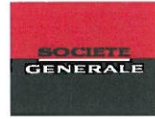


# UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

---



# UIB

الإتحاد الدولي للبنوك  
UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

*RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX  
COMPTES SUR LES ETATS  
FINANCIERS INTERMEDIAIRES  
ARRETES AU 30 JUIN 2011*



ECC MAZARS

IMMEUBLE MAZARS, RUE LAC GHAR EL MELH  
LES BERGES DU LAC  
1053 TUNIS  
TÉL +216 71 96 33 80 FAX +216 71 96 43 80  
E-MAIL :mazars.tunisie@mazars.com.tn



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

## RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2011

### *Mesdames, Messieurs les actionnaires de l'Union Internationale de Banques « UIB »*

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 11 Avril 2009 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94 -117 du 14 Novembre 1994, portant réorganisation du marché financier telle que modifiée et complétée par les textes subséquents , nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB » pour la période allant du premier Janvier au 30 Juin 2011, faisant apparaître à cette date un total bilan de 2 871 765 KDT et un bénéfice net de 16 310 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité des états financiers ci-joints de l'Union Internationale de Banques « UIB », comprenant le bilan au 30 Juin 2011, l'état des engagements hors bilan ainsi que l'état de résultat, l'état des flux de trésorerie pour la période close à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

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

Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des procédures analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance

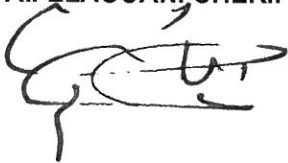
moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 Juin 2011, ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la banque, ainsi que la performance financière et les flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 26 Juillet 2011

**Les Commissaires aux Comptes**

**ECC MAZARS**  
**Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF**



**FINOR**  
**Mustapha MEDHIOUB**



**ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES  
AU 30-06-2011**

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

**Bilan**  
**Arrêté au 30 juin 2011**  
**(Unité en milliers de Dinars)**

	Note	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
<b>ACTIF</b>				
AC 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	48 200	177 333	132 405
AC 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	146 700	241 713	276 055
AC 3- Créances sur la clientèle	3	2 540 105	*2 116 792	2 299 154
AC4-Portefeuille - titres commercial :	4	0	3 074	0
AC 5- Portefeuille d'investissement	5	57 864	65 230	56 918
AC 6- Valeurs immobilisées	6	37 671	34 696	35 099
AC 7- Autres actifs	7	41 225	*40 021	37 628
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>2 871 765</b>	<b>2 678 859</b>	<b>2 837 259</b>
<b>PASSIF</b>				
PA 1- Banque centrale et C.C.P	8	90 036	20 005	110 059
PA 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	64 735	129 415	73 271
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	10	2 271 794	*2 101 450	2 250 782
PA 4- Emprunts et ressources spéciales	11	236 948	253 588	238 495
PA 5- Autres passifs	12	93 564	*84 142	66 358
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>2 757 077</b>	<b>2 588 600</b>	<b>2 738 965</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
CP 1- Capital		196 000	196 000	196 000
CP 2- Réserves	13	14 147	13 986	14 064
CP 5- Résultats reportés		(111 769)	(130 341)	(130 341)
CP 6- Résultat de l'exercice		16 310	10 614	18 571
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	14	<b>114 688</b>	<b>90 259</b>	<b>98 294</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>2 871 765</b>	<b>2 678 859</b>	<b>2 837 259</b>

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

**Etat des engagements hors bilan**  
**Arrêté au 30 juin 2011 (Unité : en milliers de Dinars)**

	Note	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
HB 1- Cautions, avals et autres garanties données	15	494 465	434 907	452 921
HB 2- Crédits documentaires	16	71 467	91 447	72 425
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>565 932</b>	<b>526 354</b>	<b>525 346</b>
 <i>ENGAGEMENTS DONNES</i>				
HB 4-Engagements de financement donné (*)	17	85 009	50 505	151 798
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>85 009</b>	<b>50 505</b>	<b>151 798</b>
 <i>ENGAGEMENTS RECUS</i>				
HB 7- Garanties reçues (*)	18	849 213	785 959	751 732
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>849 213</b>	<b>785 959</b>	<b>751 732</b>

(\*)Les données au 30/06/2010 ont été retraitées pour les besoins de la comparabilité

**Etat de résultat**  
**Période du 1<sup>er</sup> janvier 2011 au 30 Juin 2011**  
 (Unité : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
<b><u>Produits d'exploitation bancaire</u></b>				
PR 1- Intérêts et revenus assimilés	20	80 272	63 217	135 309
PR 2- Commissions perçues	21	19 806	18 127	37 011
PR 3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	22	3 478	3 760	7 859
PR 4- Revenus du portefeuille d'investissement	23	2 205	1 879	3 336
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>105 761</b>	<b>86 983</b>	<b>183 515</b>
<b><u>Charges d'exploitation bancaire</u></b>				
CH 1- Intérêts encourus et charges assimilées	24	35 270	26 546	58 451
CH 2- Commissions encourues	25	1 353	1 487	3 056
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>36 623</b>	<b>28 033</b>	<b>61 507</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>69 138</b>	<b>58 950</b>	<b>122 008</b>
PR 5/CH 4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	26	(12 073)	*(11 433)	(27 090)
PR 6/CH 5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	27	(624)	(614)	(2 424)
PR 7- Autres produits d'exploitation		21	*56	65
CH 6- Frais de personnel	28	(27 398)	*(25 037)	(50 340)
CH 7- Charges générales d'exploitation	29	(9 091)	*(8 767)	(18 365)
CH 8- Dotations aux amortissements sur immobilisations		(3 497)	(2 417)	(5 024)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>16 476</b>	<b>10 738</b>	<b>18 830</b>
PR 8/CH 9- Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires		42	(48)	(59)
CH 11- Impôt sur les sociétés	30	(100)	(76)	(200)
PR9/CH10 - Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments extraordinaires	31	(108)	0	0
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>		<b>16 310</b>	<b>10 614</b>	<b>18 571</b>
<b>Résultat par Action (en DT)</b>	32	0,832	0,542	0,947

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

**Etat de Flux de Trésorerie**  
**Période du 1er janvier 2011 au 30 juin 2011**  
 (Exprimé en milliers de dinars)

	Note	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
<b><u>Flux d'exploitation</u></b>				
Produits d'exploitation encaissés		103 873	87 305	152 628
Charges d'exploitation décaissées		(32 883)	(28 920)	(66 475)
Dépôts / Retrait de dépôts des Etablissements Bancaires		7 134	6 379	5 090
Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements Financiers		356	(74)	(39)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(253 707)	(249 589)	(419 718)
Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle		17 327	97 305	249 213
Titres de placement / Titres de transaction		0	74	3 000
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(32 659)	(32 349)	(66 503)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		22 772	3 266	(10 903)
Impôt sur les bénéfices		(108)	(180)	(1 034)
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</b>		<b>(167 895)</b>	<b>(116 783)</b>	<b>(154 742)</b>
<b><u>Flux d'investissement</u></b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		3	112	2 380
Acquisition/Cession sur portefeuille d'investissement		634	1 077	6 767
Acquisition/Cession sur Immobilisations		(6 177)	(1 341)	(4 904)
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement</b>		<b>(5 540)</b>	<b>(152)</b>	<b>4 243</b>
<b><u>Flux de financement</u></b>				
Emission/Remboursement d'Emprunts		(4 705)	2 767	(9 462)
Dividendes versés		0	0	0
Augmentation/Diminution des ressources spéciales		584	485	567
Emission d'actions		0	0	0
<b>Flux de trésorerie provenant des activités de financement</b>		<b>(4 121)</b>	<b>3 252</b>	<b>(8 895)</b>
Variation de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		(177 556)	(113 683)	(159 394)
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		218 975	378 369	378 369
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin d'exercice</b>	<b>33</b>	<b>41 419</b>	<b>264 686</b>	<b>218 975</b>



## **NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2011**

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

Les états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2011 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1<sup>er</sup> Janvier 1999.

### **2- Méthodes comptables appliquées**

Les états financiers de l'Union Internationale de Banques sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

#### **2.1- Prise en compte des intérêts et agios**

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

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

Pour l'arrêté des comptes au 30/06/2011 et au sens de la Circulaire 91 - 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée au 30 juin 2011.

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

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

#### **2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes**

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

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

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

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

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

La Société Générale s'est engagée, en outre, à couvrir et à garantir le paiement en faveur de l'UIB des montants correspondants au besoin complémentaire de provisionnement sur des créances ou des parties de créances dépourvues de garanties et/ou non munies de provisions nécessaires au 30/06/2011. Le montant de cet engagement de paiement est de 41.858 KDT.

### 2.3- Traitement des impayés

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

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

### 2.4- Présentation des provisions

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

Le total des provisions pour risque de contrepartie ainsi que des provisions sur les éléments d'actif et de passif s'élève à 167 574 KDT au 30/06/2011 contre 198.679 KDT au 30/06/2010 et se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
PROVISIONS POUR RISQUES DE CONTRE PARTIE	143 280	174 561	131 161
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DE TITRES	2 672	2 514	2 614
PROVISIONS POUR DEPRECIATION FONDS GERE SICAR	5 623	3 190	5 058
PROVISIONS POUR RISQUES SUR AUTRES POSTES D'ACTIF	12 720	12 665	12 435
PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES	3 279	5 749	3 973
<b>TOTAL</b>	<b>167 574</b>	<b>198 679</b>	<b>155 241</b>

## 2.5- Immobilisations et Amortissements :

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

Immobilisations d'exploitation	2%
Immobilisations hors exploitation	2%
Matériel roulant	20%
Matériel et mobilier de bureau	10%
Matériel informatique	15%, 16.66%, 20%, 25% et 33.33%
Logiciel	20%
AAI	10%
Matériel et équipement Amicale	10%

## 2.6- Titres de participation

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

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

## 2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

## 2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité

Au 30/06/2011, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2010 :

En ( KTD )

Rubrique Retraitée	Montant (KDT)	Commentaires
PR 5/CH4 –Dotations aux provisions & résultat des corrections des valeurs sur créances, hors bilan et passif	+1	- Reclassement Autres Gain/Elément d'Exploitation de PR7 en PR 5/CH4
PR7- Autres produits d'exploitation	-1	- Reclassement Autres Gain/ Élément d'Exploitation de PR7 en PR 5/CH4
CH6 – Frais de personnel	+46	Reclassement Charges Fiscales/Avantage en Nature (Abonnement) en CH6
CH7 – Charges générales d'exploitation	-46	Reclassement Charges Fiscales/Avantage en Nature (Abonnement) de CH7en CH6
AC3-Créances sur la clientèle	-154	- Reclassement INT/CMT ORD A RECEV (reprise) en AC7
AC7-Autres actifs	+154	- Reclassement INT/CMT ORD A RECEV (reprise) de AC3 en AC7
AC3-Créances sur la clientèle	-1.345	- Reclassement EFFETS ESCOMPTE A COMPENSER en AC7
AC7-Autres actifs	+1.345	- Reclassement EFFETS ESCOMPTE A COMPENSER de AC3 en AC7
AC3-Créances sur la clientèle	-940	- Reclassement EFF DE MOB A RECOUVRER/NOS AG en AC7
AC7-Autres actifs	+940	- Reclassement EFF DE MOB A RECOUVRER/NOS AG de AC3 en AC7
AC3-Créances sur la clientèle	-321	- Reclassement IMPAYES EN ROUTE (ESCOMPTE) en AC7
AC7-Autres actifs	+321	- Reclassement IMPAYES EN ROUTE (ESCOMPTE) de AC3 en AC7
AC3-Créances sur la clientèle	-794	- Reclassement CHQ RECUS EN COMP A REG INTERU en AC7
AC7-Autres actifs	+794	- Reclassement CHQ RECUS EN COMP A REG INTERU de AC3 en AC7
AC3-Créances sur la clientèle	-44	- Reclassement PRELEVMENT EN COURS TRAITEMENT en AC7
AC7-Autres actifs	+44	- Reclassement PRELEVMENT EN COURS TRAITEMENT de AC3 en AC7
PA5(b) Autres passifs	+8	-Reclassement Sousc Pers UIB Cap SG à transférer de PA5(b) en AC7(b) conformément au 31-12-2010
AC7(b) Autres actifs	-8	-Reclassement Sousc Pers UIB Cap SG à transférer en AC7(b) conformément au 31-12-2010

PA5(b) Autres passifs	+0	-Reclassement Suspens Informatique de PA5(b) en AC7(b) conformément au 31-12-2010
AC7(b) Autres actifs	-0	-Reclassement Suspens informatique en AC7(b) conformément au 31-12-2010
AC7(b) Autres actifs	-2	Reclassement TVA RET A LA SOURCE 50% de AC7(b) en PA5(b) conformément au 31-12-2010
PA5(b) Autres passifs	+2	Reclassement TVA RET A LA SOURCE 50% en PA5(b) conformément au 31-12-2010
AC4-Portefeuille - titres commercial	-3.000	Reclassement Titres de Transaction à revenu fixe en AC5 Titres d'Investissement
AC5-Portefeuille d'Investissement	+3.000	Reclassement Titres de Transaction à revenu fixe de AC4 en AC5 Titres d'Investissement
PR 3( a ) - Gains net sur titres de transaction	-74	Reclassement des Intérêts / Titres de Transaction en PR4 Revenus du portefeuille d'Investissement
PR 4 - Revenus du portefeuille d'Investissement	+74	Reclassement des Intérêts / Titres de Transaction de PR3 ( a ) en PR4 Revenus du portefeuille d'Investissement
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	-115.052	Reclassement des Placements en Dev clientèle des dépôts à vue en devises à dépôts à terme
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	+115.052	Reclassement des Placements en Dev clientèle des dépôts à vue en devises à dépôts à terme

**Notes explicatives**

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

**3.1 Notes sur les postes de l'actif.**

**Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT**

Cette rubrique accuse au 30 juin 2011 un solde débiteur de 48 200 KDT contre 177.333 KDT au 30 juin 2010. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
CAISSE ESPECES EN DINARS	15 532	15 945	12 934
ESPECES EN ROUTE	337	280	437
REMISE DES FONDS A IBS	4 484	2 180	2 842
ALIMENTATION GAB	3 093	2 633	5 909
CAISSE ESPECES EN DEVISES	1 797	2 042	1 008
BCT COMPTE ORDINAIRE	22 957	153 841	108 864
CCP COMPTES ORDINAIRES	637	1 034	1 048
<b>S.TOTAL</b>	<b>48 837</b>	<b>177 955</b>	<b>133 042</b>
PROVISIONS /SUSPENS CAISSE, CCP, BCT	(637)	(622)	(637)
<b>TOTAL</b>	<b>48 200</b>	<b>177 333</b>	<b>132 405</b>

La provision constituée sur les postes de cette rubrique pour 637 KDT à fin juin 2011, se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011
PROVISIONS / SUSPENS CAISSE ESPECES	(41)
PROVISIONS / SUSPENS COMPTE BCT DINARS	(145)
PROVISIONS / SUSPENS COMPTE CCP	(451)
<b>TOTAL</b>	<b>(637)</b>

**Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers**

Le solde de cette rubrique s'élève à 146 700 KDT au 30 juin 2011 contre 241.713 KDT au 30 juin 2010 et se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	146 703	241 817	274 924
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	156	0	1 290
<b>S.TOTAL</b>	<b>146 859</b>	<b>241 817</b>	<b>276 214</b>
PROVISIONS SUSPENS CORRESPONDANTS LOCAUX ET ETRANGERS	(159)	(104)	(159)
<b>TOTAL</b>	<b>146 700</b>	<b>241 713</b>	<b>276 055</b>

Les créances brutes sur les établissements bancaires totalisent 146 703 KDT au 30 juin 2011 contre 241.817 KDT au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
PLACEMENT DINARS CHEZ BCT	0	0	7 000
PLACEMENTS DEVICES CHEZ LA BCT	102 571	183 821	160 355
PLACEMENTS CHEZ LES CORRESPONDANTS	19 080	22 291	19 470
PLACEMENT CHEZ LES CONFRERES	0	0	53 000
COMPTES ORDINAIRES AUPRES CORRESPONDANTS ETRANGERS	18 423	28 373	28 156
PLACEMENT DEVISE MARCHE A TERME	0	0	0
AUTRES CREANCE / CONFRERES	0	6 000	6 000
AUTRES CREANCES/ SG	0	0	0
AUTRES CONCOURS	6 629	1 332	943
<b>TOTAL</b>	<b>146 703</b>	<b>241 817</b>	<b>274 924</b>

### Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2011 un solde de 2.540.105 KDT contre 2.116.792 KDT au 30 juin 2010, soit une augmentation de 423 313 KDT et se détaillent ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	290 678	343 449	265 153
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	2 489 269	*2 072 933	2 258 476
CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES	17 933	16 397	16 173
<b>S.TOTAL</b>	<b>2 797 880</b>	<b>2 432 779</b>	<b>2 539 802</b>
PROVISIONS POUR RISQUE DE CONTREPARTIE	(141 208)	(172 303)	(129 089)
AGIOS ET INTERETS RESERVES	(116 567)	(143 684)	(111 559)
<b>TOTAL</b>	<b>2 540 105</b>	<b>2 116 792</b>	<b>2 299 154</b>

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

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

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
PROVISIONS SUR CREANCES DOUTEUSES	(141 208)	(172 303)	(129 089)
<b>TOTAL PROVISIONS RISQUE DE CONTREPARTIE</b>	<b>(141 208)</b>	<b>(172 303)</b>	<b>(129 089)</b>
AGIOS SUR COMPTES NON MOUVEMENTES	(68 450)	(95 451)	(66 219)
INT RESERVES / CONSOLIDATION	(9 397)	(9 008)	(9 282)
INT RESERVES / CREDIT COURT TERME	(2 532)	(2 679)	(2 403)
INT/RESERVES / CREDIT MOYEN TERME	(30 962)	(31 975)	(28 947)
INT RESERVES / CREDIT/ RESSOURCES SPECIALES	(2 439)	(2 440)	(2 326)
COMMISSIONS RESERVEES/ CAUTIONS	(415)	(506)	(412)
AUTRES COMMISSIONS RESERVEES	(2 372)	(1 625)	(1 970)
<b>TOTAL AGIOS &amp; INTERETS RESERVES</b>	<b>(116 567)</b>	<b>(143 684)</b>	<b>(111 559)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>(257 775)</b>	<b>(315 987)</b>	<b>(240 648)</b>

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

Nature de l'engagement	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2011	30/06/2010
Engagements bilan(*)	2 273 791	1 805 404	513 583	622 111	2 787 374	2 427 515
Engagements hors bilan	216 110	237 914	14 388	15 297	230 498	253 211
<b>Total</b>	<b>2 489 901</b>	<b>2 043 318</b>	<b>527 971</b>	<b>637 408</b>	<b>3 017 872</b>	<b>2 680 726</b>
<b>Autres Engagements</b>					<b>10 507</b>	<b>5 264</b>
<b>Total</b>	<b>2 489 901</b>	<b>2 043 318</b>	<b>527 971</b>	<b>637 408</b>	<b>3 028 279</b>	<b>2 685 990</b>

\*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 12.221 KDT & créances sur Tunisie Factoring .

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

**Solde au 31/12/2010** **129.089 KDT**

Dotations 13.139 KDT

Reprises (911) KDT

Utilisations (109) KDT

**Solde au 30/06/2011** **141.208 KDT**

#### Note 4 : Portefeuille-titres Commercial

Cette rubrique présente un solde nul au 30 juin 2011. En effet un reclassement des titres de transaction en titres de portefeuille d'investissement de 3.000 KTND au 31-12-2010 relatif à des obligations BH dont l'intention est de les détenir jusqu'à l'échéance.

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
TITRES DE TRANSACTION REV FIXE	0	3 000	0
INTERETS COURUS / TITRES DE TRANSACTION	0	74	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>3 074</b>	<b>0</b>



**Note 5 : Portefeuille d'investissement**

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2011 à 57 864 KDT contre 65.230 KDT au 30 juin 2010. Le détail de cette rubrique est le suivant :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
-TITRES D'INVESTISSEMENT	56 437	61 366	55 153
-TITRES DE PARTICIPATION	4 062	4 193	4 062
-PART DANS LES ENTREPRISES ASSOCIEES ET CO-ENTREPRISES	3 715	3 715	3 715
-PART DANS LES ENTREPRISES LIEES	1 945	1 660	1 660
<b>S.TOTAL</b>	<b>66 159</b>	<b>70 934</b>	<b>64 590</b>
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION FONDS GERE SICAR	(5 623)	(3 190)	(5 058)
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION DE TITRES	(2 315)	(2 215)	(2 315)
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION PARTS DANS ENTREPRISES LIEES	(357)	(299)	(299)
<b>TOTAL PROVISIONS</b>	<b>(8 295)</b>	<b>(5 704)</b>	<b>(7 672)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>57 864</b>	<b>65 230</b>	<b>56 918</b>

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
TITRES D'INVESTISSEMENT	33 000	30 000	33 000
FONDS GERES SICAR	19 202	26 991	19 202
EMPRUNT OBLIGATAIRE	500	1 000	500
CREANCES RATTACHEES SUR FONDS GERES SICAR	2 228	1 957	1 997
CREANCES RATTACHEES SUR TITRES INVES	1 478	1 363	440
CREANCES RATTACHEES SUR EMPRUNT OBLIGATAIRE	29	55	14
<b>TOTAL</b>	<b>56 437</b>	<b>61 366</b>	<b>55 153</b>

**Note 6 : Valeurs immobilisées**

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 37.671 KDT au 30 juin 2011 contre un solde de 34.696 KDT au 30 juin 2010. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

Libellé	V.Brute au 31/12/10	Acqui	Cession / Reclass	V.Brute au 30/06/11	Amort. Au 31/12/2010	Dotations 2011	Cessions 2011	Amort. 2011	VNC
LOGICIELS INFORMATIQUES ACQUIS	5 598	982	0	6 580	(3 942)	(365)	0	(4 307)	<b>2 273</b>
MATERIEL .POUR TRAITEMENTS INFORMATIQUES DELTA	10 058	0	(116)	9 943	(10 058)	0	116	(9 942)	<b>1</b>
AUTRES MATERIELS POUR TRAITEMENTS INFORMATIQUES	9 964	1 156	(297)	10 824	(5 488)	(886)	189	(6 185)	<b>4 639</b>
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	10 299	0	(36)	10 263	(3 422)	(98)	20	(3 500)	<b>6 763</b>
IMMEUBLES HORS .EXPLOITATION	2 659	0	0	2 659	(388)	(26)	0	(414)	<b>2 244</b>
AGENCEMENTS, AMENAGEMENTS & INSTALLATIONS	30 661	3 719	0	34 383	(15 263)	(1 203)	0	(16 466)	<b>17 917</b>
TERRAINS	735	0	0	735	0	0	0	0	<b>735</b>
FONDS DE COMMERCE	277	0	0	277	(137)	(7)	0	(144)	<b>134</b>
DROIT AU BAIL	20	0	0	20	0	0	0	0	<b>20</b>
MATERIEL ROULANT	1 485	242	0	1 727	(1 317)	(66)	0	(1 383)	<b>344</b>
MATERIEL & MOBILIER DE BUREAU	9 726	271	0	9 996	(6 618)	(275)	0	(6 893)	<b>3 103</b>
EQUIPEMENTS LOGEMENTS DE FONCTION	103	2	0	104	(67)	(4)	0	(71)	<b>33</b>
IMMOBILISATIONS EN COURS LOGICIEL	214	85	(285)	14	0	0	0	0	<b>14</b>
IMMOBILISATIONS EN COURS	1	0	(1)	1	0	0	0	0	<b>1</b>
DOT PROVISIONS IMMOBILISATIONS						(550)		(550)	<b>(550)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>81 800</b>	<b>6 457</b>	<b>(735)</b>	<b>87 526</b>	<b>(46 700)</b>	<b>(3 480)</b>	<b>325</b>	<b>(49 855)</b>	<b>37 671</b>

La provision pour dépréciations des immobilisations est constatée en couverture de la valeur nette comptable des immobilisations corporelles endommagées lors des événements de 14 janvier 2011 ; le montant de 550 KTND est déterminé en tenant compte du dédommagement à recevoir de l'assureur.

**Note 7 : Autres Actifs**

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 41 225 KDT au 30 juin 2011 contre 40 021 KDT au 30 juin 2010 et se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	39 937	*38 557	36 027
CREANCES PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT	12 221	13 093	12 221
AUTRES	991	310	1 019
<b>S.TOTAL</b>	<b>53 149</b>	<b>51 960</b>	<b>49 267</b>
PROVISIONS SUR COMPTES DE REGULARISATION	(10 661)	(9 942)	(10 353)
PROVISIONS SUR ACTIONS EN DEFENSE(1)	(1 263)	(1 997)	(1 286)
<b>S.TOTAL</b>	<b>(11 924)</b>	<b>(11 939)</b>	<b>(11 639)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>41 225</b>	<b>40 021</b>	<b>37 628</b>

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

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

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
CREDITS AU PERSONNEL	8 784	9 013	9 045
AVANCES DIVERSES AU PERSONNEL	5 260	*4 800	3 894
ETAT IMPOTS & TAXES	3 211	2 263	3 148
ACTIONS EN DEFENSE *	2 598	3 118	2 619
PRODUITS A RECEVOIR	3 272	2 216	795
CHARGES PAYEES D'AVANCE	1 133	1 860	658
AUTRES COMPTES DE REGULARISATION (2)	15 679	*15 287	15 868
<b>TOTAL</b>	<b>39 937</b>	<b>38 557</b>	<b>36 027</b>

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

(1) Les actions en défense sont provisionnées à hauteur de 1.263 KTND au 30/06/2011, le reliquat de 1.335 KDT non provisionné est jugé non risqué.

(2) les autres comptes de régularisation sont provisionnés à hauteur de 10.661 KTND au 30/06/2011 : le reliquat du solde de ce poste, soit 5 017 KDT constitué principalement des comptes de liaison dont le délai de déboucement normal n'est pas écoulé.

### 3.2 Notes sur les postes du passif.

#### Note 8 : Banque Centrale de Tunisie

L'encours des emprunts auprès de la BCT s'élève au 30 juin 2011 à 90.036 KTND constitué par un appel d'offre positif de 90.000 KTND.

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
EMPRUNT DINARS AUPRES DE LA BCT	90 000	20 000	110 000
DETTES RATTACHEES	36	5	59
<b>TOTAL</b>	<b>90 036</b>	<b>20 005</b>	<b>110 059</b>

#### Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2011 à 64.735 KDT contre 129.415KDT au 30 juin 2010 se détaillant comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	64 047	97 880	72 880
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	687	296	331
AUTRES SOMMES DUES	1	31 239	60
<b>TOTAL</b>	<b>64 735</b>	<b>129 415</b>	<b>73 271</b>

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 64.047 KDT au 30 juin 2011 se détaillant comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
EMPRUNTS SUR LE MARCHE MONETAIRE	62 000	85 200	67 112
CORRESPONDANTS ETRANGERS NOSTRI	182	114	5 051
CORRESPONDANTS ETRANGERS LORI	1 851	12 503	683
DETTES RATTACHEES	14	63	34
<b>TOTAL</b>	<b>64 047</b>	<b>97 880</b>	<b>72 880</b>

**Note 10 : Dépôts de la clientèle**

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 2.271.794 KDT au 30 juin 2011 contre 2.101.450 KDT au 30 juin 2010. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
DEPOTS A VUE	736 982	704 723	722 922
DEPOTS D'EPARGNE	758 549	693 484	726 632
DEPOTS A TERME ET BONS DE CAISSE	511 861	586 074	544 125
CERTIFICATS DE DEPOTS	189 318	46 885	184 873
AUTRES DEPOTS ET AVOIRS	75 084	70 284	72 230
<b>TOTAL</b>	<b>2 271 794</b>	<b>2 101 450</b>	<b>2 250 782</b>

**Note 11 : Emprunts et ressources spéciales**

Ce poste présente un solde de 236.948 KDT au 30 juin 2011 contre 253.588 KDT au 30 juin 2010 il se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
RESSOURCES SPECIALES	26 376	25 710	25 791
EMPRUNT OBLIGATAIRE	93 098	100 000	93 098
EMPRUNT EN DEVISES	32 080	42 110	36 784
EMPRUNTS SUBORDONNES	80 000	80 000	80 000
DETTES RATTACHEES	5 394	5 768	2 822
<b>TOTAL</b>	<b>236 948</b>	<b>253 588</b>	<b>238 495</b>

La rubrique a enregistré une baisse de 16.640 KDT suite au règlement de la 1ère échéance de l'Emprunt Obligatoire émis par L'UIB le 20/07/2010.

Ainsi qu'au règlement des échéances du crédit de 30.000 KUSD accordé par la Société Générale dans le cadre du prêt TUNIS AIR.

**Note 12 : Autres passifs**

Les Autres Passifs présentent un solde de 93.564 KDT au 30 juin 2011 contre 84.142 KDT au 30 juin 2010 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
VALEURS EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT	22 144	9 407	12 619
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	49 896	53 896	33 929
AUTRES COMPTES DE PASSIF	16 173	12 832	13 764
PROVISIONS POUR PASSIFS	5 351	8 007	6 046
<b>TOTAL</b>	<b>93 564</b>	<b>84 142</b>	<b>66 358</b>

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

Les Provisions pour Passifs et Charges se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	2 072	2 258	2 072
PROVISION POUR ACTION EN JUSTICE	242	202	201
PROVISIONS POUR RISQUES DIVERS	578	1 529	1 529
PROVISIONS POUR RISQUE ADMINISTRATIF	2 459	4 018	2 243
<b>TOTAL</b>	<b>5 351</b>	<b>8 007</b>	<b>6 045</b>

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

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
PROVISION /CHEQUES CERTIFIES	4 392	4 476	2 869
SAISIES ARRETS CLIENTS	5 759	6 595	5 045
COMPTE DE LIAISON PRÉLÈVEMENT	(1)	6 672	19
ASSURANCE VIE PERSONNEL UIB	69	68	58
COMMISSION DE GARANTIE ET PEREQ CHANGE	323	280	347
CHARGES PROVISIONNEES POUR CONGES A PAYER	4 399	4 071	3 802
TVA & RETENUES A LA SOURCE	2 599	*2 279	3 821
PRIME D'ASSURANCE CREDITS A REVERSER	5 161	4 241	838
PRIME D'ASSURANCE MOYENS DE PAIEMENT	0	199	746
FOURNISSEURS BONS DE CARBURANT	55	168	54
PRODUITS PERCUS D'AVANCE	1 244	683	613
AUTRES CHARGES A PAYER	14 314	16 344	13 391
DIVERS COMPTES de SUSPENS	11 582	*7 820	2 326
<b>TOTAL</b>	<b>49 896</b>	<b>53 896</b>	<b>33 929</b>

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

### 3.3 Notes sur les capitaux propres

#### Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 14.147 KDT au 30 juin 2011 contre 13.986 KDT au 30 juin 2010 soit une augmentation de 161 KDT. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
RESERVE LEGALE	4 760	4 760	4 760
RESERVE A REGIME SPECIAL	289	289	289
FONDS SOCIAL	9 098	8 937	9 015
<b>TOTAL</b>	<b>14 147</b>	<b>13 986</b>	<b>14 064</b>

**Note 14 : Capitaux Propres**

A la date du 30 juin 2011, le capital social s'élève à 196 000 KDT composé de 17 600.000 d'actions et 2.000.000 de certificats d'investissement d'une valeur nominale de 10 DT libérés en totalité.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 114 688 KDT au 30 juin 2011 contre à 98.294 KDT au 31 décembre 2010, soit une variation 16 394 KDT se détaille comme suit :

Libellé	Capital	Réserve légale	Réserves Ordinaires	Réserves à régime spécial	Résultat reporté	Résultat net de l'exercice	Total
<b>Solde au 31-12-2010</b>	<b>196 000</b>	<b>4 760</b>	<b>9 015</b>	<b>289</b>	<b>(130 341)</b>	<b>18 571</b>	<b>98 294</b>
Affectation du résultat					18 571	(18 571)	0
Réserves fonds Social			84				84
Résultat au 30-06-2011						16 310	16 310
<b>Solde au 30-06-2011</b>	<b>196 000</b>	<b>4 760</b>	<b>9 099</b>	<b>289</b>	<b>(111 770)</b>	<b>16 310</b>	<b>114 688</b>

### 3.4 Notes sur l'état des engagements hors bilan

#### Note 15 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 494 465KDT au 30 juin 2011 contre 434 907 KDT au 30 juin 2010. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
CAUTIONS EMISES EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	137 137	130 246	134 665
CAUTIONS DONNEES SUR ORDRE CORRESPONDANTS ETRANGERS	331 914	269 076	293 887
AVALS DONNES EN DINAR	3 964	3 968	4 334
AVALS DONNES EN DEVISES	21 450	31 617	20 035
<b>TOTAL</b>	<b>494 465</b>	<b>434 907</b>	<b>452 921</b>

#### Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 71 467 KDT au 30 juin 2011 contre 91 447 KTND au 30 juin 2010. Le solde se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
OUVERTURES DE CREDOC IMPORT CONFIRMES	32 983	50 110	49 525
ACCEPTATION CREDOC IMPORT CONFIRMES	18 028	18 512	14 206
OUVERTURES DE CREDOC IMPORT NON CONFIRMES	14 739	14 947	3 656
ACCEPTATION DE CREDOC IMPORT NON CONFIRMES	1 488	2 206	1 523
ACCEPTATION DE CREDIT ACHETEUR IMPORT	39	43	41
<b>S.TOTAL CREDOC IMPORT</b>	<b>67 277</b>	<b>85 818</b>	<b>68 951</b>
CONFIRMATION DE CREDOC EXPORT	3 052	5 555	2 686
ACCEPTATION ET PAIEMENT DIFFERE /CREDOC EXP	1 138	74	788
<b>S.TOTAL CREDOC EXPORT</b>	<b>4 190</b>	<b>5 629</b>	<b>3 474</b>
<b>TOTAL</b>	<b>71 467</b>	<b>91 447</b>	<b>72 425</b>

#### Note 17 : Engagements donnés

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

Les engagements donnés présentent un solde de 85 009 KDT au 30 juin 2011 contre 50 505 KDT au 30 juin 2010.

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE (*)	85 009	50 505	151 798
<b>TOTAL</b>	<b>85 009</b>	<b>50 505</b>	<b>151 798</b>



**Note 18 : Garanties reçues**

Les garanties reçues représentent un solde de 849 213 KDT au 30 juin 2011 contre 785 959 KDT au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
GARANTIES RECUES DE L'ETAT	124 280	56 855	54 684
GARANTIES RECUES DES AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	480 661	432 046	446 352
GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE	244 272	297 058	250 696
<b>TOTAL</b>	<b>849 213</b>	<b>785 959</b>	<b>751 732</b>

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 124 280 KDT au 30 juin 2011 contre 56.855 KDT au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
SOTUGAR	17 189	16 807	17 545
FNG ET FOPRODI	4 776	5 031	5 157
AUTRES GARANTIES DE L'ETAT	102 315	35 017	31 982
<b>TOTAL</b>	<b>124 280</b>	<b>56 855</b>	<b>54 684</b>

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 480 661 KDT au 30 juin 2011 contre 432.046 KDT au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
CAUTIONS REÇUES DES CORRESPONDANTS SUR ENGAGEMENTS DONNES A LEURS CLIENTS	331 914	269 076	293 887
GARANTIES REÇUES DES CORRESPONDANTS LOCAUX	2 701	11 403	4 324
GARANTIES REÇUES DES CORRESPONDANTS ETRANGERS	55 330	58 519	57 696
CONFIRMATION BQUE CREDOC EXPORT (*)	4 190	5 629	3 474
GARANTIES DONNEES PAR LA SG	84 358	84 714	84 398
GARANTIE RECUE COMPAGNIE D'ASSURANCE	2 168	2 705	2 573
<b>TOTAL</b>	<b>480 661</b>	<b>432 046</b>	<b>446 352</b>

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 244 272 KDT au 30 juin 2011 contre 297.058 KDT au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
NANTISSEMENT ACTIONS & AUT VALEURS MOBILIERES (*)	5 959	2 387	2 820
GARANTIES HYPOTHECAIRES SUR CREANCES CLASSEES	238 313	294 671	247 877
<b>TOTAL</b>	<b>244 272</b>	<b>297 058</b>	<b>250 696</b>

### Note 19 – Opérations en devises

Les opérations en devises comptabilisées en Hors bilan se subdivisent en deux natures :

Les opérations d'achat et de vente de devises dont les parties ne diffèrent le dénouement qu'en raison du délai d'usance représentant les opérations de change au comptant et sont défalquées au 30 juin 2011 comme suit :

ACHAT AU COMPTANT	20 974
VENTE AU COMPTANT	14 905

Les opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usance ayant une date d'échéance supérieure à deux jours constituent les opérations de change à terme et sont défalquées au 30 juin 2011 comme suit :

ACHAT A TERME	7 664
VENTE A TERME	56 106

### 3.5- Notes sur l'état de résultat

#### Note 20 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 80 272 KDT au 30 juin 2011 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
- OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	662	1 134	1 807
- OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	76 199	58 080	125 758
- AUTRES INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	3 411	4 003	7 744
<b>TOTAL</b>	<b>80 272</b>	<b>63 217</b>	<b>135 309</b>

#### Note 21 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 19 806. KDT au 30 juin 2011 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
COMMISSIONS SUR COMPTE	2 361	2 253	4 588
COM/OPERATION DE CAISSE	382	416	886
COMMISSIONS SUR CREDITS	5 257	4 592	8 967
COM/MONETIQUE & BANQUE A DISTANCE	4 920	4 139	8 950
AUTRES COMMISSIONS	1 827	1 962	3 879
COMMISSIONS SUR MOYEN DE PAIEMENT	2 511	2 657	5 378
AUTRES PRODUITS SUR SERVICES FINANCIERS	2 548	2 108	4 363
<b>TOTAL</b>	<b>19 806</b>	<b>18 127</b>	<b>37 011</b>

#### Note 22 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les Gains sur Portefeuille-titres commercial et Opérations Financières totalisent 3.478 KDT au 30 juin 2011 et se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
- GAINS NET SUR TITRES DE TRANSACTION	0	74	0
- GAIN NET SUR OPERATIONS DE CHANGE	3 478	3 686	7 859
<b>TOTAL</b>	<b>3 478</b>	<b>3 760</b>	<b>7 859</b>

#### Note 23 : Revenus du portefeuille investissement.

Les gains sur Portefeuille investissement totalisent 2.205 KDT au 30 juin 2011 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
- INTERETS SUR BONS DE TRESOR ASSIMILABLES	957	956	1 931
- INTERETS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT AUTRES	79	0	155
- DIVIDENDES ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES DE PART.	918	583	697
- INTERETS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT SICAR	235	311	506
- INTERETS SUR OBLIGATIONS	16	29	47
<b>TOTAL</b>	<b>2 205</b>	<b>1 879</b>	<b>3 336</b>

**Note 24 : Intérêts encourus et charges assimilées**

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 35.271 KDT au 30 juin 2011 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
- OPERATIONS AVEC LES ETAB. BANCAIRES ET FINANCIERS	(3 589)	(1 011)	(5 078)
- OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(26 884)	(19 659)	(42 005)
- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(4 684)	(4 968)	(9 824)
- AUTRES INTERETS ET CHARGES	(113)	(908)	(1 544)
<b>TOTAL</b>	<b>(35 270)</b>	<b>(26 546)</b>	<b>(58 451)</b>

**Note 25 : Commissions encourues**

Les commissions encourues s'élèvent à 1.353 KDT au 30/06/2011 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
- COMMISSIONS BCT/APPROVISIONNEMENT & RETRAIT BILLETS DE BANQUES DEUISES	32	37	72
- FRAIS SUR COMPTES CORRESPONDANTS	1	13	16
- REDEVANCES PRESTATIONS SIBTEL VIREMENTS ET PRELEVEMENTS	78	86	171
- REDEVANCES BOX DE CHANGE	32	7	20
- FRAIS DE RECOUVREMENT VISA	176	178	405
- FRAIS D'INTERCHANGE SUR REMISE MASTERCARD	32	26	56
- FRAIS DE RECOUVREMENT MASTERCARD	106	139	319
- FRAIS DE RECOUVREMENT SMT	336	400	735
- REMUNERATION DU FONDS GERE SICAR	71	137	313
- FRAIS DE CONFECT CARNET DE CHQ	43	46	88
- REDEVANCES PRESTATIONS IBS	446	418	861
<b>TOTAL</b>	<b>1 353</b>	<b>1 487</b>	<b>3 056</b>

**Note 26 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif**

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes de provisions ou non s'élèvent à 12.073 KDT au 30 juin 2011 :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
COUT NET DU RISQUE CLIENTELE	(12 332)	(11 167)	(27 056)
COUT NET DU RISQUE DIVERS	259	(266)	(34)
<b>TOTAL</b>	<b>(12 073)</b>	<b>(11 433)</b>	<b>(27 090)</b>

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

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR RISQUE DE CONTREPARTIE	(13 140)	(14 252)	(47 225)
PERTES COUVERTES DE CONTREPARTIE	(109)	(3 585)	(61 266)
PERTES NON COUVERTES DE CONTREPARTIE	(103)	(140)	(1 761)
REPRISES SUR PROV DE CONTREPARTIE DEVENUE DISPONIBLE	911	3 225	21 930
REPRISE SUR PROVISIONS DE CONTREP UTILISEES	109	3 585	61 266
<b>Coût Net du Risque de Contrepartie</b>	<b>(12 332)</b>	<b>(11 167)</b>	<b>(27 056)</b>

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
DOTATIONS AUX PROVISIONS R & C	(623)	(237)	(868)
PERTE SUR ELEMENTS HORS EXPLOITATION	(162)	(105)	(4 536)
REPRISES SUR PROVISIONS R & C	1 004	75	1 125
GAIN SUR ELEMENTS HORS EXPLOITATION	12	(*1)	2 660
REPRISE SUR PROVISIONS R&C UTILISEES	28	0	1 585
<b>TOTAL</b>	<b>259</b>	<b>(266)</b>	<b>(34)</b>

\* Retraitements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

### Note 27 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement:

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent au 30 juin 2011 un solde de 624 KDT et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
DOTATION AUX PROV / TITRES DE PARTICIPATION	(58)	(110)	(209)
DOTATION AUX PROV / TITRES D'INVESTISSEMENT	(685)	(775)	(2 726)
PERTES SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	0	0	0
PROFIT/REALISATION TITRES DE PARTICIPATION	0	271	428
PERTES / TITRES PARTICIPATION ESE	0	0	0
PERTE NON DEDUCTI /TIT DE PARTICIPATION	0	0	0
REP DE PROV/TITRES PARTICIPATION	0	0	0
REPRISE PROV/FONDS GERE SICAR	119	0	83
<b>TOTAL</b>	<b>(624)</b>	<b>(614)</b>	<b>(2 424)</b>

**Note 28: Frais de personnel :**

Les frais de personnel s'élèvent à 27.398 KDT au 30 juin 2011 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
REMUNERATION DU PERSONNEL	(20 013)	(18 362)	(37 662)
CHARGES SOCIALES	(5 538)	(5 053)	(10 356)
AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	(1 847)	*(1 622)	(2 322)
<b>TOTAL</b>	<b>(27 398)</b>	<b>(25 037)</b>	<b>(50 340)</b>

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

**Note 29 : Charges générales d'exploitation :**

Les autres charges d'exploitation s'élèvent à 9.091 KDT au 30 juin 2011 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
TRAVAUX FOURNITURES ET SERVICES EXTERIEURS	4 030	3 523	7 373
FRAIS DIVERS DE GESTION(*)	5 061	5 244	10 992
<b>TOTAL</b>	<b>9 091</b>	<b>8 767</b>	<b>18 365</b>

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

Les travaux et services extérieurs présentent un flux de 4.030 KDT et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
LOYERS COMMERCIAUX	897	1 114	2 264
GARDIENNAGE ET SURVEILLANCE	636	137	246
ENTRETIEN ET REPARATION DIVERS	5	57	69
SOUSTRAITANCE ARCHIVES	27	36	65
ENTRETIEN&NETTOYAGE IMMEUBLES	212	209	423
SOUS TRAITANCE INFORMATIQUE	9	49	69
MAINTENANCE MATERIEL INFORMATIQUE	211	227	480
MAINTENANCE LOGICIEL INFORMATIQUE	469	446	1 033
MAINTENANCE ET CONSOMMABLE PHOTOCOPIEURS	12	18	29
FRAIS JUDICIAIRES	134	126	192
REMUNERATION D'INTERMEDIAIRES	157	154	259
HONORAIRES SERVICE ASSISTANCE SG	157	7	314
LOYER PERSONNEL A REGIME SPECIAL	96	91	186
LOYER PERSONNEL LOGEMENTS DE FONCTION	74	0	0
HONORAIRES COMMISSAIRES AUX COMPTES	202	125	250
ASSURANCE IMMEUBLES ET VOITURES	86	85	168
ASSURANCE GLOBALE BANQUE	258	281	542
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	388	360	783
<b>TOTAL</b>	<b>4 030</b>	<b>3 523</b>	<b>7 373</b>

**Note 30 : Impôt sur les sociétés:**

L'impôt sur les sociétés pour le premier semestre 2011 totalise 100 KDT et s'établit comme suit :

- Résultat comptable avant provisions et impôt	30.916
- Déductions nets des Réintégrations (y compris report déficitaire)	<u>(30.916)</u>
- Résultat fiscal	0
- Taux d'impôt	<u>35 %</u>
- Impôt théorique	0
- Impôt sur les sociétés (minimum d'impôt)	100

**Note 31 : Pertes Provenant Des Autres Eléments Extraordinaires:**

La perte extraordinaire de 108 KTND correspond à la valeur nette comptable du matériel informatique et des DAB totalement endommagés suite aux événements du 14 janvier 2011.

**Note 32 : Résultat par Action :**

Le résultat par action au 30 juin 2011, est de 0,832 DT:

	30/06/2011	30/06/2010	31/12/2010
RESULTAT NET (EN KDT)	16 310	10 615	18 571
NOMBRE MOYEN D'ACTIONS	19 600 000	19 600 000	19 600 000
<b>Résultat par action (en DT)</b>	<b>0,832</b>	<b>0,542</b>	<b>0,947</b>

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

### 3.5- Notes sur l'état de flux de trésorerie

#### Note 33 : Liquidités et équivalents de liquidités :

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint, au 30 juin 2011, un solde de 41.419 KDT contre 218.975 KDT au 31 décembre 2010 se détaillant ainsi :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>30/06/2010</b>	<b>31/12/2010</b>
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	48 836	176 924	133 042
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	146 613	236 815	268 839
EMPRUNTS AUPRES DE LA BANQUE CENTRALE	(90 000)	(20 000)	(110 000)
DEPOTS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(64 030)	(129 053)	(72 906)
<b>TOTAL</b>	<b>41 419</b>	<b>264 686</b>	<b>218 975</b>