



CABINET FATHI SAIDI



SEMMAJ NEDRA JASSI



AUDIT & CONSEIL

83 avenue Mohamed V- Immeuble Belvédère Center Bureau
A33- 1002- Tunis –

Tél :00 216 71894 742 -fax 00 216 71 894 685
Email : cfaconseil@planet.tn – fathi.saidi@planet.tn

Espace Tunis - Bloc i - 4ème Etage - Bureau 1
Montplaisir - Tunis
Tél : 00 216 71 90 55 07 – Fax : 00 216 71 90 05 27
Email : nedra-semmar@planet.tn

49, Avenue de l'UMA - Bureau n° 2
La Soukra - Tunis
Tél : 00 216 71 69 02 66 – Fax : 00 216 71 69 01 44
Email : imac.audit@planet.tn
Site Web : www.imacaudit.net



*Rapport d'examen limité des états financiers
intermédiaires arrêtés au 30 juin 2011*

Tunis, le 21 septembre 2011

**RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES D'EXAMEN LIMITE DES
ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2011
DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE « STB »**

Dans le cadre de notre mandat de Co-commissariat aux comptes, et en application de l'article 21 bis nouveau de la Loi n°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 Société Tunisienne de Banque arrêtés au 30 juin 2011.

Les états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2011, ainsi que l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois close à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total actif net de 7 324 millions de Dinars et un résultat net de 8,064 millions de Dinars.

L'impôt intermédiaire a été déterminé compte tenu de la déduction d'un réinvestissement exonéré non encore réalisé (fonds gérés SICAR) de l'ordre de 6,165 millions de dinars.

1. Responsabilité de l'établissement des états financiers intermédiaires

Les organes de Direction et d'Administration de la banque sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie.

2. Notre responsabilité

Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

3. Étendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes applicables aux missions d'examen limité.

Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier.

Nous n'avons pas mis en œuvre toutes les diligences relatives à une mission de certification, dont notamment les diligences prévues par la Circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 et la note aux Banques et Etablissements financiers n°93-23 du 30 juillet 1993 relatives à l'évaluation de la qualité des actifs, la classification des engagements et l'évaluation des provisions devant être constituées en couverture des risques identifiés.

En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

4. Fondement de notre conclusion

- 4.1.** En l'absence d'une comptabilité régulière et exhaustive des engagements hors bilan, l'état des engagements hors bilan a été arrêté extra-comptablement sur la base d'informations établies par les structures internes à la STB.

Aussi, les garanties réelles reçues par la STB en couverture des risques encourus sur sa clientèle ne sont pas pris en compte au niveau de la rubrique « Garanties reçues », et ce, faute d'un inventaire confirmé de ces garanties.

Ces faits sont de nature à impacter la sincérité et la régularité de l'état des engagements hors bilan et le caractère approprié et suffisant des provisions constituées en couverture des risques inhérents aux engagements de la banque.

- 4.2.** Contrairement aux dispositions de la NCT 23 relative aux opérations en devises dans les établissements bancaires, les opérations effectuées en devises ne font pas l'objet d'une comptabilité autonome tenue en devise selon un système dit en partie double.

Cette situation ne permet pas d'identifier clairement l'impact des opérations effectuées en devises sur le résultat de la période.

- 4.3.** Au cours de l'exercice 2009, la STB a fait l'objet d'une vérification fiscale approfondie qui a abouti à un redressement se rapportant principalement à l'impôt sur les bénéfices et aux acomptes provisionnels de la période 2005-2008 pour un montant global de 31,778 millions de dinars.

Suite à cette notification, une opposition a été adressée par la STB à l'issue de laquelle l'Administration Fiscale a accepté de réviser certains chefs de redressements ce qui ramène provisoirement le montant de la dette fiscale à 19,8 millions de Dinars.

Le risque fiscal et l'issue finale de ce contrôle ne peuvent actuellement être anticipés. En couverture de ce risque la Banque a constitué une provision de 5 millions de dinars.

- 4.4.** Les actifs de la banque comportent un compte intitulé « compte courant associé STRC » qui s'élève, au 30 juin 2011, à 108,817 millions de dinars. Ce compte représente le solde des créances cédées à la STRC net des montants recouverts.

La convention cadre et les conventions de cession conclues avec la STRC ne renseignent pas sur les modalités de règlement de ce compte courant, néanmoins la pratique de la relation STB-STRC porte à établir que le recouvrement de cet actif est tributaire du recouvrement des créances cédées et/ou de la réalisation des garanties transférées.

En l'absence d'un échéancier de remboursement de ce compte courant, nous ne sommes pas en mesure de formuler un jugement professionnel sur la valeur de réalisation de cet actif.

- 4.5.** Les rubriques « Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT », « Créances sur les établissements bancaires et financiers » et « Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers » comportent des comptes qui présentent des anciens suspens non apurés se rapportant principalement aux comptes BCT Dinars, BCT Devises et correspondants devises.

Aussi, les comptes « correspondants locaux » et le compte intitulé « BCT compte BDET /BNDET » présentent des anciens soldes figés et qui ne font pas l'objet de rapprochement.

De même, certains comptes au niveau des rubriques « Autres actifs » et « Autres passifs » présentent des soldes figés et des suspens se rapportant principalement aux comptes inter-sièges (en dinars et en devises).

En attendant, les résultats des travaux d'apurement entamés par les Commissions constituées à cet effet, nous ne sommes pas en mesure d'établir que ces comptes ne contiennent pas

d'anomalies significatives provenant d'erreurs ou d'opérations non autorisées, ni d'estimer l'effet des ajustements sur les capitaux propres de la banque que les travaux d'apurement pourraient, le cas échéant, mettre en évidence.

(Se référer aux notes 1-2-6-7-8 & 11)

4.6. Sur la base des informations qui nous ont été fournies par la banque, l'insuffisance de provision dégagée au cours de l'exercice 2003 par l'évaluation des risques encourus sur ses actifs estimée à 149 millions de Dinars n'a pas été totalement imputée sur le résultat et les capitaux propres de la banque au titre du même exercice.

L'impact négatif de cette insuffisance, sur les capitaux propres, a été différé et rapporté annuellement aux résultats des exercices ultérieurs en dotation aux provisions à hauteur du remboursement annuel de l'emprunt « BAD VI » affecté à la couverture de ce risque.

Au 31 décembre 2010, l'insuffisance de provision non imputée sur les capitaux propres de la banque s'élève à 35,8 millions de Dinars. En conséquence, nous estimons que les capitaux d'ouverture de l'exercice 2011 sont majorés d'égal montant.

Par ailleurs, le résultat au 30 juin 2011 a été arrêté compte tenu d'une dotation aux provisions de 8,5 millions de Dinars représentant la quote-part intermédiaire de la dotation annuelle ci-haut évoquée. Il découle de ce qui précède que la performance de la période de 6 mois close au 30 juin 2011 est impactée négativement à concurrence du montant de la dotation soit 8,5 millions de Dinars.

5. Conclusion avec réserves

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des points décrits aux paragraphes 4.1 à 4.6, nous n'avons pas relevé d'autres faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la Société Tunisienne de Banque «STB» au 30 juin 2011, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

6. Paragraphe d'observations

Sans remettre en cause notre conclusion ci-haut exprimée, nous estimons utile d'attirer votre attention que sur la base des informations qui nous ont été fournies par la direction de la banque, les engagements des sociétés, membres et proches de la famille de l'ancien Président, suivant le dernier périmètre arrêté par la Banque Centrale de Tunisie, s'élèvent en brut à 724 millions de Dinars et en net de contre-garanties à 478 millions de Dinars.

Des provisions de 25 millions de Dinars ont été constituées pour couvrir les risques encourus sur ces relations.

Les Co-commissaires aux comptes

P/ CFA FATHI SAIDI
FATHI SAIDI

P/ Le Groupement
SNJ-IMAC
Nedra Jlassi Semmar



ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

AU 30 JUIN 2011

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

BILAN ARRETE AU 30 JUIN 2011

(Unité en milliers de dinars)

<u>ACTIF</u>	<u>Notes</u>	<u>30-06-2011</u>	<u>30-06-2010</u>	<u>31-12-2010</u>
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TGT	01	93 136	251 474	247 711
Créances sur les établissements bancaires et financiers	02	472 923	405 547	276 391 (*)
Créances sur la clientèle	03	5 829 098	5 166 184	5 351 859 (*)
Portefeuille titres commercial	04	76 410	14 405	14 758
Portefeuille d'investissement	05	313 677	285 153	293 984
Valeurs immobilisées		81 183	80 289	80 034
Autres actifs	06	457 938	444 288	488 852 (*)
TOTAL ACTIF		7 324 365	6 647 340	6 753 589
<u>PASSIF</u>				
Banque centrale et C.C.P	07	334 443	13 928	30 599
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	08	190 330	193 041	176 029
Dépôts et avoirs de la clientèle	09	5 193 392	4 801 236	5 009 946
Emprunts et ressources spéciales	10	445 719	497 868	475 625
Autres passifs	11	635 879	622 257	542 104 (*)
TOTAL PASSIF		6 799 763	6 128 330	6 234 303
<u>CAPITAUX PROPRES</u>				
Capital		124 300	124 300	124 300
Réserves		357 787	342 283	342 633
Actions propres		(2 873)	(469)	220
Autres capitaux propres		37 324	37 324	37 324
Résultats reportés		-	10	10
Résultat de l'exercice		8 064	15 561	14 799
TOTAL CAPITAUX PROPRES	12	524 602	519 010	519 286
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		7 324 365	6 647 340	6 753 589

(*) Rubriques retraitées au 30/06/2010 pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRETE AU 30 JUIN 2011
(Unité en milliers de dinars)

	<u>30-06-2011</u>	<u>30-06-2010</u>	<u>31-12-2010</u>
PASSIFS EVENTUELS			
HB 1 Cautions,avals et autres garanties données	1 176 433	1 248 780	1 282 976
HB 2 Crédits documentaires	978 505	803 228	1 012 234
HB 3 Actifs donnés en garantie			
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	<u>2 154 938</u>	<u>2 052 008</u>	<u>2 295 210</u>
ENGAGEMENTS DONNES			
HB 4 Engagements de financements donnés	267 884	266 635	240 655
HB4-a Engagements de financements	241 048	221 860	204 850
HB4-b Engagements de remboursement de L'Etat	26 836	44 775	35 806
HB 5 engagements sur titres	3 717	5 568	3 708
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	<u>271 601</u>	<u>272 203</u>	<u>244 364</u>
ENGAGEMENTS REÇUS			
HB 6 Engagements de financements reçus	-	-	-
HB 7 Garanties reçues	2 071 631	1 282 263	2 013 915

ETAT DE RESULTAT DU 01 JANVIER 2011 AU 30 JUIN 2011

(Unité en milliers de dinars)

	<u>Notes</u>	<u>30-06-2011</u>	<u>30-06-2010</u>	<u>31-12-2010</u>
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>				
Intérêts et revenus assimilés		159 852	151 550	333 801
Commissions		26 408	28 992	56 759
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		7 313	7 542	15 612
Revenus du portefeuille-titres d'investissement		4 126	3 979	7 441
		<u>197 699</u>	<u>192 063</u>	<u>413 612</u>
Intérêts encourus et charges assimilées		(92 863)	(78 317)	(166 005)
Commissions encourues		(1 872)	(2 342)	(4 765)
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		-	-	-
		<u>(94 734)</u>	<u>(80 659)</u>	<u>(170 770)</u>
<u>PRODUIT NET BANCAIRE</u>				
		<u>102 965</u>	<u>111 404</u>	<u>242 842</u>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	13	(30 854)	(34 509)	(101 451)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	14	(1 808)	5 109	3 021
Autres produits d'exploitation		1 777	1 562	3 472
Frais de personnel		(46 586)	(45 595)	(87 539)
Charges générales d'exploitation		(9 782)	(10 338)	(24 838)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(3 106)	(2 666)	(5 586)
		<u>12 605</u>	<u>24 967</u>	<u>29 921</u>
<u>RESULTAT D'EXPLOITATION</u>				
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires		(534)	(531)	(550)
Impôts sur les sociétés		(4 008)	(8 875)	(14 572)
		<u>8 064</u>	<u>15 561</u>	<u>14 799</u>
<u>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</u>				
Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires		-	-	-
		<u>8 064</u>	<u>15 561</u>	<u>14 799</u>
<u>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</u>				

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

(Unité : en milliers de dinars)

Note **30-06-2011** **30-06-2010** **31-12-2010**

ACTIVITES D'EXPLOITATION

Produits d'exploitation bancaire encaissés	164 369	161 374	401 529
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(95 954)	(66 214)	(154 987)
Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(2 282)	20 905	34 075
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(476 168)	(376 414)	(646 655)
Dépôts / Retrait des dépôts de la clientèle	178 203	486 948	700 497
Acquisitions/cessions des titres de placement	(29 577)	(6 059)	(3 354)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(45 710)	(45 898)	(90 185)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	123 217	58 477	(85 597)
Impôts sur les sociétés payés	(16 832)	(1 295)	(5 498)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation	<u>(200 733)</u>	<u>231 825</u>	<u>149 826</u>

ACTIVITES D'INVESTISSEMENT

Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement	4 064	2 949	7 317
Acquisitions / cessions sur portefeuille investissement	(21 453)	(50 617)	(57 033)
Acquisitions / cessions des immobilisations	(4 254)	(4 372)	(7 037)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement	<u>(21 644)</u>	<u>(52 039)</u>	<u>(56 753)</u>

ACTIVITES DE FINANCEMENT

Emissions d'actions	-	-	-
Emissions / Remboursements d'emprunts et ressources spéciales	(23 417)	79 573	51 074
Dividendes versés	338	(10 304)	(11 066)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement	<u>(23 079)</u>	<u>69 270</u>	<u>40 008</u>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(245 457)	249 055	133 082
Liquidités et équivalents en début de l'exercice	288 421	155 339	155 339
Liquidités et équivalents en fin de l'exercice	15 <u>42 964</u>	<u>404 394</u>	<u>288 421</u>



NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

AU 30 JUIN 2011

1 - REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 Juin 2011 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

2.1.1. 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 portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages des fonds pour leur valeur nominale.

2.1.2. 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.

2.1.3. Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle

Les intérêts, produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat au 30 Juin 2011 pour leurs montants rattachés à la période.

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.

2.1.4. 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 285 065 mDT.

2.1.5. 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 :

a) 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.

b) Titres d'investissement.

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

c) 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.

d) 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 cotés ;
- 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'arrêté 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'arrêté. L'écart dégagé est enregistré dans un compte de bilan « 38.391 Ecart de conversion ».

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 ».

NOTE 1 - ACI- Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de ce poste a enregistré **93 136 mDT** au 30 juin 2011 contre **251 474 mDT** au terme du 1er semestre de l'année précédente

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
Caisse et avoirs	28 850	32 819	28 498
- Caisse	25 580	28 958	25 131
- Monnaies étrangères	3 270	3 861	3 367
- Travellers chèques	-	-	-
Banque Centrale de Tunisie, CCP et TGT	64 286	218 655	219 213
- BCT dinars	6 342	174 750	165 401
- BCT devises	56 453	35 826	52 759
- CCP	1 487	1 074	1 049
-TGT & Reprises de liquidité	4	7 005	4
TOTAL	93 136	251 474	247 711

Les comptes "BCT" Dinars présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

le tableau suivant récapitule ces suspens par date d'antériorité

ANTERIORITE	<u>DEBIT BCT</u>	<u>DEBIT STB</u>	<u>CREDIT BCT</u>	<u>CREDIT STB</u>
Moins d'un trimestre	(55 098)	213 401	(70 462)	217 512
Plus d'un trimestre	(227)	651	(17 858)	20 740
Plus d'un semestre	(2 482)	1 597	(1 510)	47 526
Plus d'un an	(2 716)	62	(2 806)	40
TOTAL	(60 523)	215 711	(92 636)	285 818

Les comptes "BCT" Devises présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

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

DEVISE	ANTERIORITE	LC	LD	NC	ND	LC ET NC BCT	LD ET ND BCT	COURS	LC ET NC BCT EN MDT	LD ET ND BCT EN MDT
AED	Moins d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	0,3687	-	-
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	0,3687	-	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	-	0,3687	-	-
	Plus d'un an	-	-	-	-	-	-	0,3687	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAD	Moins d'un trimestre	360	763	714	73	1 074	836	1,4013	1 505	1 171
	Plus d'un trimestre	1	-	-	13	1	13	1,4013	1	18
	Plus d'un semestre	-	-	55	2	55	2	1,4013	77	3
	Plus d'un an	-	-	8	5	8	5	1,4013	11	7
		361	763	777	93	1 138	856		1 594	1 199

(Suite 1)

CHF	Moins d'un trimestre	-	3	6	-	6	3	1,61257	10	5
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	1,61257	-	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	-	1,61257	-	-
	Plus d'un an	-	14	5	1	5	15	1,61257	8	24
		-	16	11	1	11	18		18	29
DKK	Moins d'un trimestre	19	-	406	-	425	-	0,262846	112	-
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	0,262846	-	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	-	0,262846	-	-
	Plus d'un an	-	19	-	-	-	19	0,262846	-	5
		19	19	406	-	425	19		112	5
DZD	Moins d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	0,01884	-	-
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	0,01884	-	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	-	0,01884	-	-
	Plus d'un an	-	-	-	441	-	441	0,01884	-	8
		-	-	-	441	-	441		-	8
EURO	Moins d'un trimestre	42 779	12 850	105 223	25 970	148 002	38 820	1,9809	293 177	76 899
	Plus d'un trimestre	430	1 468	550	89	980	1 557	1,9809	1 941	3 084
	Plus d'un semestre	901	1 353	914	3 005	1 815	4 358	1,9809	3 595	8 633
	Plus d'un an	1 575	3 638	4 015	1 520	5 590	5 158	1,9809	11 073	10 217
		45 685	19 309	110 702	30 584	156 387	49 893		309 786	98 833
GBP	Moins d'un trimestre	171	95	240	290	411	385	2,1675	891	834
	Plus d'un trimestre	124	-	19	56	143	56	2,1675	310	121
	Plus d'un semestre	10	3	-	15	10	18	2,1675	22	39
	Plus d'un an	43	13	3	8	46	21	2,1675	100	46
		348	111	262	369	610	480		1 323	1 040
JPY	Moins d'un trimestre	57 672	57 672	-	-	57 672	57 672	0,01683	971	971
	Plus d'un trimestre	57 672	-	-	-	57 672	-	0,01683	971	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	-	0,01683	-	-
	Plus d'un an	2 571	-	-	-	2 571	-	0,01683	43	-
		117 915	57 672	-	-	117 915	57 672		1 985	971
KWD	Moins d'un trimestre	38	31	-	-	38	31	4,9334	187	153
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	0	0	4,9334	-	-
	Plus d'un semestre	34	-	-	-	34	0	4,9334	168	-
	Plus d'un an	3	4	-	-	3	4	4,9334	15	20
		75	35	-	-	75	35		370	173
LYD	Moins d'un trimestre	-	26	-	-	-	26	1,121	-	29
	Plus d'un trimestre	-	26	-	-	-	26	1,121	-	29
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	-	1,121	-	0
	Plus d'un an	-	-	-	-	-	-	1,121	-	0
		-	52	-	-	-	52		-	58
MAD	Moins d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	0,17282	-	-
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	0,17282	-	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	-	0,17282	-	-
	Plus d'un an	-	-	-	-	-	-	0,17282	-	-
		-	-	-	-	-	-		-	-
MRO	Moins d'un trimestre	-	-	-	-	-	0	0,004933	-	-
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	0	0,004933	-	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	0	0,004933	-	-
	Plus d'un an	5 421	-	300	-	5 721	0	0,004933	28	-
		5 421	-	300	-	5 721	0		28	-
NOK	Moins d'un trimestre	-	-	390	-	390	0	0,251925	98	-
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	0	0,251925	-	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	0	0,251925	-	-
	Plus d'un an	-	142	1	-	1	142	0,251925	-	36
		-	142	391	1	391	142		98	36

(Suite 2)

QAR	Moins d'un trimestre	-	-	-	-	-	0,3719	-	-	
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	0,3719	-	-	
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	0,3719	-	-	
	Plus d'un an	-	-	-	-	-	0,3719	-	-	
		-	-	-	-	-	-	-	-	
SAR	Moins d'un trimestre	12	151	-	3	12	155	0,36112	4	56
	Plus d'un trimestre	-	-	-	-	-	-	0,36112	-	-
	Plus d'un semestre	-	11	-	-	-	11	0,36112	-	4
	Plus d'un an	-	-	-	-	-	-	0,36112	-	-
		12	162	-	3	12	166		4	60
SEK	Moins d'un trimestre	530	605	3 138	-	3 668	605	0,21415	786	130
	Plus d'un trimestre	10	-	-	-	10	-	0,21415	2	-
	Plus d'un semestre	-	-	-	-	-	-	0,21415	-	-
	Plus d'un an	50	-	45	-	95	-	0,21415	20	-
		590	605	3 183	-	3 773	605		808	130
USD	Moins d'un trimestre	45 356	22 008	10 338	30 052	55 694	52 060	1,3671	76 139	71 171
	Plus d'un trimestre	20 461	81	44	1 261	20 505	1 342	1,3671	28 032	1 835
	Plus d'un semestre	772	127	62	69	834	196	1,3671	1 140	268
	Plus d'un an	396	2 582	1 469	4 804	1 865	7 386	1,3671	2 550	10 097
		66 985	24 798	11 913	36 186	78 898	60 984		107 861	83 371

NOTE 2 AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers se situent à **472 923 mDT** au 30 juin 2011 contre **405 547 mDT** au 30 juin 2010.

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
<i>Créances sur les établissements bancaires</i>	47 439	37 777	16 186
- Banques résidentes	11	21	21
- Banques non résidentes	42 971	31 513	10 824
- Organismes financiers (sociétés de leasing)*	4 457	6 243	5 341
<i>Institutions financières</i>	425 485	367 770	260 205
- Banques résidentes	408 535	332 652	250 379
- Banques non résidentes	16 949	35 118	9 826
<u>TOTAL</u>	472 923	405 547	276 391

Au 31 décembre 2010 les créances rattachées sur les opérations du marché monétaire en devise ont été reclassées au niveau de la rubrique AC2 au lieu de AC3.

Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 30 juin 2010 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

Les comptes correspondants débiteurs sont présentés en compensés nets des comptes correspondants créditeurs par devises.

Les comptes correspondants présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement

Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté

ANTERIORITE DES SUSPENS	DEVISES	DEBIT CORRES	CREDIT CORRES	DEBIT STB	CREDIT STB	DEBIT STB +DEBIT CORRES DEV	CREDIT STB +CREDIT CORRES DEV	COURS	DEBIT STB +DEBIT CORRES MDT	CREDIT STB +CREDIT CORRES MDT
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	AED	1	-	-	-	1	-	0,3687	-	-
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	DKK	-	-	-	-	-	-	0,2628	-	-
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	DZD	-	1	2	10	2	11	0,0188	-	-
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	EUR	8 804	6 934	3 669	22 724	12 473	29 658	1,9809	24 708	58 750
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	GBP	-	65	29	11	29	76	2,1675	63	165
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	JPY	101	65	58	58	159	123	0,0168	3	2
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	KWD	-	-	-	-	-	-	4,9334	-	-
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	LYD	-	-	77	77	77	77	1,1210	86	86
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	MAD	75	-	57	601	132	601	0,1728	23	104
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	NOK	3	-	5	-	8	-	0,2519	2	-
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	SAR	2	-	1	-	2	-	0,3611	1	-
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	SEK	2	-	-	-	2	-	0,2142	-	-
									24 886	59 107
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	AED	-	-	-	-	-	-	0,3687	-	-
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	DKK	-	-	-	-	-	-	0,2628	-	-
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	DZD	89	-	-	-	89	-	0,0188	2	-
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	EUR	2 424	2 706	1 885	2 842	4 309	5 548	1,9809	8 536	10 990
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	GBP	5	28	15	8	20	36	2,1675	43	78
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	JPY	99	175	-	204	99	379	0,0168	2	6
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	KWD	-	-	2	3	2	3	4,9334	10	15
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	LYD	-	2	316	317	317	319	1,1210	355	358
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	MAD	79	54	-	180	79	234	0,1728	14	40
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	NOK	4	-	-	-	4	0	0,2519	1	-
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	SAR	2	-	-	11	2	11	0,3611	1	4
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	SEK	1	-	27	-	28	0	0,2142	6	-
									8 970	11 491
SUP A 12 MOIS	AED	2	-	-	1	2	1	0,3687	1	-
SUP A 12 MOIS	DKK	4	8	13	-	17	8	0,2628	4	2
SUP A 12 MOIS	DZD	197	12 296	-	2 593	197	14 889	0,0188	4	280
SUP A 12 MOIS	EUR	10 289	18 161	8 878	5 752	19 167	23 913	1,9809	37 968	47 369
SUP A 12 MOIS	GBP	49	15	55	53	104	68	2,1675	225	147
SUP A 12 MOIS	JPY	2 102	34	1 157	40	3 259	74	0,0168	55	1
SUP A 12 MOIS	KWD	-	-	-	1	-	1	4,9334	-	5
SUP A 12 MOIS	LYD	350	435	449	290	799	725	1,1210	896	813
SUP A 12 MOIS	MAD	43	47	51	168	94	215	0,1728	16	37
SUP A 12 MOIS	NOK	-	7	9	-	9	7	0,2519	2	2
SUP A 12 MOIS	SAR	-	-	-	-	-	-	0,3611	-	-
SUP A 12 MOIS	SEK	-	18	63	5	63	23	0,2142	13	5
									39 184	48 661

NOTE 3 AC3- Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle enregistrent une augmentation de 662 915 mDT entre la période juin 2010 / juin 2011, en passant de 5 166 184 mDT à 5 829 098 mDT.

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
Comptes ordinaires débiteurs :	619 424	613 431	547 287
- Comptes courants débiteurs et créances rattachées	747 763	726 680	661 231
- Agios réservés (*)	(33 931)	(28 378)	(31 214)
- Provisions	(94 408)	(84 872)	(82 731)
Autres concours à la clientèle :	5 071 762	4 384 899	4 665 317
- Crédits à la clientèle et créances rattachées (1)	5 873 047	5 094 899	5 420 390
- Agios réservés (2)	(581 507)	(542 984)	(542 855)
- Provisions (2)	(219 778)	(167 017)	(212 219)
Crédits sur ressources spéciales	137 913	167 854	139 255
- Crédits et créances rattachées	262 091	284 097	266 554
- Agios réservés	(95 733)	(90 004)	(97 981)
- Provisions	(28 445)	(26 239)	(29 318)
<u>TOTAL NET</u>	<u>5 829 098</u>	<u>5 166 184</u>	<u>5 351 859</u>

Au 31 décembre 2010 les créances rattachées et les intérêts perçus en devise et non encore cédés sur les opérations du marché monétaire ont été reclassées respectivement au niveau des rubriques AC2 ET AC7, suite à ce changement les chiffres du 30 juin 2011 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(*) Au 31 décembre 2010 la rubrique agios réservés sur comptes courants débiteurs ne comporte plus les commissions réservés sur aval et cautions.

NOTE 4 AC4- Portefeuille-titre commercial

Le total du portefeuille-titre commercial a enregistré un encours de 76 410 mDT au 30 Juin 2011 contre 14 405 mDT au 30 Juin 2010 et se détaille comme suit :

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
- Bons de trésor à court terme	39 123	1 962	4 851
- Bons de trésor assimilables	37 985	12 685	9 837
- Actions	-	25	-
- Créances et dettes rattachées	763	217	446
- Dépréciation des BTA	(150)	(460)	(322)
- Intérêts perçus d'avance	(1 311)	(24)	(54)
<u>TOTAL</u>	<u>76 410</u>	<u>14 405</u>	<u>14 758</u>

NOTE 5 AC5- Portefeuille-titre d'investissement

Le solde de ce poste a atteint **313 677 mDT** au 30 juin 2011 contre **285 153 mDT** au 30 juin 2010.

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
- Titres d'investissement	29 049	11 344	19 003
- Titres de participation	215 165	201 716	203 753
- Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	83 029	83 967	82 968
- Parts dans les entreprises liées	121 009	118 929	121 009
- Sociétés en liquidation	676	676	676
- Participations en rétrocession	20 797	20 886	20 866
- Parts de dividendes dont le droit est établi	(332)	(332)	(332)
<u>VALEUR BRUTE</u>	<u>469 393</u>	<u>437 186</u>	<u>447 943</u>
Provisions	(155 716)	(152 033)	(153 959)
<u>VALEUR NETTE</u>	<u>313 677</u>	<u>285 153</u>	<u>293 984</u>

NOTE 6 AC7- Autres actifs

Au 30 juin 2011, les autres postes d'actif totalisent **457 938 mDT** contre **444 288 mDT** au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit:

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
- Prêts au personnel	101 459	99 453	100 947
- charges sociales	-	-	-
- Frais médicaux à récupérer	2 876	2 888	3 287
- Etat, impôt et taxes	6 284	3 346	8 009
- Stocks divers	1 574	1 219	1 339
- Différence de change à la charge de l'état	7	7	7
- Ecart de conversion	4 187	9 720	4 125
- Siège, succursales et agences	49 941	29 828	36 514
- Comptes de régularisation actif (1)	225 616	219 341	241 225
- Valeurs présentées à la compensation	12 438	20 534	30 710
- Effets financiers en recette (1)	107	111	107
- Débits à régulariser	15 359	15 736	15 845
- Charges payées d'avance	931	1 017	545
- Produits à recevoir	4 650	8 015	2 256
- Créances cédées	2 136	2 219	2 219
- Différence portefeuille encaissement/exigible (1)	-	-	-
- Autres	30 374	30 853	41 716
TOTAL	<u>457 938</u>	<u>444 288</u>	<u>488 852</u>

(1) Au 31 décembre 2010 des réctifications ont été apportées sur la liste des comptes d'actifs et de passifs compensées au niveau de la rubrique différence portefeuille encaissement /exigibles après encaissement. Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 30/06/2010 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

Les suspens antérieurs à 2011 au niveau des comptes inter-sièges dinars par maturité se détaillent comme suit:

(En milliers de dinars)

Année	Débiteurs suspens	Créditeurs suspens	Solde suspens	Provisions
1997	666	858	(192)	70
1998	63	62	1	29
1999	213	208	6	109
2000	345	956	(612)	145
2001	800	967	(168)	104
2002	865	965	(101)	109
2003	2 960	1 338	1 622	1 676
2004	403	506	(103)	75
2005	519	469	50	274
2006	652	969	(318)	155
2007	609	543	66	184
2008	2 212	1 053	1 159	1 411
2009	474	946	(472)	53
2010	7 073	4 978	2095	947

Les comptes inter-sièges (35 100 xxx) présentent des suspens anciens en cours d'apurement. Par ailleurs, les suspens débiteurs mensuels nets non identifiés et relatifs à l'inter-siège sont provisionnés à concurrence de 5.549 milles dinars.

Ce montant a été déterminé par application d'un taux de provisionnement de 100% pour les suspens mensuels nets antérieurs au 30/06/2010, de 50% pour les suspens mensuels nets du deuxième semestre 2010 et de 20% pour les suspens nets du premier trimestre 2011.

Plusieurs comptes figurant à la rubrique "Autres Actifs" présentent des soldes comptables figés. Le solde comptable cumulé des ces comptes, au 30 juin 2011, totalise un montant de **8 142 mD**.

Le détail de ces comptes se présente comme suit:

(En milliers de dinars)

COMPTE LIBELLES	30/06/2011	31/12/2010
20721020 PRETS MENZEL MABROUK	6	6
20734060 CR.LOGEMENT BEN AROUS	28	28
26213040 REMB. PRETS MZEL MABROUK	21	21
20732000 CREDITS SOCIAUX	1 264	1 264
20734010 PRETS LOGEMENT MEGRINE 1	2	2
20734020 PRETS LOGEMENT MEGRINE2	2	2
20734040 PRETS LOGEMENT MENZAH 7	152	152
20734050 PRETS LOGEMENTS MEGRINE 3	43	43
20734070 PRETS LOG.SFAX ZENDALA	48	48
20734080 PRETS LOGEMENT MAHDIA	4	4
20734140 PRETS PGE AU PERSONNEL	11	11
26213050 REMB.CR.CONSTR. PERS.STB	(269)	(269)
26213080 REMB; PRETS DU PERSON.	(1 565)	(1 565)
36141030 AVANCES EXCEPT. A RECUP.	57	57
36161000 AVANCES SUR PRET FONCIER	74	74
38491020 FONDS SOCIAL CLUB SOUKRA	19	19
36126020 CREDIT TFP	23	23
36532050 TVA COLLECTEE(IMP/LOY.REC)	718	718
37323000 STOCKS DE FOURNIT. SPECI.	1	1

(Suite 1)

36127030 DIFFEREN/CHANGE/ETAT/BDET	7	7
36127040 DIFF.CH/EMPRT. / EX-BNDT	0	0
26212090 VIR.TND/XPRES.MONEY/A REG	15	15
38711040 DAR / PRETS FONCIERS	18	18
38711050 DAR/ M.T.	1	1
38711060 DEBIT A REGUL. DME.	24	24
38711100 DEBIT A REGULARISER CTX	15	15
26131010 ENV/RCOUV/TRAN/CASH/ON US	0	0
26131020 ENV/RCOUV/TRAN/ACHT/ON US	0	0
26212120 TRS TPE/PR REC VISA A VIR	0	0
38752320 CESSION CREANCE A LA STR	2 041	2 041
38752640 CESSION/CREAN/STRC 2004	0	0
38751020 VIREMENT DE FONDS.	6	6
38751660 VIREMENTS INTERNES BDET/BNDT	75	75
38752120 VALEURS EGAREES A REGULAR	1 046	1 046
38752190 ECART/OP. CSE TEBOURBA	434	434
38752580 ECAR/OPERATIO/CSE/THAMEUR	12	12
28723030 FR RECUP/IMP/PRET STDING	1	1
28732060 FR/RECUP/IM/STAN/PART/A/L	1	1
28732080 FR/RECUP/IM/PR/ST/PAR/CON	2	2
28811170 IMP.PL/PRETS CONST.LT.PGE	1	1
28831020 FRAIS A RECUP/IMP.P.FNAH	10	10
36512000 AV.ET ACOMP. FOURNISS.	80	80
38752290 ECAR/REGUL/ESC PAP COMETRG	647	647
38752680 ECART/OPERATIO/CSE ZARZIS	4	4
38752690 ECART/OP/CSE-CC ETADHAMEN	277	277
38752750 ECART/OPERAT/C/C ALJAZIRA	26	26
38752760 ECART/OPERAT/CSE/HAMMAM SOUSSE	422	422
15110000 VALEURS REESCOMPTEES	37	37
20526030 CR.TECH.EQUE POLONAIS	0	0
26213070 REMB.CR.CONSTR.TUN.N.RES.	3	3
38491010 AFFAIRE ETAT TUN/GRP ABCI	190	190
38751490 PRET/EMPRUNT TND COUVERT	1	1
38751780 LET/CHG/REFUS/SYS/TELECOM	9	9
38751870 OPERATIONS FACT. EN COURS	42	42
38751920 RETRAITS CASH EN INSTANCE	3	3
38752200 VAL.INST.RECOU/OP.MOUROUJ	89	89
38752650 CES.PARTICIP.NON ENC.REG.	14	14
38752990 CTE CONVERSION DU PL.COMP	0	0
36134010 DEPOTS D'ELECTRICITE	5	5
36134020 DEPOTS TELEPHONE	12	12
36134030 CAUTION TRESORERIE GLE	5	5
36134040 CAUTIONN.CONCES.MAG.GEN.	10	10
36134050 DEPOTS TELEX	0	0
36134060 DEPOTS DIVERS	286	286
36534080 FPC.COMMISS/INT /CMT	0	0
37200000 AVOIRS EN OR ET MET. PREC	0	0

(suite 2)

38431050	CHQ/RECU/TELECOMP	4	4
38431060	CHQ/A REJETER/TELECOMP	(24)	(24)
38441030	CENT¢/VERS/RETR/CPT/DEV	0	0
38446030	INT DB EN ATTEN CONF SDM	0	0
38491050	CESSION STRC 2009	0	0
38742000	VAL. RECUES DE LA COMPEN.	50	50
38752710	REG/RELQ/EMP/SKANES/M/REC	1 600	1 600
TOTAL		8 142	8 142

NOTE 7 PA1- Banque Centrale, CCP

Le total de cette rubrique s'élève à **334 443 mD** au 30 juin 2011 contre **13 928 mD** au 30 juin 2010 et comporte un ancien solde figé de **137 mD** relatif au compte "BCT ex BDET/BNDT". Le solde de ce compte n'a pas fait l'objet de rapprochement.

NOTE 8 PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 30 juin 2011 ce poste totalise **190 330 mDT** contre **193 041 mDT** au 30 juin 2010. Sa répartition par nature d'établissements bancaires et financiers est la suivante :

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
<i>Etablissements bancaires :</i>	60 808	39 837	59 959
- Banques de dépôts	143	10	84
- Banques d'investissement	-	-	-
- Organismes financiers	-	-	-
- Banques non résidentes	60 665	39 827	59 875
<i>Emprunts interbancaires</i>	<u>129 522</u>	<u>153 204</u>	<u>116 070</u>
TOTAL	190 330	193 041	176 029

Les comptes correspondants créditeurs sont présentés compensés nets des comptes correspondants débiteurs par devises.

Les comptes correspondants présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement

Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté

ANTERIORITE DES SUSPENS	DEVICES	DEBIT CORRES	CREDIT CORRES	DEBIT STB	CREDIT STB	DEBIT STB +DEBIT CORRES DEV	CREDIT STB +CREDIT CORRES DEV	COURS	DEBIT STB +DEBIT CORRES MDT	CREDIT STB +CREDIT CORRES MDT
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	CAD	25	2	6	48	31	50	1,4013	43	70
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	CHF	1	52	52	-	53	52	1,6126	85	84
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	USD	2 679	7 230	15 106	9 878	17 785	17 108	1,3671	24 314	23 388
									24 442	23 542
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	CAD	95	41	159	106	254	147	1,4013	356	206
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	CHF	3	1	41	1	44	2	1,6126	71	3
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	USD	1 595	792	2 042	1 047	3 637	1 839	1,3671	4 972	2 514
									5 399	2 723
SUP A 12 MOIS	CAD	71	141	4	401	75	542	1,4013	105	760
SUP A 12 MOIS	CHF	98	392	74	51	172	443	1,6126	277	714
SUP A 12 MOIS	USD	6 137	19 085	2 328	2 575	8 465	21 660	1,3671	11 573	29 611
									11 955	31 085

NOTE 9 PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle

Par rapport à son niveau de fin juin 2011, l'encours des dépôts s'inscrit en augmentation de **392 156 mD** qui se détaille comme suit :

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
Dépôts de la clientèle	1 780 270	1 569 955	1 669 795
- Dépôts à vue	1 023 460	1 013 370	1 082 459
- Comptes en dinars convertibles	80 582	78 794	81 228
- Comptes en devises	676 228	477 791	506 108
Autres dépôts et avoirs	3 413 122	3 231 281	3 340 150
- Dépôts épargne	1 745 305	1 640 451	1 717 513
- Comptes à terme	956 909	1 085 026	1 049 827
- Bons de caisse	278 950	266 616	282 097
- Autres sommes dues à la clientèle	152 464	129 924	138 721
- Certificats de dépôts	279 493	109 263	151 993
<u>TOTAL</u>	<u>5 193 392</u>	<u>4 801 236</u>	<u>5 009 946</u>

NOTE 10 PA4- Emprunts & ressources spéciales

Le solde de ce poste s'élève à **445 719 mDT** au 30 juin 2011 contre **497 868 mDT** au 30 juin 2010 et se répartit comme suit:

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
- Emprunts obligataires & privés	178 908	192 505	192 505
- Ressources spéciales	258 394	295 335	268 151
- Intérêts à payer	8 418	10 028	14 970
<u>TOTAL</u>	<u>445 719</u>	<u>497 868</u>	<u>475 625</u>

NOTE 11 PA5- Autres passifs

Ce poste totalise **635 879 mDT** au 30 juin 2011 contre **622 257 mDT** au 30 juin 2010.

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
- Provisions pour passifs et charges	77 823	71 771	76 050
- Etat, impôts, taxes et dettes sociales	14 730	14 441	15 749
- Effets financiers non échus	168 102	154 869	172 915
- Agios réservés pris en charge par l'Etat	11 356	12 197	11 776
- Charges à payer	30 556	28 646	29 648
- Crédoeurs divers	3 165	3 767	2 892
- Suspens à régulariser	5 915	7 631	5 919
- Siège, succursales et agences	12 852	20 011	11 071
- Comptes de régularisation passif	66 360	51 979	54 172
- Valeurs télécompensées en instance de règlement	191 635	204 494	105 198
- Ecart de conversion	929	5 038	2 742
- Autres crédits	418	860	478
- Crédits à régulariser	5 806	7 186	6 027
- Intérêts à recouvrer sur ressources spéciales	13 756	13 767	13 768
- Différence portefeuille encaissement/ exigible (*)	32 476	25 600	33 699
<u>TOTAL</u>	<u>635 879</u>	<u>622 257</u>	<u>542 104</u>

Au 31 décembre 2010 des rectifications ont été apportées sur la liste des comptes d'actifs et de passifs compensées au niveau de la rubrique différence portefeuille encaissement /exigibles après encaissement. Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 30/06/2010 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

Plusieurs comptes figurant à la rubrique "Autres Passifs" présentent des soldes comptables figés. Le solde comptable cumulé des ces comptes, au 30 juin 2011, totalise un montant de **1 327 mD**.

Le détail de ces comptes se présente comme suit:

Comptes et libellés	(En Milliers de dinars)	
	juin-11	déc-10
15120000 Refinan. Mob/Etranger	3	3
15130000 Refinancement Tunis-Re/FNG	466	466
16213000 Bdet, Cheques à payer	43	43
20734030 Prets logements den-den	41	41
20821010 Prets sur FSR	31	31
26213090 Remb.Prets constr.pge	59	59
28132010 Fr/recup/im/esc/com/vale	1	1
28631050 Fr.a recup/imp.arrang.mto	52	52
34661000 Av. pour souscriptions	113	113
36521000 Caut/location coff. Fort	6	6
36536040 Principal/FNAH AID à remb	225	225
36538020 Etat int/lettres.garantie	35	35
36538080 Saisies arret	0	0
36538090 Commission de garantie	1	1
36544000 Ste Tun.Prevoy.Des Fonct.	3	3
36563020 Int/oblig.amor.n. remb.	9	9
38132050 Déposant effets a l'huis.	0	0
38711110 Reliq/n/p/charg/Etat c/pu	73	73
38712020 Crédit a régulariser	23	23
38712060 Crédit a régula. m.t.	9	9
38712070 Car. prêts fonciers	32	32
38712080 C.A.R. Contentieux	0	0
38723020 Int. a recouv./FOSPA	7	7
38724070 Int/a recouv/fon/BIRD 1969	8	8
38751060 Virements en instance	6	6
38751210 Vers.augme. de capital	9	9
38751500 Int.preco/pr/emp.tnd couv	0	0
38751510 Prêt et emprunt sd.marche	(34)	(34)
38751590 Reg/SMT/inst/s/oper/rejet	12	12
38752010 Avan.frais prêts fonciers	0	0
38752170 Ecart/apurement cr.stand.	20	20
38752720 Ass.tc.fds BEI1-Bei2/Bndt	74	74
Totaux	1 327	1 327

Le détail des suspens inter-sièges devises débits et crédits par ancienneté se présentent comme suit:

Année	(En Milliers de dinars)	
	Suspens débit	Suspens crédit
Total Suspens datant de 1997	2 207	2 048
Total Suspens datant de 1998	1 404	1 356
Total Suspens datant de 1999	907	1 556
Total Suspens datant de 2000	516	534
Total Suspens datant de 2001	857	1 322
Total Suspens datant de 2002	1 919	2 497
Total Suspens datant de 2003	1 665	467
Total Suspens datant de 2004	773	392
Total Suspens datant de 2005	3 103	3 371
Total Suspens datant de 2006	2 628	2 413
Total Suspens datant de 2007	1 380	1 766
Total Suspens datant de 2008	3 727	4 269
Total Suspens datant de 2009	23 505	21 471
Total Suspens datant de 2010	22 816	23 134

NOTE 12 C1- Capitaux propres

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

	Solde avant affectation au	Affectation du Résultat 2010	Autres mouvements	Solde au 30/06/2011
- Capital	124 300	-	-	124 300
- Réserves	315 846	14 809	344	330 999
- Prime de fusion	26 787	-	-	26 787
- Actions propres	220	-	(3 091)	-2 873
- Autres capitaux propres	37 324	-	-	37 324
- Résultats reportés	10	(10)	-	-
- Résultat de la période	14 799	(14 799)	8 064	8 064
<u>TOTAL</u>	519 286	-	5 317	524 602

NOTE 13 R1- Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

cette rubrique est structurée comme suit:

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
- Dotations aux provisions	(45 508)	(61 108)	(139 864)
- Pertes sur créances irrécouvrables	(4 525)	(8 832)	(27 076)
- Autres pertes	(187)	(116)	(1 580)
- Reprises de provisions	19 367	35 547	67 069
- Moins values sur cession	-	-	-
<u>TOTAL</u>	(30 854)	(34 509)	(101 451)

NOTE 14 R2- Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le solde de ce compte est composé comme suit:

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
- Dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement	(759)	(207)	(3 297)
- Dotations aux provisions sur SICAR	(1 253)	(632)	(3 419)
- Plus values de cession du portefeuille d'investissement	161	5 045	6 661
- Plus values de cession des immobilisations corporelles	-	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'inves	137	6 461	11 345
- Reprises de provisions pour dépréciation SICAR	118	230	1 396
- Moins values de cession du portefeuille d'investissement	-	(5 628)	(8 762)
- Perte sur fonds SICAR	(212)	(160)	(903)
<u>TOTAL</u>	<u>(1 808)</u>	<u>5 109</u>	<u>3 021</u>

NOTE 15 F1- Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités en début et en fin de période s'analysent comme suit:

Libellés	<u>30/06/2011</u>	<u>30/06/2010</u>	<u>31/12/2010</u>
- Caisse et CCP	30 341	40 898	29 551
- BCT	(271 648)	196 647	187 562
- Banques et organismes spécialisés	(17 827)	(8 303)	(49 114)
- Prêts-emprunts sur le marché monétaire	264 286	173 214	115 625
- titres de transactions	37 812	1 938	4 797
Total	<u>42 964</u>	<u>404 395</u>	<u>288 421</u>