

ATTIJARI BANK

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

Septembre 2009

SOMMAIRE

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

I – AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

AMC Ernst & Young

Société inscrite au tableau de l'OECT
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord
1003 Tunis - Tunisie
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045

CNF - Cabinet Neji Fethi

Société inscrite au tableau de l'OECT
2 ; Rue Hamza Abdelmottaleb
Menzeh 6 - 2037 Tunis - Tunisie
Tél : 71 238 756 Fax : 71 238 756

ATTIJARI BANK**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR
LES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETES
AU 30 JUIN 2009**

En application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier tel qu'ajouté par l'article 18 de la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons procédé à un examen limité des états financiers semestriels d'ATTIJARI BANK couvrant la période du 1er Janvier au 30 Juin 2009. Ces états relèvent de la responsabilité des organes de direction et d'administration de la banque. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre avis sur ces états financiers.

Nous avons conduit cet examen en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences conduisant à une assurance, moins élevée que celle résultant d'un audit, que les états financiers semestriels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un examen de cette nature ne comprend pas tous les contrôles propres à un audit, mais consiste à mettre en œuvre des procédures analytiques et à obtenir des dirigeants et de toute personne compétente les informations que nous avons estimées nécessaires et nous n'exprimons pas, en conséquence, une opinion d'audit.

La dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille créances comptabilisée par la banque au titre du premier semestre 2009 s'élève à 7,5 MDT correspondant à l'accroissement du risque sur certaines relations. En revanche, la banque n'a pas constaté de reprise de provision, pour un montant estimé à 13,8 MDT, résultant de recouvrements et d'améliorations de classe de risque de relations initialement couvertes par des provisions.

A l'exception de l'impact du point ci-dessus mentionné, et sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas eu connaissance ou relever d'autres éléments pouvant affecter de façon significative la représentation fidèle des états financiers semestriels annexés au présent avis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 08 Septembre 2009

AMC Ernst & Young
Noureddine HAJJI

CNF – Cabinet Neji Fethi
Fethi NEJI

II – ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

AU 30/06/2009

P L A N

BILAN

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ETAT DE RESULTAT

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

* Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers semestriels

* Base de mesure et principes comptables pertinents appliqués

* Notes explicatives

- Notes sur le bilan

. Notes sur les postes d'actif

. Notes sur les postes de passif

- Notes sur l'état des engagements hors bilan

- Notes sur l'état de résultat

- Notes sur l'état des flux de trésorerie

BILAN

ARRETE AU 30 JUIN 2009

(UNITE : en milliers de Dinars)

| ACTIF | Notes | <u>30/06/2009</u> | <u>30/06/2008</u> | <u>31/12/2008</u> |
|--|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT | 1 | 189 547 | 197 240 | 180 554 |
| AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 231 142 | 145 405 | 140 817 |
| AC 3 - Créances sur la clientèle | 3 | 2 166 261 | 1 812 060 (*) | 1 963 053 |
| AC 4 - Portefeuille titres commercial | 4 | 289 534 | 267 337 | 294 711 |
| AC 5 - Portefeuille d'investissement | 5 | 56 282 | 57 184 | 56 866 |
| AC 6 - Valeurs immobilisées | 6 | 109 845 | 46 725 (*) | 96 094 |
| AC 7 - Autres actifs | 7 | 135 155 | 143 920 | 107 622 |
| TOTAL ACTIF | | 3 177 766 | 2 669 871 | 2 839 717 |
| PASSIF | | | | |
| PA 1 - Banque Centrale et CCP | 8 | 0 | 17 003 | 0 |
| PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 9 | 39 765 | 87 124 | 14 395 |
| PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle | 10 | 2 704 926 | 2 234 090 | 2 410 416 |
| PA 4 - Emprunts et ressources spéciales | 11 | 114 206 | 112 016 | 166 143 |
| PA 5 - Autres passifs | 12 | 161 670 | 109 145 | 111 772 |
| TOTAL PASSIF | | 3 020 567 | 2 559 378 | 2 702 726 |
| CAPITAUX PROPRES | | | | |
| CP 1 - Capital | | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| CP 2 - Réserves | | 48 946 | 48 612 (*) | 48 831 |
| CP 4 - Autres capitaux propres | | 85 380 | 85 391 | 87 326 |
| CP 5 - Résultats reportés | | -149 166 | -189 947 | -189 947 |
| CP 6 - Résultat de l'exercice | | 22 039 | 16 437 | 40 781 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 13 | 157 199 | 110 493 | 136 991 |
| TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES | | 3 177 766 | 2 669 871 | 2 839 717 |

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

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRETE AU 30 JUIN 2009

(UNITE : en milliers de Dinars)

| PASSIFS EVENTUELS | Notes | <u>30/06/2009</u> | <u>30/06/2008</u> | <u>31/12/2008</u> |
|--|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données | | 414 370 | 216 761 | 401 487 |
| HB 2 - Crédits documentaires | | 164 519 | 166 411 | 249 683 |
| TOTAL PASSIFS EVENTUELS | 14 | 578 889 | 383 172 | 651 170 |
| | | | | |
| ENGAGEMENTS DONNES | | | | |
| HB 5 - Engagements sur titres | | 282 | 282 | 282 |
| TOTAL ENGAGEMENTS DONNES | 15 | 282 | 282 | 282 |
| | | | | |
| ENGAGEMENTS RECUS | | | | |
| HB 7 - Garanties reçues | | 373 975 | 287 165 | 359 426 |
| TOTAL ENGAGEMENTS RECUS | 16 | 373 975 | 287 165 | 359 426 |

ETAT DE RESULTAT

PERIODE DU 01 JANVIER 2009 AU 30 JUIN 2009

(UNITE : en milliers de Dinars)

| | Notes | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 | |
|---|--|------------|----------------|----------------|----------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | | | | | |
| PR1 - | Intérêts et revenus assimilés | 17 | 76 564 | 68 701 | 150 520 |
| PR2 - | Commissions (en produits) | 18 | 21 393 | 17 628 | 37 104 |
| PR3 - | Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières | 19 | 15 623 | 14 008 | 26 971 |
| PR4 - | Revenus du portefeuille d'investissement | | 338 | 769 | 1 751 |
| TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | | | 113 918 | 101 106 | 216 346 |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | | | | | |
| CH1 - | Intérêts encourus et charges assimilées | 20 | -43 594 | -39 790 | -86 249 |
| CH2 - | Commissions encourues | | -1 079 | -741 | -1 535 |
| CH3 - | Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières | | 0 | -62 | -13 |
| TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | | | -44 673 | -40 593 | -87 797 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | | | 69 245 | 60 513 | 128 549 |
| PR5 \ CH4 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | | -9 724 | -10 666 | -23 622 |
| PR6 \ CH5 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | | 206 | 2 050 | 2 333 |
| PR7 - | Autres produits d'exploitation | | 724 | 135 | 1 624 |
| CH6 - | Frais de personnel | 21 | -24 672 | -22 659 | -44 524 |
| CH7 - | Charges générales d'exploitation | 22 | -10 459 | -9 496 | -19 256 |
| CH8 - | Dotations aux amortissements et aux provisions sur Immobilisations | | -2 861 | -2 266 | -4 790 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | | | 22 459 | 17 611 | 40 314 |
| PR8 \ CH9 | Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires | | -263 | -1 049 | 756 |
| CH11 - | Impôt sur les bénéfices | | -157 | -125 | -289 |
| RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES | | | 22 039 | 16 437 | 40 781 |
| RESULTAT DE LA PERIODE | | | 22 039 | 16 437 | 40 781 |

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE PERIODE DU 01 JANVIER 2009 AU 30 JUIN 2009

(UNITE : en milliers de Dinars)

| <u>Activités d'exploitation</u> | <u>Notes</u> | <u>30/06/2009</u> | <u>30/06/2008</u> | <u>31/12/2008</u> |
|--|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement) | | 112 824 | 128 885 | 185 958 |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | | -54 705 | -64 761 | -88 705 |
| Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers | | -21 578 | -1 027 | 138 |
| Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | | -214 258 | -119 132 | -267 972 |
| Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle | | 297 167 | 288 575 | 469 005 |
| Titres de placement | | 10 315 | 19 622 | 10 176 |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | | -28 193 | -24 490 | -50 144 |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | | 15 544 | -28 580 | 3 798 |
| Impôt sur les bénéfices | | -99 | -122 | -210 |
| Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation | | 117 017 | 198 970 | 262 044 |
| Activités d'investissement | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements | | 126 | 922 | 1 823 |
| Acquisition \ cessions sur portefeuille d'investissement | | 555 | -7 640 | -6 198 |
| Acquisitions \ cessions sur immobilisations | | -16 612 | -9 775 | -61 669 |
| Flux de trésorerie nets affectés aux activités d'investissement | | -15 931 | -16 493 | -66 044 |
| Activités de financement | | | | |
| Emissions d'emprunts | | -50 000 | 2 000 | 56 000 |
| Augmentation \ diminution ressources spéciales | | 918 | -3 004 | -5 900 |
| Flux de trésorerie nets affectés aux activités de financements | | -49 082 | -1 004 | 50 100 |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice | | 52 004 | 181 473 | 246 099 |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice | | 295 437 | 49 337 | 49 337 |
| LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE | 23 | 347 441 | 230 810 | 295 437 |

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES

AU 30 JUIN 2009

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

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2009 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie dont particulièrement la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents.

III/ BASE DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers d'Attijari Bank sont élaborés sur la base de mesures des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

1/ Comptabilisation des prêts accordés à la clientèle

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

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

Les crédits décaissés et les comptes débiteurs gelés sont présentés déduction faite des intérêts et des agios réservés et des provisions y afférentes.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.

2/ Règles de prise en compte des agios réservés et des provisions

Conformément aux normes comptables sectorielles relatives aux établissements bancaires, les agios réservés et provisions sur prêts, comptes courants débiteurs et portefeuille d'investissement sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

3/ Classification et évaluation des créances

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les classes de risque de la manière suivante :

Actifs courants :

Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

Actifs classés :

Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

Classe 2 : Actifs incertains

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe B1 s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :

- un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité ;
- l'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information ;
- des problèmes de gestion et des litiges entre associés ;
- des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement ;
- la détérioration du cash flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais ;
- l'existence de retards de paiement des intérêts du principal ou des intérêts entre 90 et 180 jours.

Classe 3 : Actifs préoccupants

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en intérêts entre 180 et 360 jours.

Classe 4 : Actifs compromis

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au delà de 360 jours.

Le taux de provisionnement retenu par Attijari Bank correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par la circulaire BCT n° 91-24, appliqué au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

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

| | |
|-----------------------|------|
| - Actifs incertains | 20% |
| - Actifs préoccupants | 50% |
| - Actifs compromis | 100% |

Décote sur des garanties difficilement réalisables

La banque a introduit, à partir de l'exercice 2008, un système de décote systématique des garanties hypothécaires sur les relations de la classe 4 et les relations en contentieux et ce dans la perspective d'atteindre le taux de couverture des engagements douteux de 70% tel que exigé par la Banque Centrale de Tunisie au terme de l'exercice 2009.

Ces décotes sont décomptées en fonction de la durée de séjour des créances en classe 4 ou parmi les créances en contentieux. Les taux de décotes retenus se présentent comme suit :

| Durée de séjour | Taux de décote |
|-----------------|----------------|
| 5 -10 ans | 20% |
| 11- 15 ans | 50% |
| Plus de 15 ans | 100% |

4/ Classification et évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par la banque sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursier, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles.

Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.

Les titres de transaction et les titres de placement figurent sous la rubrique portefeuille titre commercial.

5/ Créances immobilisées, douteuses ou litigieuses

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

6/ Effets sortis pour recouvrement

Les effets sortis pour recouvrement sont maintenus en portefeuille jusqu'au lendemain ouvrable de leur échéance conformément aux dispositions de l'article 7 de la circulaire BCT n°93-08.

7/ Principe de non compensation

Conformément à l'article 6 de la circulaire BCT n°93-08, aucune compensation n'est opérée entre les avoirs et les dettes de personnes juridiques distinctes, les avoirs et les dettes d'une même personne juridique exprimés en monnaies différentes ou assortis de termes distincts et entre un compte à terme, un bon de caisse ou tout autre produit financier et l'avance partielle ou temporaire consentie sur ces dépôts.

Toutefois, la compensation des comptes ordinaires appartenant à une même relation n'est appliquée que pour les clients ayant demandé un arrêté unique d'intérêts.

8/ Bons de trésor et intérêts sur bons de trésor

Les comptes bons de trésor sont présentés à l'actif du bilan pour leurs soldes compensés des souscriptions de la Banque et des placements de la clientèle.

Aussi, les produits et charges résultant des souscriptions et placements sont présentés au compte de résultat pour leurs soldes nets après compensation.

9/ Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition hors T.V.A. récupérable et amorties linéairement aux taux suivants :

| | |
|-------------------------|-----|
| - Construction | 5% |
| - Matériel de transport | 20% |
| - M.M.B. | 10% |
| - A.A.I. | 10% |

10/ Inter-siège

Le compte « inter-siège » assure la liaison des opérations réciproques entre les agences et les services centraux.

Il est positionné, selon les cas, sous la rubrique « autres actifs » ou « autres passifs » à concurrence de son solde compensé.

11/ Créances et dettes rattachées

Les intérêts à payer et à recevoir arrêtés à la date de clôture sont rattachés à leurs comptes de créances ou de dettes correspondants.

Les intérêts à échoir sont déduits directement des postes d'actif correspondant.

Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés (2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés conformément à l'article 10 de la circulaire BCT n°93-08.

12/ Comptabilisation des engagements hors bilan

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

13/ Comptabilisation des revenus sur prêts accordés à la clientèle

Les intérêts sur crédits de gestion à court terme sont décomptés d'avance. Ceux ci sont passés en produits pour leur montant total et font l'objet de régularisation pour tenir compte des intérêts non courus à l'arrêté des états financiers.

Les intérêts sur crédits à moyen terme sont matérialisés par des effets ou titres de crédit et sont perçus à terme. Ceux ci sont passés en produits au fur et à mesure de leurs échéances. La partie des intérêts courus mais non encore échus à l'arrêter des états financiers font l'objet de régularisation.

14/ Comptabilisation des charges sur les dépôts de la clientèle

Les charges d'intérêts sur les dépôts et avoirs de la clientèle sont constatées par nature de dépôt de la manière suivante :

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectué par la clientèle, et ce conformément à la circulaire de la BCT n° 91- 22.

- Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.
- Les intérêts sur bons de caisse sont servis à la clientèle à la souscription et font l'objet de régularisation à l'arrêté des états financiers.
- Les intérêts sur comptes d'épargne sont positionnés annuellement à la clôture de l'exercice.

15/ Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2009. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2009 sont déduits du résultat.

16/ Règle de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2009. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2009 sont rajoutées au résultat.

17/ Modifications comptables

Conformément aux dispositions de la norme comptable NCT 11, une modification comptable a été opérée au 31/12/2008 d'une manière rétrospective en ajustant les capitaux propres d'ouverture. Les données comparatives des rubriques du bilan au 30/06/2008 ont été retraitées en pro-forma. Cependant, le retraitement en pro-forma des données de l'état de résultat n'a pas pu être effectué.

Les retraitements opérés se présentent comme suit :

1) Changement de méthode de réactivation des agios réservés

Au cours de l'exercice 2008, la banque a procédé à la reprise des agios réservés sur les relations performantes et la reprise des agios réservés antérieurement consolidés se rapportant à des actifs performants et des actifs non performants. La reprise des agios réservés antérieurement consolidés a été effectuée au prorata des encaissements réalisés depuis la date de consolidation jusqu'au 31/12/2008. Ce traitement a impacté positivement les capitaux propres d'ouverture et ce pour un montant de 3 622 KDT s'analysent comme suit :

| Libellé | Montant en KDT |
|---|----------------|
| Reprise des agios réservés sur les relations performantes | 1 407 |
| Reprise des agios réservés antérieurement consolidés sur des actifs performants | 1 341 |
| Reprise des agios réservés antérieurement consolidés sur des actifs non performants | 874 |
| Impact total de la reprise des agios sur les capitaux propres d'ouverture | 3 622 |

2) Changement de la méthode de comptabilisation du coût des constructions

La banque a procédé au cours de l'exercice 2008 à la défalcation de la valeur des constructions et des terrains pour les biens immobiliers précédemment acquis. Antérieurement à l'exercice 2008, un ensemble immobilier (terrain et construction) était comptabilisé par la banque en tant que construction amortissable. Ces travaux de défalcation ont été effectués sur la base des expertises immobilières. Ce travail a abouti à :

- Un reclassement pour un montant de 3 367 KDT du compte « Constructions » au compte « Terrain »
- Une augmentation des capitaux propres d'ouverture d'un montant de 1 892 KDT correspondant aux amortissements excédentaires comptabilisés au cours des exercices antérieures.

3) Correction de la valeur des immobilisations encours

Les immobilisations encours incluent un montant de 838 KDT relatif à des dépenses engagées au cours des exercices antérieurs et ce dans le cadre d'un projet de construction d'un nouveau siège social. Ce projet a été abandonné. S'agissant d'un projet abandonné, une dépréciation de valeur a été opérée sur le montant antérieurement comptabilisé.

Les capitaux propres d'ouverture ont été diminués, au titre de cette opération, de 838 KDT.

Ainsi, l'ajustement au titre des immobilisations se présente comme suit :

| Libellé | Montant en KDT |
|--|----------------|
| Amortissements antérieurs indûment comptabilisés | 1 892 |
| Immobilisations encours | -838 |
| Impact des ajustements d'immobilisations sur les capitaux propres d'ouverture | 1 054 |

Les retraitements effectués aux rubriques du bilan au 30/06/2008 se présentent comme suit :

| ACTIF | <u>30/06/2008</u> <u>Publié</u> | <u>Retraitements</u> | <u>30/06/2008</u> <u>Retraité</u> |
|--|------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT | 197 240 | | 197 240 |
| AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers | 145 405 | | 145 405 |
| AC 3 - Créances sur la clientèle | 1 808 438 | 3622 | 1 812 060 |
| AC 4 - Portefeuille titres commercial | 267 337 | | 267 337 |
| AC 5 - Portefeuille d'investissement | 57 184 | | 57 184 |
| AC 6 - Valeurs immobilisées | 45 671 | 1 054 | 46 725 |
| AC 7 - Autres actifs | 143 920 | | 143 920 |
| TOTAL ACTIF | 2 665 195 | 4 676 | 2 669 871 |
| PASSIF | | | |
| PA 1 - Banque Centrale et CCP | 17 003 | | 17 003 |
| PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 87 124 | | 87 124 |
| PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle | 2 234 090 | | 2 234 090 |
| PA 4 - Emprunts et ressources spéciales | 112 016 | | 112 016 |
| PA 5 - Autres passifs | 109 145 | | 109 145 |
| TOTAL PASSIF | 2 559 378 | | 2 559 378 |
| CAPITAUX PROPRES | | | |
| CP 1 - Capital | 150 000 | | 150 000 |
| CP 2 - Réserves | 43 936 | 4 676 | 48 612 |
| CP 4 - Autres capitaux propres | 85 391 | | 85 391 |
| CP 5 - Résultats reportés | -189 947 | | -189 947 |
| CP 6 - Résultat de l'exercice | 16 437 | | 16 437 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 105 817 | 4 676 | 110 493 |
| TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES | 2 665 195 | 4 676 | 2 669 871 |

III/ NOTES EXPLICATIVES

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

1/ NOTES SUR LE BILAN

1-1/ NOTES SUR LES POSTES DE L'ACTIF

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

Cette rubrique accuse au 30 juin 2009 un solde débiteur de **189 547** KDT contre **197 240** KDT au 30 juin 2008, soit une diminution de **7 693** KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Caisse Dinars | 26 696 | 20 728 | 23 872 |
| Caisse Devises | 9 380 | 7 296 | 8 114 |
| Inter Bank Services (IBS) | 4 331 | 3 086 | 2 820 |
| Banque Centrale comptes ordinaires | 40 370 | 136 574 | 34 581 |
| Banque Centrale placements NOSTRO | 110 094 | 30 965 | 111 086 |
| Centres de chèques postaux et TGT | 351 | 193 | 1 567 |
| Créances rattachées | 10 | 3 | 172 |
| Provisions | -1 685 | -1 605 | -1 658 |
| Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 189 547 | 197 240 | 180 554 |

NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique accuse un solde de **231 142** KDT au 30 juin 2009 contre **145 405** KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de **85 737** KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Créances sur les banques résidentes | 1 133 | 0 | 20 000 |
| Créances sur banques non résidentes | 194 850 | 136 002 | 107 792 |
| Créances sur les établissements financiers | 34 212 | 9 141 | 12 634 |
| Créances rattachées | 947 | 262 | 391 |
| Total créances sur les établissements bancaires et financiers | 231 142 | 145 405 | 140 817 |

NOTE 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2009 un solde de **2 166 261** KDT contre **1 812 060** KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de **354 201** KDT.

Cette rubrique enregistre les provisions et les agios réservés sur crédits à la clientèle qui viennent en déduction des postes d'actifs y afférents.

Le solde des agios réservés s'élève à **59 743 KDT** au 30 juin 2009 contre **72 951 KDT** au 30 juin 2008, soit une diminution de **13 208 KDT**.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Comptes débiteurs | | | |
| Comptes débiteurs de la clientèle | 217 613 | 176 399 | 185 191 |
| Agios réservés | -36 251 | -47 744 (*) | -36 701 |
| Créances rattachées | 32 | 7 409 | 8 005 |
| Total comptes débiteurs | 181 394 | 136 064 | 156 495 |
| Autres concours à la clientèle | | | |
| Portefeuille escompte | 1 798 346 | 1 414 400 | 1 607 665 |
| - Crédits court terme | 723 050 | 607 339 | 648 166 |
| dont Financements en devises | 178 347 | 84 138 | 127 192 |
| dont Crédits court terme en dinars | 544 703 | 523 201 | 520 974 |
| - Crédits moyen et long terme | 1 075 296 | 807 061 | 959 499 |
| Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers | 3 434 | 3520 | 4 952 |
| Arrangements, rééchelonnements et consolidations | 46 902 | 53 652 | 53 026 |
| Impayés | 21 512 | 42 715 | 21 186 |
| - Impayés crédits court terme | 9 876 | 25 595 | 8 717 |
| - Impayés Crédits moyen et long terme | 8 811 | 11 555 | 8 572 |
| - Impayés intérêts MLT | 2 481 | 3 828 | 2 527 |
| - Injonction de payer | 343 | 1 737 | 1 370 |
| Créances immobilisées douteuses ou litigieuses | 237 449 | 285 201 | 236 827 |
| Provisions pour créances douteuses (**) | -128 501 | -128 697 | -121 023 |
| Agios réservés | -23 492 | -21 584 (*) | -23 154 |
| Créances rattachées | 12 031 | 6 088 | 8 496 |
| Total autres concours à la clientèle | 1 967 681 | 1 655 295 | 1 787 975 |
| Crédits sur ressources spéciales | 17 186 | 20 701 | 18 583 |
| Total créances sur la clientèle | 2 166 261 | 1 812 060 | 1 963 053 |

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

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

| | |
|--|---------|
| Provision sur les créances au 31/12/2008 | 121 023 |
| Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle | 7 478 |
| Provision sur les créances au 30/06/2009 | 128 501 |

NOTE 4 : Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse un solde de **289 534 KDT** au 30 juin 2009 contre **267 337 KDT** au 30 juin 2008, soit une augmentation de **22 197 KDT**.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <i>Titres de placement</i> | | | |
| - Bons de trésor | 263 787 | 242 079 | 268 964 |
| - Placements SICAV | 25 747 | 25 747 | 25 747 |
| - Provisions sur placements SICAV | 0 | -489 | 0 |
| Total portefeuille titres commercial | 289 534 | 267 337 | 294 711 |

NOTE 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à **56 282** KDT au 30 juin 2009 contre **57 184** KDT au 30 juin 2008, soit une diminution de **902** KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <i>Titres d'investissement</i> | | | |
| Obligations | 7 857 | 9 430 | 8 370 |
| Créances rattachées | 264 | 309 | 226 |
| Provisions sur obligations BATAM | -390 | -390 | -390 |
| Total titres d'investissement | 7 731 | 9 349 | 8 206 |
| <i>Titres de participations</i> | | | |
| Titres de participations libérés | 57 766 | 58 105 | 57 766 |
| Placements SICAR | 5 124 | 5 314 | 5 124 |
| Provisions sur placements SICAR | -2 537 | -2 601 | -2 411 |
| Provisions pour dépréciation titres | -12 074 | -13 406 | -12 406 |
| Créances rattachées | 273 | 423 | 587 |
| Total titres de participations | 48 552 | 47 835 | 48 660 |
| <i>Parts dans les entreprises liées</i> | | | |
| Parts dans les entreprises liées | 911 | 911 | 911 |
| Provisions sur parts dans les entreprises liées | -911 | -911 | -911 |
| Total parts dans les entreprises liées | 0 | 0 | 0 |
| Total portefeuille d'investissement | 56 282 | 57 184 | 56 866 |

NOTE 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de **109 845** KDT au 30 juin 2009 contre **46 725** KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de **63 120** KDT et se détaillent comme suit :

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|--|----------------|---------------|---------------|
| <i>Immobilisation incorporelle</i> | | | |
| Logiciels de Base | 1 367 | 2 049 | 1 746 |
| <i>Immobilisation corporelle</i> | | | |
| Constructions (1) | 18 469 | 17 593 | 17 677 |
| Terrains (1) | 4 734 | 1 367 | 4 734 |
| Matériel Roulant | 406 | 671 | 514 |
| Matériel et Mobilier | 2 804 | 1 818 | 2 675 |
| Matériel Informatique | 6 155 | 3 664 | 6 122 |
| Agencement Aménagement et Installation | 12 811 | 7 738 | 11 611 |
| Immobilisations hors exploitation (2) | 32 583 | 0 | 29 503 |
| Immobilisation en cours (1) | 30 516 | 11 825 | 21 512 |
| Total valeurs immobilisées | 109 845 | 46 725 | 96 094 |

(1) Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 17

(2) Immobilisations acquises par la banque suite à des opérations de dation en paiement mises en place pour récupérer certaines créances douteuses. Ces immobilisations sont destinées à être cédées.

NOTE 7 : Autres actifs

Le poste des autres actifs accuse un solde de 135 155 KDT au 30 juin 2009 contre 143 920 KDT au 30 juin 2008, soit une diminution de 8 765 KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Portefeuille encaissement | 13 | 87 | 94 |
| Dépôts et cautionnements | 454 | 832 | 413 |
| Compensation reçue | 2 254 | 24 962 | 1 184 |
| Débit à régulariser et divers | 44 872 | 33 846 | 20 644 |
| Opérations sur titres | 646 | 0 | 646 |
| Position de change | 3 554 | 2 817 | 5 652 |
| Comptes d'ajustement devises débit | 0 | 879 | 879 |
| Débiteurs divers | 4 716 | 3 330 | 3 065 |
| Autres comptes de régularisation | 767 | 3 425 | 828 |
| Acompte sur Impôts sur les Bénéfices | 1 982 | 2 117 | 2 040 |
| Crédits directs et avances au personnel | 36 085 | 29 723 | 33 193 |
| Prêts sur fonds social | 11 177 | 10 978 | 11 286 |
| Charges payées ou comptabilisées d'avance | 3 544 | 2 102 | 1 776 |
| Autres titres | 33 953 | 37 158 | 34 853 |
| Provisions | -8 862 | -8 336 | -8 931 |
| Total autres actifs | 135 155 | 143 920 | 107 622 |

1-2/ NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF

NOTE 8 : Banque Centrale et CCP passif

Le poste Banque Centrale et CCP passif accuse un solde nul au 30 juin 2009 contre 17 003 KDT au 30 juin 2008.

NOTE 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élevaient au 30 juin 2009 à 39 765 KDT contre 87 124 KDT au 30 juin 2008, soit une diminution de 47 359 KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Banques résidentes | 9 392 | 43 968 | 8 390 |
| Banques non résidentes | 15 619 | 39 597 | 3 262 |
| Etablissements financiers | 14 754 | 3 467 | 2 743 |
| Dettes rattachées | 0 | 92 | 0 |
| Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 39 765 | 87 124 | 14 395 |

NOTE 10 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2009 un solde de 2 704 926 KDT contre 2 234 090 KDT au 30 juin 2008 enregistrant une augmentation de 470 836 KDT et se détaillent comme suit :

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Dépôts à vue | 882 430 | 624 687 | 685 479 |
| Comptes d'épargne | 829 775 | 707 236 | 779 028 |
| Bons de caisse | 251 189 | 163 519 | 176 174 |
| Comptes à terme | 208 502 | 216 476 | 257 020 |
| Autres produits financiers | 144 695 | 111 495 | 163 250 |
| Certificats de dépôts | 340 500 | 342 000 | 291 500 |
| Garanties sur opérations diverses | 31 726 | 37 213 | 34 944 |
| Autres sommes dues à la clientèle | 18 388 | 26 185 | 21 845 |
| Dettes rattachées | -2 279 | 5 279 | 1 176 |
| Total dépôts et avoirs de la clientèle | 2 704 926 | 2 234 090 | 2 410 416 |

NOTE 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 juin 2009 un solde de 114 206 KDT contre 112 016 KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de 2 190 KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Emprunts matérialisés | 76 000 | 72 000 | 126 000 |
| Dettes rattachées sur emprunts matérialisés | 1 965 | 1 835 | 4 402 |
| Ressources spéciales | 35 908 | 37 885 | 34 990 |
| Dettes rattachées ressources spéciales | 333 | 296 | 751 |
| Total emprunts et ressources spéciales | 114 206 | 112 016 | 166 143 |

NOTE 12 : Autres passifs

Les autres passifs présentent un solde de **161 670** KDT au 30 juin 2009 contre **109 145** KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de **52 525** KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Provisions pour risques et charges | 11 403 | 10 132 | 12 875 |
| Créditeurs divers | 9 030 | 8 482 | 9 709 |
| Charges à payer | 13 103 | 13 588 | 14 741 |
| Agios perçus d'avance | 184 | 172 | 160 |
| Comptes d'ajustement devises Crédit | 2 188 | 1 994 | 2 188 |
| Compensation | 28 469 | 17 053 | 11 158 |
| Agios exigibles sur ressources spéciales | 544 | 398 | 544 |
| Agios exigibles sur arrangement | 0 | 72 | 53 |
| Crédit à régulariser et divers | 35 840 | 55 857 | 31 577 |
| Autres comptes de régularisation | 46 909 | 0 | 19 876 |
| Exigibles après encaissement | 14 000 | 1 397 | 8 891 |
| Total autres passifs | 161 670 | 109 145 | 111 772 |

NOTE 13 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2009 à 150 000 KDT composé de 30 000 000 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérée en totalité.

| | | Capital souscrit | Primes liées au capital | Réserves légalés | Autres réserves | Modifications comptables | Réserve à régime fiscal particulier | Fond social | Ecart de réévaluation | Titres assimilés à des capitaux propres | Résultats reportés | Résultat de la période | Total |
|---|------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------|--|----------------|--------------------------|---|-----------------------|------------------------------|---------|
| Situation des capitaux propres au | 31-déc-08 | 150 000 | 22 200 | 7 503 | 1 793 | 4 676 | 399 | 12 259 | 3 646 | 83 680 | -189 947 | 40 781 | 136 990 |
| <i>Affectation résultat bénéficiaire 2008</i> | | | | | | | | | | | 40 781 | -40 781 | 0 |
| <i>Variation du fonds social</i> | | | | | | | | 115 | | | | | 115 |
| <i>Variation des intérêts courus non échus sur emprunt convertible en actions</i> | | | | | | | | | | -1 945 | | | -1 945 |
| <i>Résultat de la période</i> | | | | | | | | | | | | 22 039 | 22 039 |
| Situation des capitaux propres au | 30-juin-09 | 150 000 | 22 200 | 7 503 | 1 793 | 4 676 | 399 | 12 374 | 3 646 | 81 735 | -149 166 | 22 039 | 157 199 |

2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

NOTE 14 : PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2009 un solde de **414 370 KDT** contre **216 761 KDT** au 30 juin 2008, soit une évolution de **197 609 KDT**.

Les crédits documentaires s'élèvent à **164 519 KDT** au 30 juin 2009 contre **166 411 KDT** au 30 juin 2008, soit une baisse de **1 892 KDT**.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Cautions, avals et autres garanties données | 414 370 | 216 761 | 401 487 |
| Crédits documentaires | 164 519 | 166 411 | 249 683 |
| TOTAL PASSIFS EVENTUELS | 578 889 | 383 172 | 651 170 |

NOTE 15 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de **282 KDT** au 30 juin 2009, soit le même montant au 30 juin 2008. Ils correspondent à des engagements sur titres (participations souscrites et non libérées).

Il est à noter que les engagements de financement donnés à la clientèle (Crédits autorisés non encore débloqués) ne font pas l'objet de comptabilisation.

NOTE 16 : ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues de l'état, des banques et de la clientèle. Ils totalisent **373 975 KDT** au 30 juin 2009 contre **287 165 KDT** au 30 juin 2008, soit une augmentation de **86 810 KDT**.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Garanties reçues de la clientèle | 161 600 | 143 303 | 209 658 |
| Garanties reçues de l'Etat, des établissements bancaires et financiers | 212 375 | 143 862 | 149 769 |
| TOTAL ENGAGEMENTS RECUS | 373 975 | 287 165 | 359 427 |

3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

Le résultat de la période correspond à la différence entre les produits et les charges d'exploitation bancaire, augmenté des produits d'exploitation non bancaire et diminué des charges d'exploitation non bancaire, des frais généraux, des dotations aux provisions sur créances, hors bilan et passifs, des dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement, des dotations aux amortissements sur immobilisations et aux résorptions des charges reportées et diminué ou augmenté du résultat des corrections de valeurs sur créances et hors bilan et sur portefeuille d'investissement et diminué ou augmenté du résultat de cessions d'immobilisations et diminué de l'impôt sur les sociétés.

*** LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE :**

Le total du poste produits d'exploitation bancaire est passé de **101 106** KDT en juin 2008 à **113 918** KDT en juin 2009 enregistrant, ainsi, une augmentation de **12 812** KDT.

Ces produits d'exploitation bancaire sont composés des postes suivants :

- . Intérêts et revenus assimilés ;
- . Commissions en produits ;
- . Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières ;
- . Revenus du portefeuille titres d'investissement.

NOTE 17 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent **76 564 KDT** au 30 juin 2009 contre **68 701 KDT** au 30 juin 2008 enregistrant, ainsi, une augmentation de **7 863 KDT**.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|--|---------------|---------------|----------------|
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers | | | |
| Marché monétaire au jour le jour | 2 036 | 545 | 1 858 |
| Placement en devises auprès des correspondants étrangers | 55 | 293 | 657 |
| Marché monétaire à terme | 18 | 1 425 | 3 353 |
| <i>Total opérations avec les établissements bancaires et financiers</i> | 2 109 | 2 263 | 5 868 |
| <i>Opérations avec la clientèle</i> | | | |
| Portefeuille effets | 60 152 | 51 822 | 112 350 |
| . Court terme | 22 618 | 21 620 | 43 958 |
| - Financement devises | 4 103 | 1 963 | 4 295 |
| - Court terme Dinar | 18 515 | 19 657 | 39 663 |
| . Moyen et long terme | 37 534 | 30 202 | 68 392 |
| Comptes courants débiteurs | 9 294 | 9 683 | 21 171 |
| Crédits sur ressources extérieures | 637 | 323 | 684 |
| Intérêts perçus sur créances immobilisées douteuses ou litigieuses | 1 839 | 1 270 | 3 696 |
| <i>Total opérations avec la clientèle</i> | 71 922 | 63 098 | 137 901 |
| <i>Autres intérêts et revenus assimilés</i> | | | |
| Marché monétaire au jour le jour (BCT) | 66 | 26 | 171 |
| Commission de compte | 280 | 595 | 895 |
| Commission de découvert | 313 | 322 | 650 |
| Commissions sur billets de trésorerie | 21 | 2 | 42 |
| Avals cautions et acceptations bancaires | 1 853 | 2 395 | 4 993 |
| <i>Total autres intérêts et revenus assimilés</i> | 2 533 | 3 340 | 6 751 |
| Total intérêts et revenus assimilés | 76 564 | 68 701 | 150 520 |

NOTE 18 : Commissions en produits

Les commissions totalisent 21 393 KDT au 30 juin 2009 contre 17 628 KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de 3 765 KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <i>Effets, chèques et opérations diverses</i> | | | |
| Effets à l'encaissement | 437 | 1 973 | 4 172 |
| Effets escomptés | 2 113 | 246 | 467 |
| Opérations diverses sur effets | 0 | 0 | 2 |
| Opérations par chèques en Dinar ou en Dinars convertibles | 1 451 | 1 216 | 2 633 |
| Opérations de virements | 1 334 | 1 007 | 2 197 |
| Opérations sur titres | 136 | 0 | 251 |
| Règlement de succession | 58 | 43 | 88 |
| Sous total | 5 529 | 4 485 | 9 810 |
| <i>Commerce extérieur et change</i> | | | |
| Domiciliation et modification de titres | 49 | 66 | 132 |
| Remises documentaires | 1 233 | 938 | 1 876 |
| Opérations de change manuel | 4 | 57 | 0 |
| Opérations de change en compte | 1 123 | 796 | 2 239 |
| Virements et chèques en devises | 0 | 3 | 8 |
| Commissions fixes sur chèques de voyage | 2 | 3 | 5 |
| Commissions perçues sur les correspondants étrangers | 310 | 326 | 698 |
| Commissions sur prélèvements | 77 | 0 | 0 |
| Sous total | 2 798 | 2 189 | 4 958 |
| <i>Autres commissions</i> | | | |
| Etude | 3 671 | 3 106 | 5 946 |
| Frais de tenue de compte | 3 125 | 2 984 | 5 832 |
| Opérations monétiques | 3 004 | 2 071 | 5 384 |
| Récupérations de frais postaux | 405 | 408 | 830 |
| Autres | 2 861 | 2 385 | 4 344 |
| Sous total | 13 066 | 10 954 | 22 336 |
| Total commissions | 21 393 | 17 628 | 37 104 |

NOTE 19 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2009, un montant de 15 623 KDT contre 14 008 KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de 1 615 KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <i>Gains nets sur titres de placement</i> | | | |
| <i>titres de placement</i> | 10 551 | 7 572 | 14 677 |
| Reprise sur provisions | 0 | 3 154 | 3 643 |
| <i>Total gains nets sur titres de placement</i> | 10 551 | 10 726 | 18 320 |
| Gains nets sur opérations de change | 5 072 | 3 282 | 8 651 |
| <i>Total gains nets sur opérations de change</i> | 5 072 | 3 282 | 8 651 |
| Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières | 15 623 | 14 008 | 26 971 |

* LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :

Le total du poste charges d'exploitation bancaire est passé de 40 593 KDT au 30 juin 2008 à 44 673 KDT au 30 juin 2009 enregistrant, ainsi, une progression de 4 080 KDT.

Ces charges d'exploitation bancaire sont composées des postes suivants :

- . Intérêts encourus et charges assimilées ;
- . Commissions encourues ;
- . Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières.

NOTE 20 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2009 un solde de **43 594 KDT** contre **39 790 KDT** au 30 juin 2008, soit une progression de **3 804 KDT**.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers | | | |
| Interbancaire | 766 | 2 827 | 4 800 |
| Emprunt en devises auprès des correspondants | 73 | 47 | 141 |
| Autres | 473 | 309 | 488 |
| Sous total | 1 312 | 3 183 | 5 429 |
| Opérations avec la clientèle | | | |
| Dépôts à vue | 2 269 | 1 465 | 3 491 |
| Comptes d'épargne | 11 959 | 12 605 | 26 141 |
| Bons de caisse | 4 344 | 3 952 | 8 201 |
| Comptes à terme | 6 627 | 4 697 | 10 734 |
| Placements en Dinars convertibles | 417 | 1 061 | 2 168 |
| Intérêt sur placements à terme de la clientèle | 1 741 | 617 | 1 802 |
| Certificats de dépôts | 8 531 | 7 238 | 17 506 |
| Sous total | 35 888 | 31 635 | 70 043 |
| Emprunts et ressources spéciales | | | |
| Charge sur emprunts extérieurs | 378 | 641 | 1 689 |
| Charge sur emprunts obligataires | 5 987 | 4 236 | 8 800 |
| Sous total | 6 365 | 4 877 | 10 489 |
| Autres intérêts et charges | | | |
| Appel d'offres | 0 | 46 | 46 |
| Pension BTA | 12 | 31 | 31 |
| Autres | 17 | 18 | 211 |
| Sous total | 29 | 95 | 288 |
| Total intérêts encourus et charges assimilées | 43 594 | 39 790 | 86 249 |

NOTE 21 : Frais de personnel

Les frais du personnel s'élevèrent à **24 672 KDT** au 30 juin 2009 contre **22 659 KDT** au 30 juin 2008 enregistrant, ainsi, une progression de **2 013 KDT**.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <i>Rémunération du personnel titulaire</i> | | | |
| Salaire de base | 13 730 | 12 270 | 24 659 |
| Heures supplémentaires | 97 | 70 | 191 |
| Indemnité de représentation | 909 | 769 | 1 626 |
| Indemnité de transport | 1 677 | 1 433 | 2 944 |
| Indemnité de fonction | 681 | 494 | 1 175 |
| Prime de technicité | 120 | 81 | 199 |
| Allocation salaire unique et allocation familiale | 189 | 189 | 363 |
| Autres indemnités servies | 1 286 | 1 631 | 2 388 |
| Total rémunération du personnel | 18 689 | 16 937 | 33 545 |
| <i>Charges sociales</i> | | | |
| CNSS-CAVIS. | 3 310 | 3 288 | 6 105 |
| Assurances groupes. | 936 | 801 | 1 775 |
| Total charges sociales | 4 246 | 4 089 | 7 880 |
| <i>Autres charges liées au personnel</i> | | | |
| Taxes de formation professionnelle et FOPROLOS | 258 | 287 | 489 |
| Frais du service médical | 26 | 17 | 38 |
| Frais de formation bancaire. | 584 | 480 | 1 016 |
| Autres | 869 | 849 | 1 556 |
| Total autres charges liées au personnel | 1 737 | 1 633 | 3 099 |
| Total frais de personnel | 24 672 | 22 659 | 44 524 |

NOTE 22 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de **10 459** KDT au 30 juin 2009 contre **9 496** KDT au 30 juin 2008, soit une augmentation de **963** KDT.

| DESIGNATION | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 31/12/2008 |
|--|---------------|--------------|---------------|
| <i>Frais d'exploitation non bancaire (impôts , taxes...)</i> | 128 | 152 | 262 |
| <i>Autres charges générales d'exploitation</i> | | | |
| <i>Travaux fournitures et services extérieurs</i> | 6 065 | 3 082 | 7 690 |
| Loyers | 1 089 | 955 | 2 790 |
| Entretien et réparations (confiés au tiers) | 654 | 659 | 1 662 |
| Travaux et façons exécutés par tiers | 0 | 7 | 2 |
| Fournitures faites à l'entreprise (électricité, eau et gaz) | 447 | 338 | 879 |
| Prime d'assurances | 407 | 276 | 459 |
| Rémunération d'intermédiaires et honoraires | 3 468 | 847 | 1 898 |
| <i>Transport et déplacement</i> | 93 | 437 | 821 |
| <i>Frais divers de gestion</i> | 4 173 | 5 825 | 10 483 |
| Annonces et insertions publicitaires | 698 | 763 | 1 814 |
| Fournitures de bureau | 541 | 580 | 1 040 |
| Documentation centrale | 74 | 45 | 84 |
| Affranchissements téléphone, télex et télégramme | 1 662 | 1 504 | 2 870 |
| <i>Frais de téléphone</i> | 627 | 876 | 1445 |
| <i>Lignes spécialisées</i> | 391 | 78 | 340 |
| <i>Web télégrammes</i> | 80 | 66 | 160 |
| <i>Frais SIBTEL</i> | 134 | 101 | 271 |
| <i>Frais postaux</i> | 430 | 383 | 654 |
| Frais d'actes et contentieux | 63 | 21 | 47 |
| Frais du conseil et d'assemblée | 100 | 76 | 220 |
| Participation au budget de l'APB | 116 | 109 | 147 |
| Dons et cotisations | 28 | 17 | 63 |
| Missions réceptions | 298 | 276 | 491 |
| Autres | 593 | 2 434 | 3 707 |
| Total autres charges générales d'exploitation | 10 331 | 9 344 | 18 994 |
| Total charges générales d'exploitation | 10 459 | 9 496 | 19 256 |

4/ NOTES SUR L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

NOTE 23 :

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

Ainsi, les liquidités et équivalents de liquidités sont composés principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la BCT et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à 3 mois et le portefeuille titres de transaction.

Le premier semestre 2009 a dégagé un flux de trésorerie positif de **52 048 KDT** faisant ainsi passer les liquidités et équivalents de liquidités de **295 437 KDT** au début de la période à **347 441 KDT** au 30 juin 2009.

Les activités d'exploitation ont dégagé un flux positif de **117 060 KDT** au 30 juin 2009. En revanche, ceux d'investissement et de financement ont dégagé des flux négatifs respectivement de **15 931 KDT** et **49 082 KDT**.

La rubrique « Liquidités et équivalents de liquidités » est essentiellement composée par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la Banque Centrale et du Centre des Chèques Postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à trois mois et le portefeuille titres de transaction.

Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à **347 441 KDT** proviennent essentiellement des postes suivants :

| | |
|---|----------------|
| Liquidités et équivalents de liquidités actif | 387 206 |
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 191 223 |
| Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques | 195 983 |
| Liquidités et équivalents de liquidités passif | 39 765 |
| Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques | 25 010 |
| Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers | 14 755 |
| Liquidités et équivalents de liquidités | 347 441 |