

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES



UIB

الإتحاد الدولي للبنوك

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

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



ECC Mazars
Immeuble ASTREE, Rue Lac d'annecy
Les Berges du Lac
1053 Tunis
Tél +216 71 96 48 98 Fax +216 71 96 32 46



Immeuble I.C.C – Tour des bureaux –
Centre urbain nord – 1082 – Tunis -
TUNISIE
Tél (LG) : 70 728 450 – Fax : 70 728 405
E-mail : finor@planet.tn



ECC Mazars
Immeuble ASTREE, Rue Lac d'annecy
Les Berges du Lac
1053 Tunis
Tél +216 71 96 48 98 Fax +216 71 96 32 46



Immeuble I.C.C – Tour des bureaux –
Centre urbain nord – 1082 – Tunis -
TUNISIE
Tél (LG) : 70 728 450 – Fax : 70 728 405
E-mail : finor@planet.tn

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

*Messieurs les Actionnaires de
L'Union Internationale de Banques « UIB »*

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 11 Avril 2009 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94 -117 du 14 Novembre 1994, portant réorganisation du marché financier telle que modifiée et complétée par les textes subséquents , nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB » pour la période allant du premier Janvier au 30 Juin 2009, faisant apparaître à cette date un total bilan de 2.213.635 KDT et un bénéfice net de 3.532 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité des états financiers ci-joints de l'Union Internationale de Banques « UIB », comprenant le bilan au 30 Juin 2009, l'état des engagements hors bilan ainsi que l'état de résultat, l'état des flux de trésorerie pour la période close à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires, conformément au système comptable des entreprises en Tunisie. Notre responsabilité consiste à émettre un rapport sur ces états financiers sur la base d'examen limité.

Nous avons effectué cet examen selon les normes internationales d'audit. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des procédures analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Nous n'avons pas mis en œuvre toutes les diligences qu'implique une mission de certification, dont notamment, l'examen des engagements et l'évaluation des risques et des provisions devant être constituées au titre des créances classées ou au titre d'autres actifs de la banque et dans ce cadre, il y a lieu de signaler que les créances classées parmi les actifs douteux et litigieux sont provisionnées à concurrence des risques nets.

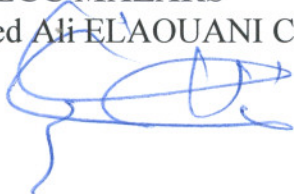
Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 Juin 2009, ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la banque, ainsi que la performance financière et les flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 28 Juillet 2009

Les co-commissaires aux comptes

ECC MAZARS

Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF



FINOR

Mustapha MEDHIOUB



**ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES
AU 30-06-2009**

	<u>Pages</u>
Bilan	2
Etat des engagements hors bilan	3
Etat de résultat	4
Etat de flux de trésorerie	5
Notes aux états financiers	6

Bilan
Arrêté au 30 juin 2009
 (Unité : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
ACTIF				
AC 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	91 135	39 452	59 062
AC 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	250 882	263 075	*278 829
AC 3- Créances sur la clientèle	3	1 737 311	*1 490 322	*1 640 591
AC 5- Portefeuille d'investissement	4	66 040	73 218	71 108
AC 6- Valeurs immobilisées	5	31 733	28 862	30 126
AC 7- Autres actifs	6	36 534	*34 352	35 004
TOTAL ACTIF		2 213 635	1 929 281	2 114 720
PASSIF				
PA 1- Banque centrale et C.C.P		0	0	0
PA 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	7	51 792	50 478	76 294
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	8	1 890 907	1 797 003	1 774 892
PA 4- Emprunts et ressources spéciales	9	107 120	30 190	109 134
PA 5- Autres passifs	10	88 204	*73 837	82 411
TOTAL PASSIF		2 138 023	1 951 508	2 042 731
CAPITAUX PROPRES				
CP 1- Capital	11	196 000	106 000	196 000
CP 2- Réserves	12	13 818	13 363	13 438
CP 5- Résultats reportés		(137 738)	(138 366)	(138 366)
CP 6- Résultat de l'exercice		3 532	(3 224)	917
TOTAL CAPITAUX PROPRES	13	75 612	(22 227)	71 989
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		2 213 635	1 929 281	2 114 720

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.7)

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 juin 2009 (Unité : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
PASSIFS EVENTUELS				
HB 1- Cautions, avals et autres garanties données	14	460 603	252 823	490 194
HB 2- Crédits documentaires	15	88 198	*69 126	75 497
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		548 802	321 949	565 691
ENGAGEMENTS DONNES				
	16			
HB 4-Engagements de financement donnés		74 813	*41 977	122 260
HB 5- Engagements sur titres		0	0	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES		74 813	41 977	122 260
ENGAGEMENTS RECUS				
HB 7- Garanties reçues	17	800 023	*629 939	831 007
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS		800 023	629 939	831 007

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité.

Etat de résultat
Période du 1^{er} janvier 2009 au 30 juin 2009
 (Unité : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
<u>Produits d'exploitation bancaire</u>				
PR 1- Intérêts et revenus assimilés	18	54 668	*46 130	103 250
PR 2- Commissions perçues	19	16 197	*15 778	31 596
PR 3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	20	2 701	*2 312	7 158
PR 4- Revenus du portefeuille d'investissement	21	1 644	*1 616	3 213
Total produit d'exploitation bancaire		75 210	65 835	145 217
<u>Charges d'exploitation bancaire</u>				
CH 1- Intérêts encourus et charges assimilées	22	23 686	*24 694	52 804
CH 2- Commissions encourues	23	1 161	*922	1 905
Total charges d'exploitation bancaire		24 847	25 616	54 710
PRODUIT NET BANCAIRE		50 363	40 219	90 507
PR 5/CH 4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	24	(10 512)	(9 993)	(17 656)
PR 6/CH 5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	25	(41)	8	(729)
PR 7- Autres produits d'exploitation		8	*12	25
CH 6- Frais de personnel	26	(26 317)	(22 536)	(50 187)
CH 7- Charges générales d'exploitation	27	(7 889)	(8 107)	(15 801)
CH 8- Dotations aux amortissements sur immobilisations		(2 011)	(2 159)	(4 497)
RESULTAT D'EXPLOITATION		3 601	(2 556)	1 662
PR 8/CH 9- Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires		8	(598)	(595)
CH 11- Impôt sur les sociétés	28	(77)	(69)	(150)
RESULTAT DE L'EXERCICE		3 532	(3 223)	917
Effets des modifications comptables (net d'impôt)		0	0	0
Résultat après modifications comptables		3 532	(3 223)	917
Résultat par Action (en DT)	29	0,180	(0,304)	0,047

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.7)

Etat de Flux de Trésorerie
Période du 1er janvier 2009 au 30 juin 2009
 (Exprimé en milliers de dinars)

	Note	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
<u>Flux d'exploitation</u>				
Produits d'exploitation encaissés		79 800	71 650	138 209
Charges d'exploitation décaissées		(23 311)	(24 788)	(54 897)
Dépôts / Retrait de dépôts des Etablissements Bancaires		(1 226)	(4 797)	*43 838
Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements Financiers		(238)	0	2 000
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(119 815)	(193 210)	(382 099)
Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle		114 346	178 971	158 291
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(38 078)	(23 522)	(60 046)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		15 675	(4 206)	6 477
Impôt sur les bénéfices		(961)	(123)	(292)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		26 192	(25)	(148 519)
<u>Flux d'investissement</u>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		460	449	2 820
Acquisition/Cession sur portefeuille d'investissement		6 211	(12 435)	(11 766)
Acquisition/Cession sur Immobilisations		(3 618)	(2 183)	(5 803)
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement		3 053	(14 169)	(14 749)
<u>Flux de financement</u>				
Emission/Remboursement d'Emprunts		0	0	80 000
Dividendes versés		0	0	0
Augmentation/Diminution des ressources spéciales		(1 925)	(1 719)	(3 312)
Emission d'actions		0	0	90 000
Flux de trésorerie provenant des activités de financement		(1 925)	(1 719)	166 688
Variation de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		27 320	(15 913)	3 420
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		252 632	249 212	249 212
Liquidités et équivalents de liquidités fin d'exercice		279 952	233 299	*252 632

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité .

NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2009

1- Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers intermédiaire

Les états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2009 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1^{er} Janvier 1999.

2- Méthodes comptables appliquées

Les états financiers de l'Union Internationale de Banques 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- Prise en compte des intérêts et agios

Les intérêts et agios courus au cours de l'exercice et non encore encaissés à la date de clôture sont comptabilisés parmi les produits de l'exercice lorsqu'ils concernent les clients classés parmi les "actifs courants" (classe A) ou parmi les "actifs nécessitant un suivi particulier" (classe B1), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à la date de clôture.

Les intérêts et agios courus et non encaissés relatifs à des créances classées parmi les "actifs incertains" (classe B2) ou parmi les "actifs préoccupants" (classe B3) ou parmi les "actifs compromis" (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en intérêts et agios réservés et non en produits.

Pour l'arrêté des comptes au 30/06/2009 et au sens de la Circulaire 91 - 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée au 30 juin 2009.

Pour ces actifs, la Banque n'a incorporé dans ses résultats que les intérêts (ou produits) qui ont été effectivement supportés par le débiteur. Tout intérêt (ou produit), précédemment comptabilisé mais non payé, est déduit des résultats.

Dans un souci de prudence, les règlements des échéances des crédits à moyen terme, dans le système d'information Delta mis en place en 2006, sont affectés prioritairement au paiement du capital puis aux intérêts.

2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

La classification et l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes sont effectuées conformément à la Circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la Circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999 et la Circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001. Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

- A – Actifs courants
- B1 – Actifs nécessitant un suivi particulier
- B2 – Actifs incertains
- B3 – Actifs préoccupants
- B4 – Actifs compromis

Les taux de provisions par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

- B2 : actifs incertains 20 %
- B3 : actifs préoccupants 50 %
- B4 : Actifs compromis 100 %

En application de ces dispositions, la Banque procède, à la clôture de chaque exercice, à l'évaluation exhaustive de ses engagements et des risques qui y sont liés.

La Société Générale s'est engagée, en outre, à couvrir et à garantir le paiement en faveur de l'UIB des montants correspondants au besoin complémentaire de provisionnement sur des créances ou des parties de créances dépourvues de garanties et/ou non munies de provisions nécessaires au 30/06/2009. Le montant de cet engagement de paiement est de 47.780 KDT.

2.3- Traitement des impayés

- **Intérêts impayés sur crédit à M.T**

Les intérêts impayés sur les CMT ne sont pas débités automatiquement dans les comptes des clients mais sont logés dans des comptes d'intérêts impayés et présentés en net à l'actif du bilan.

2.4- Présentation des provisions

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actifs sont présentées à l'actif du bilan de la banque, en déduction du poste s'y rapportant (créances à la clientèle, portefeuille titres...).

Le total des provisions pour risque de contrepartie ainsi que des provisions sur les éléments d'actif et de passif s'élève à 262.055 KDT au 30/06/2009 contre 266.953 KDT au 30/06//2008 et se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
PROVISIONS POUR RISQUES DE CONTRE PARTIE	237 985	*234 075	238 544
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DE TITRES	3 636	2 424	4 139
PROVISIONS POUR DEPRECIATION FONDS GERE SICAR	2 652	2 720	2 626
PROVISIONS POUR RISQUES SUR AUTRES POSTES D'ACTIF	12 500	*16 455	12 235
PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES	5 281	11 279	12 158
TOTAL	262 054	266 953	269 702

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

2.5- Immobilisations et Amortissements :

Les immobilisations sont enregistrées à la valeur d'acquisition hors TVA déductible, la proportion ne donnant par droit à déduction est incorporée au coût. Elles sont amorties selon la méthode linéaire en appliquant les taux suivants :

Immobilisations d'exploitation	2%
Immobilisations hors exploitation	2%
Matériel roulant	20%
Matériel et mobilier de bureau	10%
Matériel informatique	15%
Logiciel	20%
AAI	10%
Matériel et équipement Amicale	10%

2.6- Titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition ou, en cas de souscription, à la valeur nominale. Les souscriptions non libérées sont constatées en hors bilan. Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.

Les bons de trésor assimilables figurent parmi la rubrique « portefeuille d'investissement ».

2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

Les avoirs et les dettes devises sont réévalués à la date d'arrêté sur la base du cours moyen des devises sur le marché interbancaire publié par la BCT.

2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité

Au 30/06/2009, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2008 :

Rubrique Retraitée	Mont.	Commentaires
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	10	Reclassement des Frais sur Avals de PR2
PR2- Commissions perçues	12	Reclassement des commissions sur engagement de garantie pour 3 KDT en PR1 et de Commission d'engagement pour 9 KDT en PR1
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	70	Reclassements des intérêts sur prêts indivis pour 70 KDT en PR4
CH2 - Commissions encourues	106	Reclassement des commissions sous-déléataire de change pour 24 KDT en déduction du poste PR3 et des charges de commissions sur garantie reçue SG pour 82 KDT en CH1
CH3 - Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	128	Reclassement des Pertes de change pour (128 KDT) en déduction des Gains Nets sur Op° de change (PR3)
PR7 - Autres produits d'exploitation	3	Reclassement produits Divers pour 3 KDT en PR8-Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires
CH6 - Frais de personnel	2	Reclassement de frais divers pour 2 KDT en CH7
CH7 - Charges générales d'exploitation	478	Reclassement des frais d'exploitation bancaires pour 244 KDT en CH2 et de frais de formation professionnelle pour 74 KDT et de charges fiscales sur salaires pour 159 KDT en CH6
	600	Reclassement de pénalités pour 600 KDT en CH9
PR8/CH9 - Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	18	Reclassement de charges diverses d'exploitation en CH7 pour 18 KDT
AC3- Créances sur la Clientèle	4 033	Reclassement des Provision sur Engagements Hors Bilan en PA5 pour (4 839 KDT) et des actions en défense pour 806 KDT net des provisions en couverture

Par ailleurs, les données comparatives au 31/12/2008 ont été retraitées selon le détail suivant :

AC3- Créances sur la Clientèle	(37 000)	Reclassement des autres valeurs non imputable à la clientèle vers la rubrique AC2- Créances sur les Etablissements de Crédit.
--------------------------------	----------	---

Notes explicatives

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

3.1 Notes sur les postes de l'actif.

Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30 juin 2009 un solde débiteur de 91.135 KDT contre 39.452 KDT au 30 juin 2008. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
CAISSE ESPECES EN DINARS	10 108	10 064	7 901
ESPECES EN ROUTE	1 202	1 545	2 198
REMISE DES FONDS A IBS	2 777	924	1 622
ALIMENTATION GAB	2 315	2 460	3 613
CAISSE ESPECES EN DEVISES	954	1 180	827
BCT COMPTE ORDINAIRE	73 429	22 954	42 638
CCP COMPTES ORDINAIRES	912	1 037	867
S.TOTAL	91 697	40 164	59 666
PROVISIONS /SUSPENS CAISSE, CCP, BCT	(562)	(712)	(604)
TOTAL	91 135	39 452	59 062

La provision constituée sur les postes de cette rubrique pour 562 KDT à fin juin 2009, se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009
PROVISIONS / SUSPENS CAISSE ESPECES	(12)
PROVISIONS / SUSPENS COMPTE BCT DINARS	(119)
PROVISIONS / SUSPENS COMPTE CCP	(431)
TOTAL	(562)

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 250.882 KDT au 30 juin 2009 contre 263.075 KDT au 30 juin 2008 et se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	248 188	263 610	276 946
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	2 811	0	2 000
S.TOTAL	250 999	263 610	278 946
PROVISIONS SUSPENS CORRESPONDANTS LOCAUX ET ETRANGERS	(117)	(535)	(117)
TOTAL	250 882	263 075	278 829

Les créances brutes sur les établissements bancaires totalisent 248.188 KDT au 30 juin 2009 contre 263.610 KDT au 30 juin 2008 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
PLACEMENT DE DEVICES CHEZ BCT	153 996	133 447	124 906
PLACEMENTS CHEZ LES CORRESPONDANTS	60 178	84 784	71 903
COMPTES ORDINAIRES AUPRES CORRESPONDANTS ETRANGERS	17 667	25 040	24 085
COMPTES ORDINAIRES AUPRES CORRESPONDANTS LOCAUX	0	431	0
PLACEMENT DEVISE MARCHE A TERME	5 952	19 037	9 140
AUTRES CREANCE / CONFRERES	6 000	0	6 000
AUTRES CREANCES/ SG	2 220	0	1 804
AUTRES CONCOURS(*)	2 175	871	39 108
TOTAL	248 188	263 610	276 946

* Des valeurs non imputables à la clientèle ont été reclassées dans la rubrique AC2- Créances sur les établissements bancaires & financiers pour l'exercice 2008. Cf. Note 2.7.

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2009 un solde de 1.737.311 KDT contre 1.490.322 KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de 246.989 KDT et se détaillent ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	397 324	378 570	375 722
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE (*)	1 714 520	1 477 926	(***)1 637 133
CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES	16 741	19 138	17 845
S.TOTAL	2 128 585	1 875 634	2 030 700
PROVISIONS POUR RISQUE DE CONTREPARTIE (**)	(232 014)	(228 111)	(232 581)
AGIOS ET INTERETS RESERVES	(159 260)	(157 201)	(157 528)
TOTAL	1 737 311	1 490 322	1 640 591

* Un reclassement des encours actions en défense de 3.504 KDT est effectué entre les rubriques AC3-Créances sur la Clientèle et AC7- Autres Actifs au 30/06/2008

** Un montant de 4.839 KDT a été reclassé de la rubrique AC3 à la rubrique PA5 relatif aux provisions sur engagements par signature.

*** Des valeurs non imputables à la clientèle ont été reclassées dans la rubrique AC2- Créances sur les établissements bancaires & financiers. Cf. Note 2.7.

Les agios réservés et provisions sur la clientèle, hors engagements par signature, se détaillent ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
PROVISIONS SUR CREANCES DOUTEUSES	(232 014)	(228 111)	(232 581)
TOTAL PROVISIONS RISQUE DE CONTREPARTIE	(232 014)	(228 111)	(232 581)
AGIOS SUR COMPTES NON MOUVEMENTES	(107 602)	(101 641)	(105 424)
INT RESERVES / CONSOLIDATION	(9 872)	(12 510)	(8 865)
INT RESERVES / CREDIT COURT TERME	(3 069)	(1 042)	(2 848)
INT/RESERVES / CREDIT MOYEN TERME	(33 849)	(35 048)	(33 827)
INT RESERVES / CREDIT/ RESSOURCES SPECIALES	(2 681)	(2 716)	(2 762)
COMMISSIONS RESERVEES/ CAUTIONS	(487)	(403)	(450)
AUTRES COMMISSIONS	(1 700)	(126)	(684)
PRODUITS DIVERS RESERVES	0	(3 715)	(2 668)
TOTAL AGIOS & INTERETS RESERVES	(159 260)	(157 201)	(157 528)
TOTAL	(391 274)	(385 312)	(390 109)

La ventilation des engagements de la Banque par classe de risques (en montants bruts) se présente ainsi :

Nature de l'engagement	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2009	30/06/2008
Engagements bilan(*)	1 358 411	1 064 445	760 347	800 397	2 118 758	1 864 842
Engagements hors bilan	215 659	158 846	27 318	31 981	242 977	190 827
Total	1 574 070	1 223 291	787 665	832 378	2 361 735	2 055 669
Autres Engagements					9 827	10 792
Total	1 574 070	1 223 291	787 665	832 378	2 371 562	2 066 461

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 13.966 KDT

L'évolution des provisions sur créances douteuses se détaille ainsi :

Solde au 31/12/2008	232.581 KDT
Dotations	20.710 KDT
Reprises	7.982 KDT
Utilisations	13.295 KDT
Solde au 30/06/2009	232.014 KDT

Note 4 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2009 à 66.040 KDT contre 73.218 KDT au 30 juin 2008. Le détail de cette rubrique est le suivant :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
-TITRES D'INVESTISSEMENT	61 558	67 780	66 585
-TITRES DE PARTICIPATION	4 742	4 035	4 742
-PART DANS LES ENTREPRISES ASSOCIEES ET CO-ENTREPRISES	3 550	3 550	3 550
-PART DANS LES ENTREPRISES LIEES	2 478	2 996	2 996
S.TOTAL	72 328	78 361	77 873
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION FONDS GERE SICAR	(2 652)	(2 720)	(2 626)
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION PARTS DANS ENTREPRISES LIEES	*(1 458)	(240)	(1 961)
-PROVISIONS POUR DEPRECIATION DE TITRES	(2 178)	(2 183)	(2 178)
TOTAL PROVISIONS	(6 288)	(5 143)	(6 765)
TOTAL	66 040	73 218	71 108

* La variation de l'encours des provisions pour dépréciation parts dans les entreprises liées est expliquée principalement par l'utilisation de 518 KDT suite à la réduction du capital de la filiale INI.

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
EMPRUNT OBLIGATAIRE	1 500	2 000	1 500
CREANCES RATTACHEES SUR EMPRUNT OBLIGATAIRE	92	129	45
BTA TITRES D'INVESTISSEMENT	30 000	36 000	36 000
CREANCES RATTACHEES SUR BTA	1 324	1 425	676
FONDS GERES SICAR	27 066	27 251	27 066
CREANCES RATTACHEES SUR FONDS GERES SICAR	1 576	975	1 298
TOTAL	61 558	67 780	66 585

Note 5 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 31.733 KDT au 30 juin 2009 contre un Solde de 28.862 KDT au 30 juin 2008. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

Libellé	V.Brute au 31/12/08	Acquis /Cession	V.Brute au 30/06/2009	Amort. 2008	Dotations Nettes 2009	Amort. 2009	VNC
LOGICIEL DELTA	4 001	361	4 362	(2 396)	(323)	(2 719)	1 643
MATERIEL .POUR TRAITEMENTS INFORMATIQUES DELTA	10 058	0	10 058	(10 058)	0	(10 058)	0
AUTRES MATERIELS POUR TRAITEMENTS INFORMATIQUES	7 307	351	7 658	(3 121)	(554)	(3 675)	3 983
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	9 913	0	9 913	(3 295)	(93)	(3 388)	6 525
IMMEUBLES HORS .EXPLOITATION	2 756	0	2 756	(338)	(27)	(365)	2 391
AGENCEMENTS, AMENAGEMENTS & INSTALLATIONS	19 250	2 371	21 621	(12 185)	(607)	(12 792)	8 829
TERRAINS	4 306	0	4 306	0	0	0	4 306
FONDS DE COMMERCE	256	10	266	(100)	(6)	(106)	160
MATERIEL ROULANT	1 676	10	1 686	(1 216)	(87)	(1 303)	383
MATERIEL & MOBILIER DE BUREAU	8 462	454	8 916	(5 591)	(250)	(5 841)	3 075
EQUIPEMENTS LOGEMENTS DE FONCTION	101	1	102	(51)	(4)	(55)	47
IMMOBILISATIONS EN COURS LOGICIEL	180	1	181	0	0	0	181
IMMOBILISATIONS EN COURS	210	0	210	0	0	0	210
TOTAL	68 476	3 559	72 035	(38 351)	(1 951)	(40 302)	31 733

Note 6 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 36.534 KDT au 30 juin 2009 contre 34.352 KDT au 30 juin 2008 et se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
VALEURS A L'ENCAISSEMENT	655	436	640
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION(*)	33 506	33 535	31 630
CREANCES PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT	13 966	14 839	13 966
AUTRES	228	750	282
S.TOTAL	48 355	49 560	46 518
PROVISIONS SUR COMPTES DE REGULARISATION	(10 029)	(12 510)	(10 029)
PROVISIONS SUR ACTIONS EN DEFENSE	(1 792)	(2 698)	(1 485)
S.TOTAL	(11 821)	(15 208)	(11 514)
TOTAL	36 534	34 352	35 004

* Un reclassement des encours actions en défense de 3.504 KDT est effectué entre les rubriques AC3-Créances sur la Clientèle et AC7- Autres Actifs au 30/06/2008

Les comptes d'attente et de régularisation se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
CREDITS AU PERSONNEL	9 491	9 337	9 541
AVANCES DIVERSES AU PERSONNEL	4 855	4 724	4 134
ETAT IMPOTS & TAXES	2 080	937	1 151
ACTIONS EN DEFENSE(*)	2 732	3 504	2 145
PRODUITS A RECEVOIR	569	389	534
CHARGES PAYEES D'AVANCE	1 319	793	702
AUTRES COMPTES DE REGULARISATION **	12 460	13 851	13 423
TOTAL	33 506	33 535	31 630

* Les actions en défenses sont provisionnées à hauteur de 1.792 KTND au 30/06/2009, le reliquat de 940 KDT non provisionné est jugé non risqué

** les autres comptes de régularisation sont provisionnés à hauteur de 10.029 KTND au 30/06/2009 : le reliquat du solde de ce poste, soit 2.431 KDT constitué principalement des comptes de liaison dont le délai de déboucement normal n'est pas écoulé.

3.2 Notes sur les postes du passif.

Note 7 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2009 à 51.792 KDT contre 50.478 KDT au 30 juin 2008 se détaillant comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	32 917	48 060	74 025
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	124	304	362
AUTRES SOMMES DUES	18 751	2 114	1 907
TOTAL	51 792	50 478	76 294

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 32.917 KDT au 30 juin 2009 se détaillant comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
EMPRUNTS SUR LE MARCHE MONETAIRE	18 500	44 129	35 400
EMPRUNTS EN DEV DES CORRESPONDANT	0	2 321	0
CORRESPONDANTS ETRANGERS NOSTRI	2 083	1 010	149
CORRESPONDANTS ETRANGERS LORI	12 334	562	38 471
DETTES RATTACHEES	0	38	5
TOTAL	32 917	48 060	74 025

Note 8 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 1.890.907 KDT au 30 juin 2009 contre 1.797.003 KDT au 30 juin 2008. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
DEPOTS A VUE	680 866	639 640	689 735
DEPOTS D'EPARGNE	635 002	588 682	606 296
DEPOTS A TERME ET BONS DE CAISSE	504 475	488 310	401 688
CERTIFICATS DE DEPOTS	7 968	499	4 495
AUTRES DEPOTS ET AVOIRS	62 596	79 872	72 678
TOTAL	1 890 907	1 797 003	1 774 892

Note 9 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 107.120 KDT au 30 juin 2009 contre 30.190 KDT au 30 juin 2008 il se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
RESSOURCES SPECIALES	26 572	30 354	28 497
EMPRUNTS SUBORDONNES	80 000	0	80 000
DETTES RATTACHEES	548	(164)	637
TOTAL	107 120	30 190	109 134

La rubrique a enregistré une augmentation de 76.930 KDT suite au déblocage par la société mère, courant le quatrième trimestre 2008, de deux emprunts subordonnés totalisant un montant de 80.000 KDT dont le détail se présente ainsi :

Désignation	MONTANT
EMPRUNT SUBORDONNE A DUREE INDETERMINEE	40 000
EMPRUNT SUBORDONNE A DUREE DETERMINEE	40 000
TOTAL	80 000

Note 10 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 88.204 KDT au 30 juin 2009 contre 73.837 KDT au 30 juin 2008 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
VALEURS EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT	3 860	254	1 336
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	60 458	47 499	53 294
AUTRES COMPTES DE PASSIF	12 634	8 842	9 660
PROVISIONS POUR PASSIFS & CHARGES	11 252	17 242	18 121
TOTAL	88 204	73 837	82 411

Les Provisions pour Passifs et Charges se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	5 971	5 963	5 963
PROVISION POUR ACTION EN JUSTICE	277	710	709
PROVISIONS POUR RISQUES DIVERS	1 512	1 644	1 506
PROVISIONS POUR RISQUE ADMINISTRATIF	3 492	8 925	9 943
TOTAL	11 252	17 242	18 121

* Des Provisions pour Engagements par Signature ont été reclassés de la rubrique AC3- Crédits à la Clientèle à la rubrique PA5- Autres Passifs pour 4.839 KDT.

Le poste « COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION » se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
PROVISION /CHEQUES CERTIFIES	5 188	6 799	5 532
SAISIES ARRETS CLIENTS	6 630	6 092	6 316
INTERETS / PLACEMENT EN DEV A SERVIR	1 475	3 888	2 420
COMPTE DE LIAISON PRÉLÈVEMENT	15 411	124	5 845
ASSURANCE VIE PERSONNEL UIB	63	51	56
COMMISSION DE GARANTIE ET PEREQ CHANGE	304	47	352
FOURNISSEUR RETENUE DE GARANTIE	0	0	0
CHARGES PROVISIONNEES POUR CONGES A PAYER	4 115	3 400	3 394
TVA & RETENUES A LA SOURCE	2 281	2 383	3 439
PRIME D'ASSURANCE CREDITS A REVERSER	1 365	1 823	353
PRIME D'ASSURANCE MOYENS DE PAIEMENT	293	477	247
FOURNISSEURS BONS DE CARBURANT	120	128	176
PRODUITS PERCUS D'AVANCE	715	660	713
AUTRES CHARGES A PAYER	14 946	13 953	16 666
DIVERS COMPTES de SUSPENS	7 552	7 674	7 785
TOTAL	60 458	47 499	53 294

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 11 : Capital

Le Capital Social de la Banque s'élève au 30 juin 2009 à 196.000 KDT contre 106.000 KDT au 30 juin 2008 soit une variation de 90.000 KDT et ce suite à l'augmentation de Capital par l'émission de 7.000.000 d'actions et 2.000.000 de certificats d'investissement au nominal 10 TND qui ont été intégralement souscrits et libérés.

Note 12 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 13.818 KDT au 30 juin 2009 contre 13.363 KDT au 30 juin 2008 soit une augmentation de 455 KDT. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
RESERVE LEGALE	4 760	4 760	4 760
RESERVE A REGIME SPECIAL	289	0	0
FONDS SOCIAL	8 769	8 603	8 678
TOTAL	13 818	13 363	13 438

Note 13 : Capitaux Propres

A la date du 30 juin 2009, le capital social s'élève à 196.000 KDT composé de 17.600.000 d'actions et 2.000.000 de certificats d'investissement d'une valeur nominale de 10 DT libérés en totalité.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 75.612 KDT au 30 juin 2009 contre 71.989 KDT au 31 décembre 2008, soit une variation 3.623 KDT se détaille comme suit :

Libellé	Capital	Réserve légale	Réserves Ordinaires	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-2008	196 000	4 760	8 678	(138 366)	917	71 989
Affectation du résultat			289	628	(917)	0
Réserves fonds Social			91			90
Résultat au 30-06-2009					3 532	3 532
Solde au 30-06-2009	196 000	4 760	9 058	(137 738)	3 532	75 612

3.4 Notes sur l'état des engagements hors bilan

Note 14 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 460.603 KDT au 30 juin 2009 contre 252.823 KDT au 30 juin 2008. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
CAUTIONS EMISES EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	136 000	107 597	142 146
CAUTIONS DONNEES SUR ORDRE CORRESPONDANTS ETRANGERS	297 997	121 466	327 807
AVALS DONNES EN DINAR	5 724	4 844	4 970
AVALS DONNES EN DEVISES	8 090	4 561	2 478
AVALS DONNES/ BILLETS DE TRESORERIE	0	0	0
AVALS DONNES/ EMPRUNT OBLIGATAIRE	1 462	3 026	1 462
GARANTIES DONNEES SUR CORRESPONDANTS LOCAUX	11 330	11 329	11 331
TOTAL	460 603	252 823	490 194

Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 88.198 KDT au 30 juin 2009 contre 69.126 KTND au 30 juin 2008. Le solde se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
OUVERTURES DE CREDOC IMPORT CONFIRMES	49 955	37 640	28 012
ACCEPTATION CREDOC IMPORT CONFIRMES	12 035	8 926	18 396
OUVERTURES DE CREDOC IMPORT NON CONFIRMES	13 873	3 526	15 604
ACCEPTATION DE CREDOC IMPORT NON CONFIRMES	4 455	13 283	7 926
ACCEPTATION DE CREDIT ACHETEUR IMPORT	38	33	38
S.TOTAL CREDOC IMPORT	80 356	63 408	69 976
CONFIRMATION DE CREDOC EXPORT(*)	7 563	(27 472)	5 099
ACCEPTATION ET PAIEMENT DIFFERE /CREDOC EXP (*)	279	33 190	422
S.TOTAL CREDOC EXPORT	7 842	5 718	5 521
TOTAL	88 198	69 126	75 497

* Un retraitement est effectué au 30 juin 2008 pour les besoins de la comparabilité.

Note 16 : Engagements donnés

Les engagements de financement en faveur de la clientèle correspondent à des crédits notifiés à la clientèle et dont le déblocage n'a pas eu lieu, des autorisations de découvert autorisés et qui ne sont pas utilisées à la date d'arrêté.

Les engagements donnés présentent un solde de 74.813 KDT au 30 juin 2009 contre 41.977 KDT au 30 juin 2008.

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	74 813	41 977	122 260
TOTAL	74 813	41 977	122 260

Note 17 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 800.023 KDT au 30 juin 2009 contre 629.939 KDT au 30 juin 2008 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
GARANTIES RECUES DE L'ETAT	45 794	38 741	39 443
GARANTIES RECUES DES AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	420 085	225 056	453 880
GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE	334 144	366 142	337 684
TOTAL	800 023	629 939	831 007

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 45.794 KDT au 30 juin 2009 contre 38.741 KDT au 30 juin 2008 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
SOTUGAR	13 613	7 563	10 820
FNG ET FOPRODI	6 182	4 202	4 216
AUTRES GARANTIES DE L'ETAT	25 999	26 976	24 407
TOTAL	45 794	38 741	39 443

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 420.085 KDT au 30 juin 2009 contre 225.056 KDT au 30 juin 2008 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
CAUTIONS REÇUES DES CORRESPONDANTS SUR ENGAGEMENTS DONNES A LEURS CLIENTS	301 625	121 466	327 807
GARANTIES REÇUES DES CORRESPONDANTS LOCAUX	14 636	14 636	14 636
GARANTIES REÇUES DES CORRESPONDANTS ETRANGERS	56 044	38 954	63 241
GARANTIE DONNEE PAR LA SG SUR CREANCES CLASSEES	47 780	50 000	48 196
TOTAL	420 085	225 056	453 880

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 334.144 KDT au 30 juin 2009 contre 366.142 KDT au 30 juin 2008 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
NANTISSEMENT ACTIONS & AUT VALEURS MOBILIERES	24 542	23 537	24 088
GARANTIES HYPOTHECAIRES SUR CREANCES CLASSEES	309 602	342 605	313 596
TOTAL	334 144	366 142	337 684

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 18 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 54.668 KDT au 30 juin 2009 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	1 160	1 377	4 337
- OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE*	51 138	**42 678	94 590
- AUTRES INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	2 370	**2 075	4 323
TOTAL	54 668	46 130	103 250

* Au 31/12/2008, la banque a commencé à comptabiliser parmi ses produits les intérêts impayés sur les clients sains, les intérêts et les revenus assimilés au 30 juin 2008 n'ont pas fait l'objet de retraitement rétrospectif.

** Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 19 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 16.197 KDT au 30 juin 2009 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
COMMISSIONS SUR COMPTE	2 945	4 069	7 317
COM/OPERATION DE CAISSE	374	334	718
COMMISSIONS SUR CREDITS	3 498	3 240	6 098
COM/MONETIQUE & BANQUE A DISTANCE	3 373	3 018	6 428
COM/AUTRES SERVICES	0	0	0
AUTRES COMMISSIONS	1 716	1 498	3 091
COMMISSIONS SUR MOYEN DE PAIEMENT	2 587	2 455	4 926
AUTRES PRODUITS SUR SERVICES FINANCIERS	1 704	1 164	3 018
TOTAL	16 197	*15 778	31 596

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 20 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les Gains sur Portefeuille Titres commercial et Opérations Financières totalisent 2.701 KDT au 30 juin 2009 provenant exclusivement des gains de change.

Note 21 : Revenus du portefeuille investissement.

Les gains sur Portefeuille investissement totalisent 1 644 KDT au 30 juin 2009 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- INTERETS SUR BONS DE TRESOR ASSIMILABLES	992	1 175	2 316
- DIVIDENDES ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES DE PARTICIPATION	218	153	249
- INTERETS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT SICAR	387	218	523
- INTERETS SUR OBLIGATIONS	47	70	125
TOTAL	1 644	*1 616	3 213

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 22 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 23.686 KDT au 30 juin 2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(1 233)	(2 134)	(4 403)
- OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE (CHARGES)	(20 433)	(22 392)	(47 493)
- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(2 024)	(165)	(903)
- AUTRES INTERETS ET CHARGES	4	(3)	(5)
TOTAL	(23 686)	*(24 694)	(52 804)

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 23 : Commissions encourues

Les commissions encourues s'élèvent à 1.161 KDT au 30/06/2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- COMMISSIONS BCT/APPROVISIONNEMENT & RETRAIT BILLETS DE BANQUES DEVISES	33	24	57
- REDEVANCES PRESTATIONS SIBTEL VIREMENTS ET PRELEVEMENTS	78	75	152
- HONORAIRES STES DE RECOUVREMENT	0	6	10
- FRAIS DE RECOUVREMENT VISA	157	71	136
- FRAIS D'INTERCHANGE SUR REMISE MASTERCARD	19	12	26
- FRAIS DE RECOUVREMENT MASTERCARD	112	109	230
- FRAIS DE RECOUVREMENT SMT	289	262	450
- REMUNERATION DU FONDS GERE SICAR	123	119	240
- FRAIS DE CONFECT CARNET DE CHQ	43	43	86
- REDEVANCES PRESTATIONS IBS	307	201	518
TOTAL	1 161	*922	1 905

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 24 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes de provisions ou non s'élèvent à 10 512 KDT au 30 juin 2009 :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
COUT NET DU RISQUE CLIENTELE	(13 241)	(9 353)	(18 293)
COUT NET DU RISQUE DIVERS	2 729	(640)	639
TOTAL	(10 512)	(9 993)	(17 656)

Le coût net du risque de clientèle se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
DOTATIONS AUX PROVISIONS	(20 710)	(8 495)	(27 034)
PERTES COUVERTES	(13 326)	(87)	(3 687)
PERTES NON COUVERTES	(509)	(860)	(1 730)
REPRISES PROV. DEVENUES DISPONIBLES	7 981	4	9 212
REPRISE SUR PROVISIONS UTILISEES	13 323	85	4 946
Coût Net du Risque de Contrepartie	(13 241)	(9 353)	(18 293)

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
DOTATIONS AUX PROVISIONS	(963)	(640)	(1 912)
PERTE SUR ELEMENTS HORS EXPLOITATION	(3 884)	0	(2 064)
REPRISES SUR PROVISIONS	7 576	0	4 615
TOTAL	2 729	(640)	639

Note 25 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement:

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent au 30 juin 2009 un solde de 41 KDT et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
DOTATION AUX PROV / TITRES DE PARTICIPATION	(16)	0	(1 715)
DOTATION AUX PROV / FONDS GERE SICAR	(25)	(380)	(380)
PROFIT/REALISATION TITRES DE PARTICIPATION	0	266	1 150
PERTES / TITRES PARTICIPATION	(518)	0	0
REP DE PROV/TITRES PARTICIPAT	518	122	122
REPRISE PROV/FONDS GERE SICAR	0	0	94
TOTAL	(41)	8	(729)

Note 26: Frais de personnel :

Les frais de personnel s'élèvent à 26.317 KDT au 30 juin 2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
REMUNERATION DU PERSONNEL	(19 229)	(16 673)	(37 735)
CHARGES SOCIALES	(5 245)	(4 675)	(10 286)
AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	(1 843)	(1 188)	(2 166)
TOTAL	(26 317)	(22 536)	(50 187)

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

L'évolution des frais de personnel au 30 juin 2009 par rapport au 30 juin 2008 s'explique par le non abonnement de la charge liée au départ volontaire à la retraite d'un montant de 2 181 KDT au titre du premier semestre 2008 et de diverses autres charges d'un montant de 269 KDT.

En tenant compte de ces éléments, les charges au personnel seraient de 24 986 KDT à fin juin 2008 contre 26 317 KDT au 30 juin 2009, soit une augmentation de 5.33%.

Note 27 : Charges générales d'exploitation :

Les autres charges d'exploitation s'élèvent à 7.889 KDT au 30 juin 2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
TRAVAUX FOURNITURES ET SERVICES EXTERIEURS	2 964	3 827	7 301
FRAIS DIVERS DE GESTION	4 925	4 280	8 500
TOTAL	7 889	8 107	15 801

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

En tenant compte de certains ajustements liés à l'abonnement des charges, les charges générales d'exploitation seraient de 8 307 KDT au 30 juin 2008 contre 7 889 au 30 juin 2009 soit en baisse de 5.3%.

Les travaux et services extérieurs présentent un flux de 2.964 KDT et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
LOYERS COMMERCIAUX	895	680	1 499
GARDIENNAGE ET SURVEILLANCE	161	95	212
ENTRETIEN ET REPARATION DIVERS	74	17	75
SOUSTRAITANCE ARCHIVES	43	37	92
ENTRETIEN&NETTOYAGE IMMEUBLES	212	184	357
SOUS TRAITANCE INFORMATIQUE	55	142	304
MAINTENANCE MATERIEL INFORMATIQUE	192	92	389
MAINTENANCE LOGICIEL INFORMATIQUE	158	549	495
MAINTENANCE ET CONSOMMABLE PHOTOCOPIEURS	14	15	34
FRAIS JUDICIAIRES	46	24	81
REMUNERATION D'INTERMEDIAIRES	45	336	588
HONORAIRES SERVICE ASSISTANCE SG	123	327	468
LOYER PERSONNEL A REGIME SPECIAL	101	94	153
HONORAIRES COMMISSAIRES AUX COMPTES	117	437	901
ASSURANCE IMMEUBLES ET VOITURES	60	33	69
ASSURANCE GLOBALE BANQUE	211	249	561
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	457	516	1 023
TOTAL	2 964	3 827	7 301

Note 28 : Impôt sur les sociétés:

L'impôt sur les sociétés pour le premier semestre 2009 totalise 77 KDT et s'établit comme suit :

- Résultat comptable avant provisions et impôt	25 323
- Déductions nets des Réintégrations (y compris report déficitaire)	25 323
- Résultat fiscal	0
- Taux d'impôt	35 %
- Impôt théorique	0
- Impôt sur les sociétés (minimum d'impôt)	77

Note 29 : Résultat par Action :

Le résultat par action au titre de l'exercice clos le 30 juin 2009, est de 0,180 DT :

	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
RESULTAT NET (EN KDT)	3 532	(3 223)	917
NOMBRE MOYEN D'ACTIONS	19 600 000	10 600 000	19 600 000
Résultat par action (en DT)	0,180	(0,304)	0,047

Le résultat par action ainsi déterminé correspond à la fois au résultat de base par action et au résultat dilué par action, tels que définis par les normes comptables. Il est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice

3.5- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 30 : Liquidités et équivalents de liquidités :

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint, au 30 juin 2009, un solde de 279.952 KDT contre 252.632 KDT au 31 décembre 2008 se détaillant ainsi :

Libellé	30/06/2009	30/06//2008	31/12/2008
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	91 697	40 164	59 666
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	239 921	243 271	268 889
DEPOTS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(51 666)	(50 136)	(75 923)
TOTAL	279 952	233 299	252 632