avant affectation au 31/12/2008	Affectation résultat 2008	Solde après affectation au 31/12/2008	Autres imputations	Solde au 31/12/2009
Capital	124 300		124 300		124 300
Réserves	263 143	22 313	285 457	682	286 139
Prime de fusion	26 787		26 787		26 787
Actions propres	-88		-88	-573	-661
Autres capitaux propres (1)	37 324		37 324		37 324
Résultats reportés (2)	19	-19	0	44	44
Résultat de l'exercice	32 239	-32 239		40 158	40 158
<i>Total</i>	<u>483 724</u>	<u>-9 945</u>	<u>473 780</u>	<u>40 310</u>	<u>514 090</u>

- (1) Il s'agit des réserves de réévaluation pour un montant de 37 324 mDT (terrains : 15 328 MDT et immeubles d'exploitation : 21 996 mDT).
- (2) Dividendes sur actions propres perçues au titre des bénéfices de l'exercice 2008.

Note 13 – Passifs éventuels

Le poste passif éventuel composé des rubriques « Cautions, avals et autres garanties données » et « crédits documentaires » se détaille au 31 Décembre 2009 des éléments suivants :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Engagements sur billets de trésorerie	0	300
Cautions et avals d'ordre de la clientèle	676 876	545 428
Autres garanties irrévocables, inconditionnelles d'ordre des banques	578 361	404 342
<i>Total cautions, avals et autres garanties données</i>	1 255 237	950 070
Crédits documentaires et acceptations import	350 298	253 814
Crédits documentaires et acceptations export	82 662	43 391
<i>Total crédits documentaires</i>	432 960	297 205
<i>Total passifs éventuels</i>	1 688 197	1 247 275

Les comptes des engagements hors bilan ne sont pas justifiés et ne reflètent pas d'une manière fiable et exhaustive les engagements réels de la banque. Par conséquent et afin de pallier à cette situation, l'état des engagements hors bilan est élaboré à partir des déclarations extra-comptables.

Note 14 – Engagements de financement donnés

Le poste « Engagements de financement donnés » se compose au 31 Décembre 2009 des engagements de financement et des engagements de remboursement de l'Etat pour un montant de 210.288 MDT contre 191 887 MDT au 31 Décembre 2008.

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Engagements de financement	156 544	120 209
Engagements de remboursement de l'Etat (1)	53 744	71 678
<i>Total</i>	210 288	191 887

(1) : Il s'agit de l'engagement de remboursement par la « S.T.B » de la ligne spéciale BAD 6 pris en charge par l'Etat en 2003 et ce à hauteur du montant non encore reconstitué au 31 Décembre 2009.

Note 15 –Garanties reçues

Le solde du poste « Garanties reçues » s'élève au 31 Décembre 2009 à 1 013.532 mDT contre 766.006 mDT au 31 Décembre 2008 :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Contre garanties reçus des Banques installées à l'étranger	667 412	420 755
Garanties reçues des Banques et des établissements financiers installés en Tunisie	18 552	14 605
Garanties reçues de l'Etat et des organismes d'assurance	175 791	138 122
Garanties reçues de la clientèle(*)	151 777	192 524
<i>Total</i>	<u>1 013 532</u>	<u>766 006</u>

* Les garanties financières sous forme de dépôts affectés auprès de la STB ont été pris en compte au 31/12/2009 au niveau de la rubrique " garanties reçues ". En conséquence, les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

- Les contre-garanties reçues des banques sont présentées en passifs éventuels et en garanties reçues des banques.
- Il s'agit pour cette rubrique des chiffres extracomptables communiqués par les différentes directions de la Banque.
- Les garanties réelles reçues auprès de la clientèle en couverture des concours octroyés ne sont pas prises en compte au niveau de l'hors bilan.

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés s'élèvent au 31 Décembre 2009 à 321.957 MDT contre 311.552 MDT au 31 Décembre 2008 et s'analysent comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	14 168	11 260
Intérêts sur créances sur la clientèle	293 263	285 416
Revenus assimilés	14 526	14 876
<i>Total</i>	<u>321 957</u>	<u>311 552</u>

Note 17 – Commissions (en produits)

Le montant des commissions s'élève au 31 Décembre 2009 à 54.850 mDT contre 48 743 mDT au 31 Décembre 2008 et s'analyse comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Chèques, effets, virements et tenue de compte	21 034	19 168
Opérations sur titres	687	372
Opérations de change	8 335	8 164
Opérations de commerce extérieur	1 294	1 384
Coffre-fort	25	29
Etudes	9 560	7 559
Autres	13 915	12 067
<i>Total</i>	54 850	48 743

Note 18 – Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Le solde de ce poste s'élève au 31 Décembre 2009 à 17.369 mDT contre 15.520 mDT au 31 Décembre 2008 et s'analyse comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Gains nets sur titres de transaction	1 121	1 173
Gains nets sur titres de placement	327	1 066
Gains nets sur opérations de change	15 921	13 281
<i>Total</i>	17 369	15 520

Les gains nets sur titres de transaction sont répartis comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Gains sur cession BTCT et BTA	1 390	1 650
Intérêts sur BTCT	129	87
Pertes sur cession BTCT et BTA	-398	-564
<i>Total</i>	1 121	1 173

Les gains nets sur titres de placement sont répartis comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Intérêts et revenus assimilés	324	1 066
Dividendes et revenus assimilés (+)	3	0
<i>Total</i>	327	1 066

Note 19 – Revenus sur portefeuille titres d'investissement

Les revenus sur portefeuille titres d'investissement s'élèvent au 31 Décembre 2009 à 8.979 mDT contre 5 857 mDT au 31 Décembre 2008 et s'analysent comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	806	881
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	8 173	4 976
<i>Total</i>	8 979	5 857

Note 20 – Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées s'élèvent au 31 Décembre 2009 à 155.151 mDT contre 158.366 mDT au 31 Décembre 2008 et se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Opérations avec les établissements bancaires	4 048	3 041
Opérations avec la clientèle	123 144	124 759
Emprunts et ressources spéciales	27 914	30 514
Autres intérêts et charges	45	52
<i>Total</i>	155 151	158 366

Note 21 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Le solde de ce poste se détaille comme suit au 31/12/2009 :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
- Dotations aux provisions	-100 190	-109 003
- Reprises de provisions	46 086	39 581
- Reprises d'agios/créances abandonnées	11 364	23 679
- Créances passées par pertes et créances cédées	-25 469	-40 025
- Moins values sur cession de créances	-39 355	-3
- Reprises de provisions sur créances cédées	38 573	0
- Reprises de provisions sur créances passées par pertes	4 796	10 189
<i>Total</i>	-64 195	-75 582

Note 22 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Au 31 Décembre 2009, le solde de ce poste se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Reprises de provisions sur portefeuille d'investissement	4 053	10 672
Reprises de provisions sur fonds gérés	2 581	1 824
+ / - valeurs sur cession du portefeuille d'investissement	2 211	1 187
Provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-33 953	-14 040
- Pertes sur fonds SICAR	-45	-1 658
<i>Total</i>	<u>-25 152</u>	<u>-2 015</u>

Note 23 – Frais de personnel

Les frais de personnel ont atteint au 31 Décembre 2009 un total de 84.365 mDT contre 80.078 mDT au 31 Décembre 2008, détaillés comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Rémunération du personnel	63 260	61 015
Charges sociales	19 278	17 308
Autres charges liées au personnel	1 827	1 755
<i>Total</i>	<u>84 365</u>	<u>80 078</u>

Note 24 – Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont atteint au 31 Décembre 2009 un total de 23.427 mDT contre 17 699 mDT au 31 Décembre 2008, détaillées comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Loyer	2 088	1 694
Entretiens et réparations confiés à des tiers	2 119	1 983
Travaux et façons exécutés par des tiers	4 632	3 801
Primes d'assurance	505	585
Autres	1 826	38
Impôts et taxes	278	352
Fournitures faites à l'entreprise	1 481	1 182
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	690	377
Transport et déplacement	440	342
Frais divers de gestion	9 368	7 345
<i>Total</i>	<u>23 427</u>	<u>17 699</u>

Note 25 Produits d'exploitation bancaires et prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle

Pour la préparation de l'état de flux au 31 Décembre 2009, certains comptes d'actifs ont été pris en compte au niveau de la rubrique produits d'exploitation bancaires au lieu de la rubrique prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle. Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

Note 26 : Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités de la Banque ont atteint au 31 Décembre 2009, un solde de 155.339 mDT contre 297.525 mDT au 31 Décembre 2008, détaillés comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Caisse, CCP et reprise de liquidité	42 366	27 447
BCT	77 807	133 588
Banques et organismes spécialisés	-16 270	-28 123
Prêts emprunts sur le marché monétaire	41 526	163 010
Titres de transactions	9 910	1 602
<i>Total</i>	<u>155 339</u>	<u>297 524</u>

- Résultat par action

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre de l'exercice 2009, comparativement à l'exercice 2008 se présente comme suit :

Libellé	31/12/2009	31/12/2008
Résultat net en DT	40 157 645	32 238 658
Résultat net attribuable aux actions ordinaires en DT	40 157 645	32 238 658
Nombre moyen d'actions ordinaires	24 860 000	24 860 000
<i>Résultat par action</i>	<u>1,615</u>	<u>1,297</u>

Le résultat par action ainsi déterminé correspond au résultat de base par action. Il est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice.