

Amen Bank

Avis des commissaires aux comptes sur les états financiers semestriels arrêtés au 30 juin 2010

août 2010

SOMMAIRE

	Page
I- Avis des commissaires aux comptes	2
II- Etats financiers semestriels	5

I- Avis des commissaires aux comptes

AMEN BANK

Avis des commissaires aux comptes sur les états financiers semestriels arrêtés au 30 juin 2010

Nous avons procédé à l'examen limité des états financiers intermédiaires d'Amen Bank au 30 juin 2010 préparés en application de l'article 21 de la loi n° 94-117 du 14/11/1994 tel que modifié par l'article 18 de la loi n° 2005-96 du 18/10/2005. Ces états financiers intermédiaires relèvent de la responsabilité de votre Conseil d'Administration. Notre responsabilité consiste à émettre un rapport sur ces états financiers sur la base de notre examen.

Nous avons effectué notre examen selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. 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 société 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 et, en conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Au terme de nos travaux, nous exprimons les réserves suivantes :

- Ainsi qu'il est mentionné dans les notes aux états financiers (3-3), (3-7), (4-3) et (4-5), certains comptes d'actifs et de passifs comportent des soldes non justifiés tandis que d'autres comptes d'ordre se rapportant aux opérations de change ne sont pas apurés. De même, certains comptes de correspondants n'ont pas fait l'objet de rapprochements complets. La Banque a engagé un travail d'analyse et de justification qui n'est pas encore clôturé. Au stade actuel d'avancement de ces travaux, l'impact éventuel de cette situation sur les éléments des états financiers ne peut pas être cerné.
- Ainsi qu'il est mentionné dans la note aux états financiers n° (3-5), un portefeuille de titres obligataires souscrit à hauteur de 67 501 KDT, présenté initialement au niveau de la rubrique portefeuille d'investissement a été transféré au niveau de la rubrique portefeuille titres commercial en vue de sa gestion sur le marché secondaire. Ce traitement, sans impact sur le résultat, est toutefois non conforme à la norme comptable 25 relative à la comptabilisation du portefeuille-titres dans les établissements bancaires.
- Les dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille créances nettes de reprises, comptabilisées par la banque au titre du premier semestre 2010 s'élèvent à 20,9 millions de Dinars. Ce montant n'a pas fait l'objet d'affectation individualisée et ne correspond pas ainsi au coût du risque encouru au cours de la période. Sur la base de nos travaux, rien n'indique que le montant ainsi comptabilisé soit insuffisant pour couvrir l'aggravation du risque au cours de la période considérée.

A l'exception de l'impact des points ci-dessus mentionnés et sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas eu connaissance ou relevé 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 30 août 2010

AMC Ernst & Young
Noureddine HAJJI

MTBF membre de PRICEWATERHOUSECOOPERS 
Ahmed BELAIFA
Associé

II- Etats financiers semestriels

Bilan
Arrêté au

(En 1000 DT)

ACTIF		NOTE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATION ABSOLU	%
AC 01-	<u>CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BC, CCP ET TGT</u>	3-1	<u>266 190</u>	<u>194 815</u>	<u>208 198</u>	<u>57 992</u>	<u>27,85%</u>
AC 02-	<u>CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS</u>	3-2	<u>184 003</u>	<u>170 097</u>	<u>154 443</u>	<u>29 560</u>	<u>19,14%</u>
AC 03-	<u>CREANCES SUR LA CLIENTELE</u>	3-3	<u>3 448 489</u>	<u>2 648 348</u>	<u>2 951 946</u>	<u>496 543</u>	<u>16,82%</u>
AC 04-	<u>PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL</u>	3-4	<u>215 804</u>	<u>106 448</u>	<u>114 251</u>	<u>101 553</u>	<u>88,89%</u>
AC 05-	<u>PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT</u>	3-5	<u>354 517</u>	<u>376 479</u>	<u>450 203</u>	<u>-95 686</u>	<u>-21,25%</u>
AC 06-	<u>VALEURS IMMOBILISEES</u>	3-6	<u>108 300</u>	<u>101 357</u>	<u>102 203</u>	<u>6 097</u>	<u>5,97%</u>
AC 07-	<u>AUTRES ACTIFS</u>	3-7	<u>47 613</u>	<u>28 185</u>	<u>61 251</u>	<u>-13 638</u>	<u>-22,27%</u>
TOTAL ACTIF			4 624 916	3 625 729	4 042 495	582 421	14,41%
PASSIF		NOTE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATION ABSOLU	%
PA 01-	<u>BANQUE CENTRALE, C.C.P</u>	4-1	<u>65 017</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>65 017</u>	<u>100,00%</u>
PA 02-	<u>DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS</u>	4-2	<u>192 045</u>	<u>86 661</u>	<u>250 352</u>	<u>-58 307</u>	<u>-23,29%</u>
PA 03-	<u>DEPOTS DE LA CLIENTELE</u>	4-3	<u>3 519 531</u>	<u>2 832 474</u>	<u>2 962 197</u>	<u>557 334</u>	<u>18,81%</u>
PA 04-	<u>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</u>	4-4	<u>368 179</u>	<u>299 457</u>	<u>374 580</u>	<u>-6 401</u>	<u>-1,71%</u>
PA 05-	<u>AUTRES PASSIFS</u>	4-5	<u>113 545</u>	<u>92 174</u>	<u>104 452</u>	<u>9 093</u>	<u>8,71%</u>
TOTAL PASSIF			4 258 317	3 310 766	3 691 581	566 736	15,35%
CAPITAUX PROPRES		NOTE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATION ABSOLU	%
CP 01-	<u>CAPITAL</u>	5	<u>100 000</u>	<u>85 000</u>	<u>100 000</u>	<u>0</u>	<u>0,00%</u>
CP 02-	<u>RESERVES</u>	5	<u>238 497</u>	<u>209 531</u>	<u>205 388</u>	<u>33 109</u>	<u>16,12%</u>
CP 03-	<u>ACTIONS PROPRES</u>	5	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0,00%</u>
CP 04-	<u>AUTRES CAPITAUX PROPRES</u>	5	<u>423</u>	<u>423</u>	<u>423</u>	<u>0</u>	<u>0,00%</u>
CP 05-	<u>RESULTATS REPORTES</u>	5	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0,00%</u>
CP 06-	<u>RESULTAT DE L'EXERCICE</u>	5	<u>27 678</u>	<u>20 008</u>	<u>45 102</u>	<u>-17 424</u>	<u>-38,63%</u>
TOTAL CAPITAUX PROPRES			366 599	314 963	350 914	15 685	4,47%
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIF			4 624 916	3 625 729	4 042 495	582 421	14,41%

*Etat des engagements hors bilan
Arrêté au*

(En 1000 DT)

PASSIFS EVENTUELS		NOTE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATION ABSOLU %	
HB 01-	<u>CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES</u>	<u>6-1</u>	<u>457 617</u>	<u>332 583</u>	<u>394 496</u>	<u>63 121</u>	<u>16,00</u>
HB 02-	<u>CREDITS DOCUMENTAIRES</u>	<u>6-2</u>	<u>183 831</u>	<u>132 359</u>	<u>117 959</u>	<u>65 872</u>	<u>55,84</u>
HB 03-	<u>ACTIFS DONNES EN GARANTIE</u>		<u>65 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>65 000</u>	<u>100,00</u>
TOTAL PASSIFS EVENTUELS			<u>706 448</u>	<u>464 942</u>	<u>512 455</u>	<u>193 993</u>	<u>37,86</u>
ENGAGEMENTS DONNES		NOTE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATION ABSOLU %	
HB 04-	<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES</u>	<u>6-3</u>	<u>465 530</u>	<u>375 104</u>	<u>484 323</u>	<u>-18 793</u>	<u>-3,88</u>
HB 05-	<u>ENGAGEMENTS SUR TITRES</u>		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0,00</u>
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES			<u>465 530</u>	<u>375 104</u>	<u>484 323</u>	<u>-18 793</u>	<u>-3,88</u>
ENGAGEMENTS RECUS		NOTE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATION ABSOLU %	
HB 06-	<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS</u>	<u>6-4</u>	<u>0</u>	<u>3 085</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0,00</u>
HB 07-	<u>GARANTIES RECUES</u>	<u>6-5</u>	<u>1 689 441</u>	<u>1 337 194</u>	<u>1 429 013</u>	<u>260 428</u>	<u>18,22</u>

Etat de résultat
Pour la période du 1/01/2010 au 30/06/2010

(En 1000 DT)

<u>Nature</u>	<u>Note</u>	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATION	
					ABSOLU	%
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE						
PR 1 -Intérêts et revenus assimilés	7-1	<u>112 672</u>	<u>95 035</u>	<u>199 414</u>	17 637	18,56%
PR 2 -Commissions	7-2	<u>21 434</u>	<u>18 035</u>	<u>37 827</u>	3 399	18,85%
PR 3 -Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	7-3	<u>10 069</u>	<u>6 583</u>	<u>13 895</u>	3 486	52,95%
PR 4 -Revenus du portefeuille titre d'investissement	7-4	<u>10 515</u>	<u>12 712</u>	<u>21 500</u>	-2 197	-17,28%
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		154 690	132 365	272 636	22 325	16,87%
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE						
CH 1 -Intérêts encourus et charges assimilées	7-5	<u>-71 772</u>	<u>-61 480</u>	<u>-127 719</u>	-10 292	16,74%
CH 2 -Commissions encourues		<u>-1 928</u>	<u>-1 575</u>	<u>-3 824</u>	-353	22,41%
CH 3 -Perte sur portefeuille titre commercial		<u>-130</u>	<u>-691</u>	<u>-520</u>	561	-81,19%
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		-73 830	-63 746	-132 063	-10 084	15,82%
PRODUIT NET BANCAIRE		80 860	68 619	140 573	12 241	17,84%
PR 5/CH 4 -Dotations aux provisions et résultat des corrections des valeurs sur créances hors bilan et passif	7-6	<u>-20 905</u>	<u>-15 809</u>	<u>-33 639</u>	-5 096	32,23%
PR 6/CH 5 -Dotations aux provisions et résultat des corrections des valeurs sur portefeuille d'investissement	7-7	<u>-552</u>	<u>-4 122</u>	<u>- 3 148</u>	3 570	-86,61%
PR 7 -Autres produits d'exploitation		<u>846</u>	<u>778</u>	<u>1 614</u>	68	8,74%
CH 6 -Frais de personnel	7-8	<u>-21 065</u>	<u>-17 775</u>	<u>-36 374</u>	-3 290	18,51%
CH 7 -Charges générales d'exploitation	7-8	<u>-5 582</u>	<u>-5 333</u>	<u>-11 361</u>	-249	4,67%
CH 8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	7-8	<u>-2 466</u>	<u>-2 259</u>	<u>- 4 534</u>	-207	9,16%
RESULTAT D'EXPLOITATION		31 136	24 099	53 131	7 037	29,20%
PR 8/CH 9-Solde en gain \ perte provenant des éléments ordinaires		<u>-22</u>	<u>82</u>	<u>27</u>	-104	-126,83%
CH 11 -Impôts sur les Sociétés		<u>-3 436</u>	<u>-4 173</u>	<u>- 8 056</u>	737	-17,66%
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		27 678	20 008	45 102	7 670	38,33%
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		27 678	20 008	45 102	7 670	38,33%

Etat de Flux De Trésorerie
Pour la période du 1/01/2010 au 30/06/2010

(En 1000 DT)

	NOTE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATION ABSOLU	%
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION						
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)		138 794	120 392	247 799	-109 005	-43,99%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-73 326	-58 565	-86 103	12 777	-14,84%
Dépôts / Retraits des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		-36 737	-18 895	-51 196	14 459	-28,24%
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-512 634	-318 887	-652 443	139 809	-21,43%
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		555 785	383 745	478 617	77 168	16,12%
Titres de placements		-33 485	-107 314	-112 392	78 907	-70,21%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-22 911	-23 399	-37 514	14 603	-38,93%
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		23 223	-17 336	-48 478	71 701	-147,90%
Impôt sur les sociétés		-6 841	-2 235	-5 495	-1 346	24,49%
<u>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</u>	8-1	31 868	- 42 494	-267 205	299 073	-111,93%
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT						
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		15 538	13 337	11 780	3 758	31,90%
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		22 611	39 816	-22 588	45 199	-200,10%
Acquisition / cessions sur immobilisations		-8 562	-4 719	-7 841	-721	9,20%
<u>FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</u>	8-2	29 587	48 434	-18 649	48 236	-258,65%
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT						
Émission d'actions		0	0	25 500	-25 500	-100,00%
Émission d'emprunts		0	0	60 000	-60 000	-100,00%
Remboursement d'emprunts		-9 333	-9 333	-9 333	0	0,00%
Augmentation / diminution ressources spéciales		3 977	4 823	14 019	-10 042	-71,63%
Dividendes versés et autres distributions		-11 992	-9 456	-9 559	-2 433	25,45%
<u>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</u>	8-3	-17 348	-13 966	80 627	-97 975	-121,52%
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		44 106	-8 025	-205 227	249 333	-121,49%
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		15 305	220 532	220 532	-205 227	-93,06%
<u>LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE</u>	8-4	59 411	212 506	15 305	44 106	288,18%

Notes aux états financiers

NOTE N°1

OBJET/ RESPECT DES NORMES COMPTABLES TUNISIENNES

Les états financiers de AMEN BANK arrêtés au 30-06-2010 sont établis conformément aux dispositions de la loi n° 96-112 du 30-12-1996 relative au système comptable des entreprises et aux dispositions prévues par l'arrêté du Ministre des Finances du 25-03-1999 portant approbation des normes comptables sectorielles relatives aux opérations spécifiques aux établissements bancaires.

Les états financiers sont établis selon le modèle défini par la norme comptable n°21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

NOTE N°2

OBJET/ BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES A LA PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers sont arrêtés au 30-06-2010 en appliquant les principes et les conventions comptables prévus par le décret n° 96-2459 du 30-12-1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des principes comptables prévus par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires.

2-1-LES REGLES DE PRISE EN COMPTE DES INTERETS SUR PRETS À COURT TERME

Les intérêts sur les prêts à court terme, crédits directs et crédits de gestion, sont perçus et comptabilisés d'avance. Les produits constatés qui ne se rattachent pas à la période, font l'objet d'une régularisation pour l'arrêté du résultat au 30 Juin.

2-2-LES REGLES DE PRISE EN COMPTE DES INTERETS SUR PRETS À MOYEN ET LONG TERME

Les intérêts sur les prêts à moyen et long terme sont perçus à terme échu. La partie courue et non échue fait l'objet d'une régularisation comptable au 30 juin 2010.

2-3-LES REGLES DE PRISE EN COMPTE DES INTERETS SUR COMPTES DEBITEURS

Les intérêts et commissions sur comptes débiteurs relatifs au deuxième trimestre ont été comptabilisés et ajoutés à la rubrique AC03 «créances sur la clientèle».

2-4-LES REGLES DE PRISE EN COMPTE DES PROVISIONS POUR RISQUE SUR CREANCES

La provision pour risque sur prêts est déterminée conformément aux normes prudentielles de division et de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire 91-24, telle que modifiée par la circulaire n° 99-04, qui définit les classes de risque.

2-5-LES REGLES DE PRISE EN COMPTE DES AGIOS RESERVES.

Les intérêts et agios relatifs à des créances contentieuses, sont réservés d'office et ne transitent pas par le compte de résultat. Quant aux autres produits liés à des créances classées, ils sont comptabilisés initialement parmi les produits de la Banque puis cernés par le biais d'une application informatique pour être réservés.

La reprise des agios réservés et leur imputation au niveau des revenus de l'exercice sont tributaires de la baisse des engagements directs suite à des encaissements réalisés. A cet effet, les encaissements réalisés sur les créances sont systématiquement imputés, en premier lieu, sur les agios réservés déjà constitués.

2-6- LES REGLES DE PRISE EN COMPTE DU PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT

Le portefeuille titres d'investissement est constitué :

- Des Bons de Trésor Assimilables ;
- Des titres de participation dont, la détention répond à des considérations stratégiques ;
- Des fonds gérés par ~~des SICAR-SICARs~~AMEN;
- Des titres en portage ;
- Des créances sur l'Etat Tunisien en vertu de la loi n° 98-111 du 28 /12/ 1998.

2-7- LES REGLES DE PRISE EN COMPTE DU PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL

Le portefeuille titres de placement comprend essentiellement ~~les les avoirs de la Banque en~~ Bons de Trésor ~~à Court Terme~~ assimilables et les emprunts obligataires à des fins de placement ~~ainsi que des placements en actions.~~

2-8- LES REGLES DE PRISE EN COMPTE DES CONVERSIONS DES OPERATIONS EN DEVICES.

Conformément aux dispositions des normes comptables sectorielles des établissements bancaires, les états financiers sont arrêtés en tenant compte des opérations et de la position de change en devises converties sur la base du cours de change interbancaire du dernier jour du mois de juin 2010. Les résultats de change découlant de cette réévaluation sont pris en compte dans le résultat au 30 Juin ~~2008~~2010.

2-9- LES REGLES DE REEVALUATION DES POSITIONS DE CHANGE EN DEVICES.

Les opérations de change sont enregistrées dans les comptes de Hors Bilan en date d'engagement et dans les comptes de bilan en date de mise à disposition effective des fonds.

La réévaluation permanente des positions de change en devise ainsi que la constatation des résultats de change y afférents se font sur la base de la moyenne des cours acheteur et vendeur tels qu'affichés par la B-C-T sur les systèmes d'information électroniques.

NOTE N°3.

OBJET/ NOTES SUR L'ACTIF DU BILAN :

L'actif du bilan est composé des rubriques suivantes :

- AC1 = Caisse et avoirs auprès de la Banque Centrale, Centre de chèques postaux et Trésorerie Générale de Tunisie ;
- AC2 = Créances sur les établissements bancaires et financiers ;
- AC3 = Créances sur la clientèle ;
- AC4 = Portefeuille Titres Commercial ;
- AC5 = Portefeuille titres d'investissement ;
- AC6 = Valeurs immobilisées ;
- AC7 = Autres actifs.

3-1 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TG T

Le solde de ce poste s'élève à 266 190 mDT au 30-06-2010 contre 208 198 mDT au 31-12-2009 et se décompose comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	NOTES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
a- Caisse en dinars, monnaies étrangères et voyageurs chèques	1	48 926	35 194	28 982	19 944	68,82
b- BCT CCP et TGT	2	217 264	159 621	179 216	38 048	21,23
TOTAL		266 190	194 815	208 198	57 992	27,85

(1) et (2) Ces rubriques se détaillent comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
- Caisse en dinars, monnaies étrangères et voyageurs chèques	49 226	35 494	29 282	19 944	68,11
Provisions	-300	-300	-300	0	0,00
SOUS TOTAL 1	48 926	35 194	28 982	19 944	68,82
- BCT	217 922	158 925	179 429	38 493	21,45
- Créances rattachées	0	627	0	0	
- Provisions	-931	-931	-931	0	0,00
SOUS TOTAL 2	216 991	158 621	178 498	38 493	21,56
- CCP	310	1 037	755	-445	-58,94
- Provisions	-37	-37	-37	0	0,00
SOUS TOTAL 3	273	1 000	718	-445	-61,98
TOTAL	266 190	194 815	208 198	57 992	27,85

3-2 Créances sur les établissements bancaires et financiers.

Le solde de ce poste s'élève à 184 003 mDT au 30-06-2010 contre 154 443 mDT au 31-12-2009 et se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	NOTES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
a- Créances sur les Etablissements Bancaires	1	46 994	91 522	50 530	-3 536	-7,00
b- Créances sur les Etablissements Financiers	2	137 009	78 575	103 913	33 096	31,85
TOTAL		184 003	170 097	154 443	29 560	19,14

(1) et (2) Le solde de ce poste se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	31 064	33 758	27 034	4 030	14,91
Prêts aux établissements bancaires	15 928	57 631	23 419	-7 491	-31,99
Créances rattachées	2	133	77	-75	-97,40
Total créances sur les établissements bancaires	46 994	91 522	50 530	-3 536	-7,00
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	9 620	13 706	6 155	3 465	56,30
Prêts aux établissements financiers	126 881	64 511	96 739	30 142	31,16
Créances rattachées	508	358	1 019	-511	-50,15
Total créances sur les établissements financiers	137 009	78 575	103 913	33 096	31,85
Total créances sur les établissements bancaires et financiers	184 003	170 097	154 443	29 560	19,14

3-3 Créances sur la Clientèle.

L'évolution comparée des créances sur la clientèle entre juin 2010 et décembre 2009 se présente comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	NOTES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
a- Comptes Débiteurs de la Clientèle	1	566 137	527 813	493 981	72 156	14,61
b- Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	2	2 659 835	1 919 978	2 237 287	422 548	18,89
c - Crédits sur Ressources Spéciales	3	222 517	200 557	220 678	1 839	0,83
TOTAL		3 448 489	2 648 348	2 951 946	496 543	16,82

La rubrique créances sur la clientèle comporte des comptes en cours d'analyse et de justification. Des efforts ont été déployés pour les apurer. Ces travaux d'apurement n'ont pas été achevés. La situation à fin juin 2010 se présente comme suit:

(En mDT)

LIBELLE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				Absolu	%
Comptes de liaison servant à enregistrer l'en-cours des effets souscrits en route accusant un solde débiteur	10 586	18 556	6 679	3 907	58,50
Comptes de compensation de chèques	-1 260	-9 273	-2 502	1 242	-49,64

Une différence négative constatée entre l'en-cours comptable des créances sur la clientèle et le tableau des engagements est en cours de justification.

(1) Les comptes débiteurs se détaillent comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Comptes Débiteurs de la Clientèle	554 952	516 126	481 977	72 975	15,14
Créances rattachées	11 185	11 687	12 004	-819	-6,82
a- Comptes Débiteurs de la Clientèle	566 137	527 813	493 981	72 156	14,61

(2) Par ailleurs, les autres concours à la clientèle se subdivisent en :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Autres concours à la clientèle en dinars	2 413 075	1 794 949	2 041 233	371 842	18,22
Autres concours à la clientèle en devises	246 760	125 029	196 054	50 706	25,86
b- autres concours à la clientèle	2 659 835	1 919 978	2 237 287	422 548	18,89

(3) Quant aux crédits sur ressources spéciales, ils sont composés de :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Crédits sur Ressources Budgétaires	6 491	4 468	6 179	312	5,05
Crédits sur Ressources Extérieures	216 026	196 089	214 499	1 527	0,71
Crédits sur ressources spéciales	222 517	200 557	220 678	1 839	0,83

Le stock des provisions affectées aux créances est passé de 215 130 mDT à fin décembre 2009 à 236 008 mDT à fin juin 2010 et ce compte tenu d'une dotation nette de reprise de 20 878 mDT.

Les intérêts et agios réservés au titre du premier semestre 2010 s'élèvent à 9 886 mDT contre une reprise de 6 365 mDT soit une réservation nette de 3 521 mDT. Compte tenu de cette réservation nette, le stock des agios réservés à fin juin 2010, s'est situé à 108 746 mDT.

3-4 Portefeuille Titres Commercial.

Constitué exclusivement de titres de placement, le solde de ce poste s'élève à 215 804 mDT au 30-06-2010 contre 114 251 mDT au 31-12-2009.

A la date de clôture sa composition est la suivante :

(En mDT)

RUBRIQUES	NOTES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
TITRES DE TRANSACTION		0	0	0	0	0
Titre de Transaction en Actions		0	0	0	0	0
TITRES DE PLACEMENT		215 804	106 448	114 251	101 553	88,89
TITRES A REVENU FIXE		212 562	106 324	113 870	98 692	86,67
Bons de Trésor à court terme		125 719	102 707	102 433	23 286	22,73
Emprunt obligataire		82 139	2 000	7 300	74 839	1 025,19
Créances Rattachées		4 704	1 617	4 137	567	13,71
TITRES A REVENU VARIABLE	1	3 242	124	381	2 861	750,92
Titres de Placement en Actions		3 247	193	386	2 861	741,19
Provisions pour Dépréciation des Placements en Actions		5	69	5	0	0,00
Créances Rattachées		0	0	0	0	
TOTAL		215 804	106 448	114 251	101 553	88,89

Un portefeuille de titres obligataires souscrit à hauteur de 67 501 KDT, présenté au 31-12-2009 au niveau de la rubrique portefeuille d'investissement a été transféré en juin 2010 au niveau de la rubrique portefeuille titres commercial en vue de sa gestion sur le marché secondaire. La composition du portefeuille de placement en actions se présente comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Titres de placement en actions	3 247	193	386	2 861	741,19
Actions cotées	1 037	176	177	860	485,88
Actions non cotées	2 210	17	209	2 001	957,42
Titres à revenus variables en actions	3 247	193	386	2 861	741,19

3-5 Portefeuille titres d'investissement.

Le solde de ce poste s'élève à 354 517 mDT au 30-06-2010 contre 450 203 mDT au 31-12-2009. A la date de clôture, sa composition est la suivante :

(En mDT)

RUBRIQUES	NOTES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
a- Titres d' Investissement	1	224 520	297 425	326 610	-102 090	-31,26
b- Titres de Participation	2	18 729	14 408	14 684	4 045	27,55
c- Parts dans les Entreprises Associées et co-entreprises	3	55 469	30 444	55 469	0	0,00
d- Parts dans les Entreprises Liées	4	7 545	4 709	9 495	-1 950	-20,54
e- Participations avec convention en rétrocession	5	48 254	29 445	43 897	4 357	9,93
f - Créances Rattachées		0	48	48	-48	-100,00
TOTAL		354 517	376 479	450 203	-95 686	-21,25

(1) Titres d'investissement :

La rubrique titres d'investissement se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Bons de trésor assimilables	143 399	173 074	176 304	-32 905	-18,66
Fonds Gérés	78 436	57 245	75 685	2 751	3,63
Emprunts Obligataires	29	64 094	71 954	-71 925	-99,96
Créances sur l'Etat	2 656	3 012	2 667	-11	-0,41
Titres d'investissement	224 520	297 425	326 610	-102 090	-31,26

Un portefeuille de titres obligataires souscrit en vue de sa gestion sur le marché secondaire de 67 501 mDT, présenté initialement au niveau de la rubrique portefeuille d'investissement a été transféré au niveau de la rubrique portefeuille titre commercial.

(2) Titres de participation :

Le solde de cette rubrique s'élève au 30-06-2010 à 18 729 mDT et se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 09 / Déc 08	
				ABSOLU	%
Titres de Participation	25 682	21 989	21 637	4 045	18,69
Provisions	-6 953	-7 581	-6 953	0	0,00
Titres de Participation	18 729	14 408	14 684	4 045	27,54

Par ailleurs, les titres de participation hors créances rattachées se subdivisent en :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Titres cotés	7 706	8 139	6 863	843	12,28
Titres non cotés	17 976	13 850	14 774	3 202	21,67
Titres de Participation	25 682	21 989	21 637	4 045	18,69

(3) Parts dans les entreprises associées et co-entreprises :

La variation des parts dans les entreprises associées et co-entreprises de 55 469 mDT se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Parts dans les entreprises associées	59 742	38 857	59 742	0	0,00
Montant restant à libérer	0	0	0	0	
Provisions	-4 273	-8 414	-4 273	0	0,00
Parts dans les entreprises associées	55 469	30 443	55 469	0	0,00

Par ailleurs, les parts dans les entreprises associées se subdivisent en :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Titres cotés	18 988	11 997	18 988	0	0,00
Titres non cotés	40 754	26 860	40 754	0	0,00
Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	59 742	38 857	59 742	0	0,00

(4) Parts dans les entreprises liées :

En plus des titres détenus dans SICAR Amen et le RECOUVREMENT, cette rubrique comporte les titres AMEN PROJECT reclassée en Décembre 2009 d'entreprise associée à entreprise liée et les titres détenus dans SOGEREC créée en 2009 et totalement provisionnée pour 3 963 mDT.

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Parts dans les entreprises liées	11 508	4 709	13 458	-1 950	-14,49
Provisions	-3 963	0	-3 963	0	0,00
Parts dans les entreprises liées	7 545	4 709	9 495	-1 950	-20,54

(5) Titres de participation avec convention de rétrocession :

Les titres de participation détenus par Amen Bank, avec convention de rétrocession, s'élèvent à 48 254mDT au 30-06-2010 contre 43 897 mDT au 31-12-2009 et se détaillent comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Participations avec convention de rétrocession	48 854	30 195	44 497	4 357	9,79
Provisions	-600	-750	-600	0	0,00
Participations avec convention de rétrocession	48 254	29 445	43 897	4 357	9,93

3-6 Valeurs Immobilisées.

Le poste valeurs immobilisées nettes d'amortissement a atteint 108 300 mDT et se présente comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
a- immobilisations incorporelles	5 006	4 648	4 731	275	5,81
b- immobilisations corporelles	144 793	134 605	139 776	5 017	3,59
c- immobilisations encours	7 633	7 472	4 506	3 127	69,40
d - Amortissements des immobilisations incorporelles	-2 894	-2 369	-2 538	-356	14,03
e - Amortissements des immobilisations corporelles	-46 238	-42 999	-44 272	-1 966	4,44
TOTAL	108 300	101 357	102 203	6 097	5,97

3-7 Autres Actifs.

Au 30-06-2010, les autres actifs totalisent 47 613 mDT contre 61 251 mDT au 31-12-2009 et s'analysent comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
AC07 - COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	19 904	-5 233	25 418	-5 514	-21,69
AC 07-a- COMPTES D'ATTENTE	19 774	-5 255	25 255	-5 481	-21,70
AC 07-a-1 COMPTES D'ATTENTE DE LA SALLE DES MARCHES	32 285	-3 052	38 519	-6 234	-16,18
AC 07-a-2 COMPTES D'ATTENTE DE COMPENSATION	-18 914	-10 015	-20 852	1 938	-9,29
AC 07-a-3 AUTRES COMPTES D'ATTENTE	6 403	7 812	7 588	-1 185	-15,62
AC 07-b-COMPTES DE REGULARISATION	130	22	163	-33	-20,25
AC07 b- Autres	27 709	33 418	35 833	-8 124	-22,67
AC07 b-1 Stocks de matières, fournitures et timbres	330	395	285	45	15,79
AC07 b-2 Etat impôts et taxes	515	344	726	-211	-29,06
AC07 b-3 Allocation familiale	411	413	475	-64	-13,47
AC07 b-4 Dépôts et cautionnements	93	64	63	30	47,62
AC07 b-5 Opérations avec le personnel	26 983	24 900	25 918	1 065	4,11
AC07 b-6 Débiteurs divers	3 066	4 825	5 137	-2 071	-40,32
AC07 b-7 Autres	-3 689	2 477	3 229	-6 918	-214,25
TOTAL	47 613	28 185	61 251	-13 638	-22,27%

La rubrique AC 07 comporte des comptes en cours d'analyse et de justification. Des efforts ont été déployés pour les apurer. Ces travaux n'ont pas été achevés, la situation au 30-06-2010 se présente comme suit :

(En mDT)

LIBELLE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Comptes de liaison servant à enregistrer l'encours des valeurs en route (devises, effets de transaction, chèques et opérations de paiement électronique)	49 500	42 911	5 889	43 611	740,55
Comptes enregistrant les frais payés aux huissiers notaires sur chèques impayés	1 473	1 512	1 497	-24	-1,60
Comptes de virements devises en instance d'imputation	42 714	-1 791	5 915	36 799	622,13
Comptes opérations de compensation (1)	-28 393	-8 502	31	-28 424	-91 690,32
Comptes miroirs afférents aux intérêts à échoir	109	169	139	-30	-21,58
Comptes effets à l'encaissement	-4 466	-1 574	-1 686	-2 780	164,89

Les comptes ci-dessous listés présentent des soldes non justifiés au 30-06-2010 :

- Le compte «chèques exigibles après encaissement » présente un solde créditeur au 30-06-2010 non justifié de 267 mDT
- Le compte « devise en instance d'affectation » présenté dans les comptes d'attente de la salle des marchés accuse un solde net créditeur de 10 428 mDT.
- Le compte « compte en attente de régularisation » présente un solde débiteur non justifié de 6 056 mDT au 30-06-2010.
- Les comptes de position et de contre valeur position de change bilan pour les opérations de change au comptant devant se solder, présentant un déséquilibre net de 2 188 mDT.
- Les comptes relatifs aux opérations swap sont en cours de justification.
- Par ailleurs, et suite à la mise en place d'une nouvelle application gérant les opérations de change au comptant et à terme, des écarts entre les soldes des comptes des opérations de change sur la dite application et les soldes comptables ont été identifiés. Les écarts sont en cours d'analyse et de justification.
- Les comptes d'ajustement bilan et hors bilan sur réévaluation et sur trading, devant se solder entre eux, présentent un déséquilibre net créditeur de 140 mDT.

NOTE N° 4-

OBJET/ NOTES SUR LE PASSIF DU BILAN

Le passif du bilan est composé des rubriques suivantes :

- PA1 = Banque Centrale, CCP;
- PA2 = Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ;
- PA3 = Dépôts et avoirs de la clientèle ;
- PA4 = Emprunts et ressources spéciales ;
- PA5 = Autres passifs.

4-1 BCT et CCP.

Cette rubrique se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
a - Banque Centrale	65 017	0	0	65 017	100,00
TOTAL	65 017	0	0	65 017	

4-2 Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires et Financiers.

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers se détaillent comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	Note	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
a- Dépôts et avoirs des établissements bancaires	(1)	188 040	81 539	243 003	-54 963	-22,62
b- Dépôts et avoirs des établissements financiers		4 005	5 122	7 349	-3 344	-45,50
TOTAL		192 045	86 661	250 352	-58 307	-23,29

(1) Le solde des dépôts et avoirs des établissements bancaires au 30-06-2010 se subdivise en :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
a- Avoirs des établissements bancaires	8 272	3 109	28 566	-20 294	-71,04
b- Emprunts auprès des établissements bancaires	179 768	78 430	214 437	-34 669	-16,17
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	188 040	81 539	243 003	-54 963	-22,62

4-3 Dépôts et Avoirs de la Clientèle.

La variation de cette rubrique s'analyse comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	NOTES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
a- A Vue		973 566	702 575	815 853	157 713	19,33
b- Autres dépôts et Avoirs de la Clientèle	1	2 545 965	2 129 899	2 146 344	399 621	18,62
TOTAL		3 519 531	2 832 474	2 962 197	557 334	18,81

(1) Les autres dépôts et avoirs de la clientèle se présentent comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Epargne	469 567	405 556	451 804	17 763	3,93
Placement à terme	1 978 552	1 683 080	1 611 689	366 863	22,76
* Placement à terme en dinars	1 861 671	1 499 756	1 490 851	370 820	24,87
* Placement à terme en devises	116 881	183 324	120 838	-3 957	-3,27
Autres sommes dues à la clientèle	97 846	41 263	82 851	14 995	18,10
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	2 545 965	2 129 899	2 146 344	399 621	18,62

La rubrique PA 03 comporte des comptes en cours d'analyse et de justification. Des efforts ont été déployés pour les apurer. Ces travaux d'apurement n'ont pas été achevés. La situation à fin juin 2010 se présente comme suit :

Les comptes de liaison servant à enregistrer l'encours des valeurs en route et notamment les versements espèces et les virements en route accusent un solde net créditeur de 4 129 mDT détaillé comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Versements en route	1 399	1 177	879	520	59,16
Chèques reçu compenser en route	4 275	556	582	3 693	634,54
Virements en route	-1 420	-959	-541	-879	162,48
Souscription SICAV en route	-125	32	0	-125	-100,00
Total	4 129	806	920	3 209	348,80

4-4 Emprunts et Ressources Spéciales.

Le solde de cette rubrique s'élève au 30-06-2010 à 368 179 mDT contre 374 580 mDT au terme de l'exercice 2009 et se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	NOTES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
a - Emprunts matérialisés	1	132 611	79 767	142 926	-10 315	-7,22
b- Ressources Spéciales	2	235 568	219 690	231 654	3 914	1,69
TOTAL		368 179	299 457	374 580	-6 401	-1,71

(1) Le solde des emprunts matérialisés au 30-06-2010 se subdivise en :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Emprunts matérialisés	129 333	78 667	138 667	-9 334	-6,73
Dettes rattachées	3 278	1 100	4 259	-981	-23,03
a - Emprunts matérialisés	132 611	79 767	142 926	-10 315	-7,22

(2) Les ressources spéciales se présentent comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
Ressources budgétaires	4 355	3 753	3 858	497	12,88
Ressources Extérieures	231 213	215 937	227 796	3 417	1,50
b- Ressources Spéciales	235 568	219 690	231 654	3 914	1,69

4-5 Autres Passifs.

La variation de cette rubrique s'analyse comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
a - Provisions pour passif et charges	9 513	8 745	9 513	0	0,00
b - Comptes d'attente et de régularisation	104 032	83 429	94 939	9 093	9,58
TOTAL	113 545	92 174	104 452	9 093	8,71

La rubrique PA 05 comporte des comptes en cours d'analyse et de justification. Des efforts ont été déployés pour les apurer. Ces travaux d'apurement n'ont pas été achevés. Les soldes au 30-06-2010 se présentent comme suit :

- Comptes d'autres sommes dues notamment au titre de provisions bloquées, suite à la régularisation de chèques sans provisions, accusant un solde net créditeur de 708 mDT.
- Versements à valoir sur prêts contentieux, accusant un solde débiteur net de 3 mDT ;
- COMAR remboursement des frais médicaux, accusant un solde créditeur net de 108 mDT ;
- Trésor Tunisien amendes perçues sur chèques impayés, accusant un solde créditeur net de 562 mDT ;
- Crédeurs divers, accusant un solde créditeur net de 624 mDT ;
- Le compte crédeurs divers présentant un solde créditeur de 3 411 KDT demeure non justifié à hauteur de 217 KDT.
- Diverses charges d'exploitation, accusant un solde créditeur net de 120 mDT.
- Les comptes « dinars en instance d'affectation » présentent un soldes créditeur non justifié de 4 876 mDT au 30-06-2010.

Les autres passifs se subdivisent comme suit

(En mDT)

RUBRIQUES	NOTES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
PA05-a Provision Pour Passifs et Charges		9 513	8 745	9 513	0	0,00
PA05-b Comptes d'attente et de régularisation		104 032	83 429	94 939	9 093	9,58
PA05-b-1 Comptes d'attente		5 049	658	39 795	-34 746	-87,31
PA05-b-2 Comptes de régularisation		705	714	706	-1	-0,14
PA05-b-3 Crédeurs divers	1	93 263	76 254	43 895	49 368	112,47
PA05-b-4 Etat Impôts et taxes		4 551	5 397	10 226	-5 675	-55,50
PA05-b-5 Autres		464	406	317	147	46,37
TOTAL AUTRES PASSIFS		113 545	92 174	104 452	9 093	8,71

(3) Le compte crédeurs divers se présente comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	Notes	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Déc 2009	
					ABSOLU	%
CREDITEURS DIVERS SUR COMPTES DE COMPENSATION	1	80 053	64 675	30 914	49 139	158,95
AUTRES CREDITEURS DIVERS		13 210	11 579	12 981	229	1,76
TOTAL		93 263	76 254	43 895	49 368	112,47

(4) Le poste crédeurs divers sur compte de compensation comporte notamment:

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Déc 2009	
				ABSOLU	%
PRELEVEMENTS RECUS DU CCE	36 296	37 405	10	36 286	362 860,00
PRELEVEMENTS EMIS AU CCE	-3	0	-1	-2	200,00
AJUSTEMENT CHEQUES REMIS INTERAGENCES	3 417	19 566	2 630	787	29,92
AJUSTEMENT CHEQUES REMIS INTEBANQUES	19 730	0	16 317	3 413	20,92
AJUSTEMENT VIREMENTS ORDONNES	17 135	7 704	8 056	9 079	112,70
CHEQUES PREAVIS DE REJET	3 478	0	3 902	-424	-10,87
TOTAL	80 053	64 675	30 914	49 139	158,95

NOTE N° 5-

OBJET/ NOTES SUR LES CAPITAUX PROPRES.

(En mDT)

	CAPITAL SOCIAL EN NOMBRE	CAPITAL SOCIAL EN VALEUR	RESERVE LEGALE	AUTRES RESERVES	Prime d'émission	FONDS SOCIAL	RESULTAT REPORTE	RESULTAT DE L'EXERCICE	TOTAL
Solde au 31/12/2009	10 000 000	100 000	10 189	121 881	57 850	15 890	1	45 102	350 914
Affectation AGO 31 MAI 2010				30 902			-1	-30 901	-1
Dividendes								-11 900	-11 900
Mouvement fonds social & de retraite						2 208		-2 300	-92
Aug par incorporation de réserves									0
Mouvement prime d'émission									0
Aug par apports nouveaux									0
Report à nouveau							1	-1	0
Résultat de l'exercice								27 678	27 678
SOLDE AU 30/06/2010	10 000 000	100 000	10 189	152 783	57 850	18 098	1	27 678	366 599

Le total des capitaux propres est passé entre décembre 2009 et juin 2010 de 350 914 mDT à 366 599 mDT enregistrant ainsi une augmentation de 15 686 ou 4.47%. Cette variation résulte de la distribution des dividendes au titre de l'exercice 2009 pour 11 900 mDT et du résultat du premier semestre 2010.

NOTE N° 6-

OBJET/ NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements de financement donnés comportent notamment :

- L'encours des prêts interbancaires en devises entre la date d'engagement et la date de livraison ;
- Le montant des crédits autorisés non encore débloqués à la date d'arrêté (la date limite d'engagement est de trois mois).

Les engagements de financements reçus comportent notamment :

- L'encours des emprunts interbancaires en devises entre la date d'engagement et la date de livraison ;
- Les placements des clients en devises entre la date d'engagement et la date de livraison.

Il convient de noter que les engagements de financements comptabilisés au titre des opérations de crédits ne tiennent pas compte de certains engagements à court terme, des autorisations d'escompte et de découvert ainsi que des crédits à moyen et long terme en devise.

6-1 Cautions, avals et autres garanties données :

Le solde de cette rubrique s'élève au 30-06-2010 à 457 616 mDT contre 394 496 mDT au terme de l'exercice 2009 et se détaille comme suit :

RUBRIQUES	Notes	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
					ABSOLU	%
a- Cautions	1	341 774	254 942	283 273	58 501	20,65
b- Avals		106 708	72 321	105 534	1 174	1,11
c- Autres garanties données		9 135	5 320	5 689	3 446	60,57
TOTAL		457 617	332 583	394 496	63 121	16,00

(5) Les cautions se présentent comme suit :

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
CAUTIONS EN FAVEUR DES BANQUES	65 453	57 706	65 167	286	0,44
CAUTIONS EN FAVEUR DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	17 351	17 300	17 300	51	0,29
CAUTIONS EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	258 970	179 936	200 806	58 164	28,97
Cautions	341 774	254 942	283 273	58 501	20,65

6-2 Crédits documentaires :

Les crédits documentaires ont passé de 117 959 mDT au 31-12-2009 à 183 831 mDT au 30-06-2010 à et se détaille comme suit :

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
a- Crédits documentaires import	131 042	129 528	100 354	30 688	30,58
b- Crédits documentaires export confirmés	52 789	2 831	17 605	35 184	199,85
TOTAL	183 831	132 359	117 959	65 872	55,84

6-3 Engagements Donnés :

Le solde de cette rubrique s'élève au 30-06-2010 à 465 530 mDT contre 484 323 mDT au 31-12-2009 et se détaille comme suit :

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
a - Engagements de financement donnés	465 530	375 104	484 323	-18 793	-3,88
b- Engagements sur Titres	0	0	0	0	
TOTAL	465 530	375 104	484 323	-18 793	-3,88

6-4 Engagements Reçus :

La variation de ce poste au 30-06-2010 se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
a - Engagements auprès des établissements bancaires	0	0	0	0	
b - Engagements auprès de la clientèle	0	3 085	0	0	
TOTAL	0	3 085	0	0	

6-5 Garanties Reçues

Le solde de cette rubrique s'élève au 30-06-2010 à 1 689 441 mDT contre 1 429 013 mDT au terme de l'exercice 2009 et se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 10 / Déc 09	
				ABSOLU	%
a- Garanties Reçues de l'Etat	19 479	7 014	7 797	11 682	149,83
b- Garanties reçues d'autres Etablissements Bancaires, Financiers, et d'Assurance.	14 819	14 062	12 647	2 172	17,17
c- Garanties Reçues de la clientèle	1 655 143	1 316 118	1 408 569	246 574	17,51
TOTAL	1 689 441	1 337 194	1 429 013	260 428	18,22

NOTE N° 7-

OBJET/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

7-1 Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés ont enregistré à fin juin 2010 un solde de 112 672 mDT se détaillant comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
a - Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT	321	1 633	2 388	-1 312	-80,34
b - Opérations avec la clientèle	107 488	88 829	188 398	18 659	21,01
c - Autres intérêt et revenus assimilés hors intérêts sur les opérations avec la BCT	4 863	4 573	8 628	290	6,34
TOTAL	112 672	95 035	199 414	17 637	18,56

7-2 Commissions reçues

La variation des commissions reçues se présente comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
a - Chèques effets, virements, tenue de compte et autres moyens de paiement	10 290	8 581	18 013	1 709	19,92
b - Opérations sur placement et titres	1 873	1 732	3 523	141	8,14
c - Opérations de change	600	482	1 059	118	24,48
d- Opérations de commerce extérieure	1 683	1 408	2 889	275	19,53
e - Gestion étude et engagement	4 176	3 285	7 175	891	27,12
f - Opérations monétiques	2 256	1 941	4 091	315	16,23
g - Banque directe	389	264	635	125	47,35
h - Autres commissions	167	342	442	-175	-51,17
TOTAL	21 434	18 035	37 827	3 399	18,85

7-3 Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

La variation des gains du portefeuille titres commercial et opérations financières se présente comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
a - Gain net sur titres de transaction	0	190	190	-190	-100,00
b - Gain net sur titres de placement	5 001	1 600	4 369	3 401	212,56
c - Gain net sur opérations de change	5 068	4 793	9 336	275	5,74
TOTAL	10 069	6 583	13 895	3 486	52,95

7-4 Revenus du portefeuille d'investissement

La variation des revenus du portefeuille d'investissement se présente comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
a - Intérêts et revnus assimilés sur titres d'investissement (1)	6 374	9 235	17 525	-2 861	-30,98
b - Dividendes et revnus assimilés sur titres de participation, entreprises liées, entreprises associées et coentreprises et convention de rétrocession	4 141	3 477	3 975	664	19,10
TOTAL	10 515	12 712	21 500	-2 197	-17,28

(1) Les intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement se détaillent comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
Intérêts et revenus assimilés sur Bons de Trésor Assimilables	5 262	6 502	12 222	-1 240	-19,07
Intérêts et revenus assimilés sur fonds gérés	1 092	379	1 189	713	188,13
Intérêts et revenus assimilés sur emprunts obligataires	0	2 354	4 065	-2 354	-100,00
Intérêts et revenus assimilés sur créances sur l'Etat	20	0	49	20	100,00
a - Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	6 374	9 235	17 525	-2 861	-30,98

7-5 Intérêts encourus et charges assimilées

La variation des intérêts encourus et charges assimilées se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	3 097	2 524	5 717	573	22,70
Opérations avec la clientèle	57 667	50 773	103 965	6 894	13,58
Emprunts et ressources spéciales	8 460	6 950	14 883	1 510	21,73
Autres intérêts et charges	2 548	1 233	3 154	1 315	106,65
TOTAL	71 772	61 480	127 719	10 292	16,74

7-6 Dotations aux provisions et résultat des corrections des valeurs sur créances hors bilan et PASSIF

La variation des dotations aux provisions et résultat des corrections des valeurs sur créances hors bilan et PASSIF se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
Dotations nettes aux provisions / dépréciation des créances douteuses	-20 878	-14 537	-32 984	-6 341	43,62
Pertes sur créances irrécouvrables	-35	-1 272	-659	1 237	-97,25
Produit exceptionnel / recouvrement des créances radiées	8	0	4	8	100,00
TOTAL	-20 905	-15 809	-33 639	-5 096	32,23

7-7 Dotations aux provisions et résultat des corrections des valeurs sur portefeuille d'investissement

La variation des Dotations aux provisions et résultat des corrections des valeurs sur portefeuille d'investissement se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
Etalement de la prime et de la décote sur BTA	-34	-159	-469	125	-78,62
Dotations nettes aux provisions pour dépréciation titres d'investissement	-1 122	-3 963	-3 307	2 841	-71,69
Plus value sur cession des titres de participation et d'investissement	604	0	628	604	100,00
TOTAL	-552	-4 122	-3 148	3 570	-86,61

7-8 Charges opératoires d'exploitation

La variation des charges opératoires d'exploitation se détaille comme suit :

(En mDT)

RUBRIQUES	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	VARIATIONS Juin 2010 / Juin 2009	
				ABSOLU	%
Frais de personnel	21 065	17 775	36 374	3 290	18,51
* Rémunération du Personnel	16 468	13 224	26 091	3 244	24,53
* Charges Sociales	3 376	3 174	6 815	202	6,36
* Impôts sur salaires (1)	218	336	323	-118	-35,12
* Autres charges liées au personnel	1 003	1 041	3 145	-38	-3,65
Charges Générales d'exploitation	5 582	5 333	11 361	249	4,67
a - Frais d'exploitation non bancaire	2 914	2 882	5 732	32	1,11
b - Autres charges d'exploitation	2 668	2 451	5 629	217	8,85
Dotation aux amortissements	2 466	2 259	4 534	207	9,16
TOTAL	29 113	25 367	52 269	3 746	14,77

(1) Le montant des impôts sur salaires est net de la récupération sur la Taxe sur la formation professionnelle.

NOTE N°8-

OBJET/ NOTES SUR L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

L'état des flux de trésorerie est établi dans le but de faire ressortir les mouvements de liquidité de la banque à travers ses activités d'exploitation, d'investissement et de financement et à travers d'autres facteurs pouvant affecter sa liquidité et sa solvabilité.

Ainsi, la trésorerie de la banque qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de 15 305mDT à 59 411mDT enregistrant une augmentation de 44 106 mDT. L'augmentation est expliquée par des flux de trésorerie positifs provenant, des activités d'exploitation à hauteur de 31 868 mDT, des activités d'investissement à hauteur de 29 587 mDT et par des flux de trésorerie négatifs provenant des activités de financement à hauteur de 17 348 mDT.

Le flux positif de trésorerie résulte de la situation où le total des encaissements d'une période est supérieur à celui des décaissements de la même période.

L'examen et l'analyse de ces trois flux fait ressortir les principales constatations suivantes :

8-1 Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation

Le flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation est établi à 31 868 mDT au 30-06-2010. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

- ✓ Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 65 467 mDT.
- ✓ La variation des dépôts de la clientèle nets de retraits pour 555 785 mDT,
- ✓ Les autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation pour 23 223 mDT.

Flux nets négatifs :

- ✓ La variation des prêts à la clientèle nets de remboursement pour 512 634 mDT ;
- ✓ La variation des titres de placement pour 33 485mDT ;
- ✓ La variation des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers nets de retraits pour 36 737 mDT.
- ✓ Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers, pour 22 911 mDT
- ✓ Les décaissements au titre de l'impôt sur les bénéfices pour 6 841 mDT.

8-2 Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement

Le flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement est établi à 29 587mDT au 30-06-2010. Il s'explique notamment par les encaissements au titre des intérêts et dividendes sur portefeuille titres d'investissement pour 15 538 mDT et au titre des cessions sur portefeuille d'investissement (principalement en Bons de Trésor Assimilables) pour 22 611 mDT compensés par les décaissements au titre des acquisitions nettes sur immobilisations pour 8 562 mDT.

8-3 Flux de trésorerie provenant des activités de financement

Ce flux de trésorerie négatif net de 17 348 mDT provient principalement du remboursement de l'emprunt obligataire pour 9 333 mDT d'emprunts, par l'augmentation des ressources spéciales pour 3 977 mDT et le règlement des dividendes en faveur des actionnaires et autres distributions pour 11 992 mDT.

8-4 Liquidités et équivalents de liquidités

Cette rubrique est composée principalement des encaisses en dinars et en devises, des avoirs auprès de la banque centrale et du centre des chèques postaux, des avoirs à vue auprès des établissements bancaires, des prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à trois mois et du portefeuille titres de transaction.

Ces liquidités et équivalents de liquidités s'élèvent au 30-06-2010 à 59 411 mDT.