



بنك تونس والإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
ARRETES AU 30 JUIN 2013**

Août 2013



Les commissaires aux comptes associés M.T.B.F
Société d'Expertise Comptable
Immeuble PwC- Rue du Lac d'Annecy
Les Berges du Lac
1053 Tunis
Tél +216 71 86 21 56 Fax +216 71 86 17 89



ECC MAZARS
Immeuble Mazars Rue 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

SOMMAIRE

	<u>Page</u>
I - AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES	2
II - ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES	5

I - AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



Les commissaires aux comptes associés M.T.B.F

Société d'Expertise Comptable
Immeuble PwC- Rue du Lac d'Annecy
Les Berges du Lac
1053 Tunis
Tél +216 71 86 21 56 Fax +216 71 86 17 89



ECC MAZARS

Immeuble Mazars Rue 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

RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2013

*Mesdames, messieurs les Actionnaires de
La Banque de Tunisie et des Emirats – BTE*

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de la Banque de Tunisie et des Emirats « BTE », au 30 juin 2013 ainsi que de l'état des engagements hors bilan, de l'état de résultat, et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 693 814 KDT et un bénéfice net de la période s'élevant à 2 126 KDT.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables tunisiennes.

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

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité.

L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque de Tunisie et des Emirats « BTE » au 30 juin 2013, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément au système comptable appliqué en Tunisie.

Tunis le 15 août 2013

Les Commissaires aux Comptes

**Les commissaires aux comptes associés
M.T.B.F**

ECC MAZARS

Ahmed BELAIFA

Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

	<u>Pages</u>
• Bilan	6
• Etat des engagements hors bilan	7
• Etat de résultat	8
• Etat des flux de trésorerie	9
• Notes aux états financiers	10

Banque de Tunisie et des Emirats

Bilan
Arrêté au 30 Juin 2013
 (unité : en milliers de dinars)

<i>A C T I F</i>	<i>Note</i>	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	1	23 108	9 938	6 813
Créances sur les établissements bancaires & financiers	2	56 955	102 282	119 155
Créances sur la clientèle	3	524 579	510 019	500 233
Portefeuille d'investissement	4	63 752	53 875	61 740
Valeurs immobilisées	5	13 464	12 674	13 621
Autres actifs	6	11 956	16 681	11 457
TOTAL ACTIF		693 814	705 469	713 019
<i>P A S S I F</i>				
Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	7	17 320	103 255	52 037
Dépôt & avoirs de la clientèle	8	353 326	271 281	341 672
Emprunts & ressources spéciales	9	162 760	178 869	164 380
Autres passifs	10	14 777	7 421	9 674
TOTAL PASSIF		548 183	560 826	567 763
<i>CAPITAUX PROPRES</i>				
Capital		90 000	90 000	90 000
Réserves		53 501	52 467	52 507
Actions propres		-840	-840	- 840
Résultat reporté		844	1 342	1 159
Résultat de la période		2 126	1 674	2 430
TOTAL CAPITAUX PROPRES	11	145 631	144 643	145 256
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		693 814	705 469	713 019

Etat des engagements hors Bilan
Arrêté au 30 Juin 2013
(unité : en milliers de dinars)

	Notes	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<i>PASSIFS EVENTUELS</i>				
Cautions, avals et autres garanties données	12	60 501	75 431	62 539
Crédits documentaires		30 758	40 821	27 552
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		91 260	116 252	90 091
<i>ENGAGEMENTS DONNES</i>				
Engagements de financement donnés		62 312	28 019	29 180
Engagements sur titres		0	467	250
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		62 312	28 486	29 430
<i>ENGAGEMENTS RECUS</i>				
Engagements de financement reçus	13	5 282	28 773	5 282
Garanties reçues	14	350 063	430 022	349 222
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		355 345	458 795	354 804

Etat de résultat
Période du 1^{er} Janvier au 30 Juin 2013

	<i>Notes</i>	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<i>Produits d'exploitation bancaire</i>				
Intérêts et revenus assimilés	15	16 461	15 223	31 972
Commissions		3 942	3 425	6 819
Gains sur opérations de change		1 044	247	1 664
Revenus du portefeuille d'investissement	16	1 192	779	1 811
Total produits d'exploitation bancaire		22 639	19 674	42 266
<i>Charges d'exploitation bancaire</i>				
Intérêts encourus et charges assimilées	17	-9 312	-7 856	-16 890
Commissions encourues		-176	-189	-347
Total charges d'exploitation bancaire		-9 488	-8 045	-17 237
PRODUIT NET BANCAIRE		13 151	11 629	25 029
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	18	-2 930	-2 664	-6 317
Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	19	-428	-40	-380
Autres produits d'exploitation		891	16	275
Frais de personnel	20	-5 887	-4 650	-10 300
Charges générales d'exploitation		-2 064	-1 647	-4 543
Dotations aux amortissements sur immobilisations.		-597	-533	-1 176
Dotations aux résorptions des non valeurs		-78	0	-157
RESULTAT D'EXPLOITATION		2 058	2 111	2 431
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		88	-7	139
Impôts sur les sociétés	21	-20	-430	-140
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		2 126	1 674	2 430
RESULTAT NET DE LA PERIODE		2 126	1 674	2 430
Effets des modifications comptables			569	-835
RESULTAT NET DE L'EXERCICE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		2 126	1 105	1 595

Banque de Tunisie et des Emirats

Etat de flux de trésorerie Période du 1^{er} Janvier au 30 Juin 2013 (Unité : en milliers de dinars)

<i>ACTIVITE D'EXPLOITATION</i>	<i>Notes</i>	<i>30-juin-13</i>	<i>30-juin-12</i>	<i>Exercice 2012</i>
Produits d'exploitation bancaires encaissés		22 782	21 067	44 257
Charges d'exploitation bancaires décaissées		-9 185	-7 181	-17 209
Dépôts/retrait auprès d'autres établissements bancaires		-2216	0	-196
Prêts et avances/remboursement prêts & avances accordés à la clientèle		-34 880	-21 165	19 601
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle		10 244	57 974	127 133
Sommes versées aux Personnel et C. Divers		-7 660	-7 918	-15 750
Autres flux d exploitation		20 903	-9 563	-39 141
Impôts sur les sociétés		-68	-56	-275
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		-80	33 158	118 420
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation				
<i>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</i>				
Intérêts & dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		80	402	525
Acquisitions/cessions sur portefeuille d'investissement		-2 011	286	-8 273
Acquisitions/cessions sur immobilisations		-839	-1 511	-2 883
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		-2770	-823	-10631
<i>ACTIVITES DE FINANCEMENT</i>				
Emission /Remboursement d'emprunts		-750	34 030	24 530
Augmentation/diminution ressources spéciales		-7 011	-5 148	-15 229
Dividendes versés		49	41	-1 717
Flux de trésorerie net affecté/provenant des activités de financement		-7 712	28 923	7 584
Incidence des variations de valeurs sur les liquidités et équivalents de liquidités				
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		-10 562	61 258	115 373
Liquidités et équivalents en début de période		63 893	-51 480	-51 480
Liquidités et équivalents en fin de période	21	53 331	9 778	63 893

NOTES AUX ETATS FINANCIERS ANNUELS AU 30 JUIN 2013

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

1. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la BTE sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment à la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et aux normes comptables bancaires NC 21/25 du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de la Tunisie édictées par les circulaires N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires N° 99-04 et N° 2001-12.

2. BASES DE MESURES

Les états financiers de la BTE sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Ainsi, les actifs de la banque ne sont grevés d'aucune marge de réévaluation.

3. PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

3.1- Comptabilisation des prêts M.L.T et revenus y afférents

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

La commission d'étude ou de gestion est prise en compte en totalité parmi le résultat à l'issue du premier déblocage.

Les revenus des prêts à intérêts précomptés, contractés par la banque sont pris en compte, à l'échéance convenue, dans un compte de créance rattachée de régularisation et sont portés en résultat au prorata temporis à chaque arrêté comptable.

Les revenus des prêts à intérêts post comptés sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe 0) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe 1), au sens de la circulaire BCT N° 91-24, sont portés au résultat à mesure qu'ils sont courus. Toutefois, les intérêts courus ou échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les actifs incertains (classe 2), les actifs préoccupants (classe 3) ou parmi les actifs compromis (classe 4), au sens de la circulaire BCT N° 91-24, sont inscrits en actif soustractif sous le poste « agios réservés ». Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

3.2- Comptabilisation des prêts C.T et revenus y afférents

Dans le cadre de l'extension de son activité, la banque a entamé l'octroi des crédits C.T. à partir de 2005. Ils sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont engagés, et transférée au bilan sur la base d'utilisation. Les intérêts sont pris en compte à mesure qu'ils sont courus.

3.3- Comptabilisation des biens donnés en leasing

Les biens donnés en leasing sont enregistrés à l'actif du bilan pour leur coût d'acquisition hors TVA et portés au poste créances sur la clientèle. Ils sont assimilés aux crédits selon l'approche économique et non patrimoniale.

La valeur résiduelle des biens donnés en leasing est enregistrée en hors bilan dans la rubrique des engagements donnés.

3.4- Comptabilisation du portefeuille-titres et revenus y afférents

Le portefeuille titre détenu par la banque est constitué en totalité par des titres d'investissement.

Ces titres sont détenus avec l'intention de les céder dans un horizon moyen et long terme. Sont classés parmi les titres de participation :

- Les titres dont la possession durable est estimée stratégique à l'activité de la banque ;
- Les titres représentant des participations financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagement hors bilan pour leur valeur d'émission et transférées au bilan à la date de libération.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

3.5- Comptabilisation des ressources et charges y afférentes

Les engagements de financement reçus sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

3.6- EVALUATION DES RISQUES ET COUVERTURE DES ENGAGEMENTS

3.6.1- Provisions individuelles

La provision pour risque sur prêts est déterminée conformément aux normes de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire BCT N° 91-24 qui prévoit les classes de risques suivantes :

- Classe 0 : Actifs courants ;
- Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier ;
- Classe 2 : Actifs incertains ;
- Classe 3 : Actifs préoccupants ;
- Classe 4 : Actifs compromis.

Le taux de provisionnement retenu correspond au taux minimal par classe de risque appliqué au risque couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués sont les suivants :

- Actifs incertains (classe 2) : 20 %
- Actifs préoccupants (classe 3) : 50 %
- Actifs compromis (classe 4) : 100 %

3.6.2- Provision collective

Les établissements de crédit doivent constituer par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24. Les établissements de crédit peuvent pour l'évaluation du montant de ces provisions recourir à la méthodologie référentielle édictée par la BCT à cet effet ou s'appuyer sur des modèles qui leurs sont propres et dont les fondements doivent être motivés et avoir requis l'approbation préalable de la Direction Générale de la Supervision Bancaire.

A ce titre, la BTE a estimé la provision conformément à la méthodologie référentielle édictée par la BCT. Les provisions constituées par la banque au 30/06/2013, s'élèvent à 2 700 KDT.

3.6.3- Provision sur participations

L'évaluation des titres de participation à la date d'arrêté est faite par référence à la valeur d'usage et donne lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique corrigée (en tenant compte de la valeur actualisée du patrimoine de la société émettrice) à la date la plus récente. Les dépréciations éventuelles dégagées et revêtant un caractère durable sont couvertes par des provisions.

3.7-Opérations en devises

Les transactions réalisées par la banque en monnaies étrangères sont traitées conformément à la norme comptable relative aux opérations en devises dans les établissements bancaires NC23.

Les opérations effectuées en devises sont enregistrées en comptabilité de façon distincte : la tenue d'une comptabilité autonome dans chacune des devises utilisées. Cette comptabilité tenue selon le système dit en partie double permet la détermination périodique de la position de change.

A chaque arrêté comptable, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis et reversés dans la comptabilité en monnaie de référence.

3.8-IMMOBILISATIONS ET AUTRES ACTIFS NON COURANTS

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties selon la méthode linéaire.

Les taux d'amortissement appliqués sont les suivants :

- Immeuble d'exploitation	:	2,5 %
- Mobilier de bureaux	:	20 %
- Matériel de bureaux	:	10 %
- Matériel de transport	:	20 %
- A. A. et installations	:	10 %
- Matériel informatique	:	15 %
- Logiciel	:	33 %

Les charges reportées sont inscrites parmi les autres actifs dans la mesure où elles ont un impact bénéfique sur les exercices ultérieurs. Elles sont résorbées sur trois ans sur la base de l'étude ayant justifiée leur inscription à l'actif.

4. NOTES EXPLICATIVES (Les chiffres sont exprimés en KDT: milliers de Dinars)

4.1- ACTIFS

Note 1 : Caisses et avoirs auprès de la BCT

Libelles	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Caisse agences dinars	1 648	1 225	2 372
Caisse agences devises	884	2 844	589
Caisse IBS	270	617	670
Banque Centrale de Tunisie en dinars	6 747	4 025	1 016
Banque Centrale de Tunisie en devises	13 559	1 227	2 166
TOTAL	23 108	9 938	6 813

Note 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Libelles	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Prêts au jour le jour et à terme aux banques	1 620	8 500	3 000
Comptes rattachés	0	1	0
Prêts en devises BCT	0	59 218	46 648
Prêts interbancaires en devises	8 533	3 208	9 827
Avoirs chez les correspondants locaux	60	59	60
Avoirs chez les correspondants étrangers	28 882	12 018	35 957
Créances sur les établissements financiers	17 860	19 278	23 663
TOTAL	56 955	102 282	119 155

Note 3 : Créances sur la clientèle

Au 30 juin 2013, les créances sur la clientèle ont évolué comme suit :

Libelles	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Concours CT (1)	126 286	112 410	105 028
Concours M.L.T. (2)	386 316	383 650	382 409
Comptes débiteurs de la clientèle	31 604	32 319	30 935
Leasing (3)	29 103	20 561	24 843
Valeurs en recouvrement	-803	1 278	1 402
Total brut	572 506	550 218	544 617
Agios réserves	-14 258	-12 789	-13 010
Provisions	-33 669	-27 410	-31 374
Total net	524 579	510 019	500 233

(1) Les prêts à court terme et les comptes rattachés se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Encours non échus	117 698	104 480	97 910
Avance sur dépôt à terme	362	754	305
Intérêts et Commissions impayés	51	122	45
Principal impayé	8 681	7 742	7 534
Intérêts et commissions perçus d'avance	- 520	- 701	- 780
Intérêts et commissions à recevoir	14	13	14
Total	126 286	112 410	105 028

(2) Les prêts à moyen et long termes et comptes rattachés se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Encours non échu	355 174	352 900	362 404
Principal échu	1 669	1327	523
Intérêts et commissions échus	428	400	300
Principal impayé	21 195	18 795	13 634
Intérêts et commissions impayés	5 792	7 150	2 543
Intérêts à recevoir	4 027	5 468	5 401
Avance en comptes courants	187	187	187
Intérêts perçus d'avance	-2 166	-2 587	-2 593
Frais de protêt	10	10	10
Total	386 316	383 650	382 409

(3) Les engagements sous forme de leasing se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Encours	27 854	19 886	23 966
Principal impayé	928	511	613
Intérêts impayés	63	56	53
Intérêts courus	89	-	83
Autres créances	169	108	128
Total	29 103	20 561	24 843

Note 4 : Portefeuille-titres d'investissement

L'évolution du poste titres de participation se présente comme suit :

Libelles	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Titres cotés	7 288	7 288	7 288
Titres non cotés	19 189	17 673	21 761
Fonds gérés BTE SICAR	22 307	19 607	22 307
Titres de Placement	15 269	9 284	10 708
Créances rattachées	2 266	1 876	1 842
TOTAL Brut	66 319	55 728	63 906
Provisions	2 567	1 853	2 166
TOTAL Net	63 752	53 875	61 740

Note 5 : Valeurs Immobilisées

L'évolution du poste valeurs immobilisées se présente comme suit :

Libellé	Valeur Brute au 31/12/2012	ACQUISITIONS /CESSIONS	Valeur Brute au 30/6/2013	Amortissements au 31/12/2012	Dotations/Repairs	Valeur Nette au 30/06/2013
Terrain	4 002	0	4 002	0	0	4 002
Constructions	5 253	0	5 253	1 195	64	3 994
Mobilier & Matériel de Bureaux	1 152	67	1 219	646	66	507
Matériel Informatique	3 540	258	3 798	2 098	176	1 524
Matériel de Transport	335	0	335	280	19	36
A, A & Installations	6 286	115	6 401	2 728	272	3 401
Total	20 567	441	21 008	6 947	597	13 464

Note 6 : Autres postes d'actif

Au 30 juin 2013, les autres postes d'actif ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Personnel	342	296	383
Comité d'entreprise	2 728	2 300	2 500
Etat et collectivités locales	1 359	2 136	1 458
Autres débiteurs	1 869	5 676	1 316
Charges reportées	235	19	313
Opérations monétiques	60	54	169
Fonds de couverture de risque de change	0	410	0
Créances prises en charge par l'Etat	5 363	5 790	5 318
Total	11 956	16 681	11 457

4.2-PASSIFS

Note 7 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libelles	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Emprunts et refinancement en devises BCT	3 000	80 000	38 000
Emprunts et refinancement en devises du marché interbancaire	5 870	3 424	409
Emprunts et refinancement en dinars du marché interbancaire	8 000	19 000	13 000
Avoirs des Correspondants Etrangers	131	0	131
Creances rattachées	70	161	123
Dépôts des établissements financiers spécialisés	249	670	374
TOTAL	17 320	103 255	52 037

Note 8 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libelles	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Dépôts à terme en dinars	56 885	40 606	37 290
Dépôts à terme en devises	8 720	12 324	33 974
Comptes courants personnes physiques	21 096	21 499	14 832
Comptes courants personnes morales	52 316	36 295	46 342
Comptes d'épargne	29 656	22 124	30 203
Comptes professionnels en devises	4 405	4 620	7 978
Dépôts en dinars convertibles	2 808	1 692	5 335
Certificats de dépôt	79 000	19 000	57 000
Comptes prestataires de service en devises	343	246	283
Comptes négoce internationnal	77	353	272
Personnes non résidentes	66 057	85 183	89 699
Autres sommes dues à la clientèle	31 963	27 339	18 464
TOTAL	353 326	271 281	341 672

Note 9 : Emprunts et ressources spéciales

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Encours emprunts extérieurs	32 204	38 011	33 933
Frais financiers/Emprunts extérieurs	1 007	1 175	1 090
Encours Emprunts obligataires	125 250	135 500	126 000
Frais financiers/Emprunts obligataires	4299	4183	3357
Total	162 760	178 869	164 380

Note 10 : Autres passifs

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Organismes sociaux	944	747	953
Personnel	2 510	1 261	2 584
Etat et collectivités locales (hors I/S)	619	534	700
Fonds de couverture de risque de change	- 1 064		- 501
Autres créditeurs	11 739	3 255	2 503
Impôts sur les sociétés	20	429	-
Valeurs exigibles après encaissement	9	1 195	3 435
Total	14 777	7 421	9 674

4.3-CAPITAUX PROPRES

Note 11 : Capitaux propres

Les capitaux propres se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Capital	90 000	90 000	90 000
Réserves	53 501	52 467	52 507
Actions propres	-840	-840	-840
Résultats reportés	844	1 342	1 159
Résultat de la période	2 126	1 674	2 430
Total	145 631	144 643	145 256

4.4- ENGAGEMENTS HORS BILAN

Note 12 : Cautions, Avals et autres garanties données

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Cautions en faveur de la clientèle	52 278	69 661	54 255
Cautions en faveur des établissements financiers	7 810	5 711	7 809
Valeur résiduelle Leasing	413	59	474
Total	60 501	75 431	62 539

Note 13 : Engagements de financement reçus

Au 30 juin 2013, les engagements de financement reçus présentent un solde de 5 282 KDT.

Note 14 : Garanties reçues

Au 30 juin 2013, les garanties reçues présentent un solde de 350 063 KDT et représentent des garanties sous forme d'hypothèques ou de nantissement.

4.5-ETAT DE RESULTAT

Note 15 : Intérêts et revenus assimilés

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Opérations de trésorerie et Interbancaire	206	114	544
Intérêts sur les prêts	15 145	14 366	29 618
Revenus Leasing	944	639	1 579
Commissions sur engagements	92	51	145
Commissions sur avals et cautions	48	35	86
Commissions de rééchelonnement	26	18	0
Total	16 461	15 223	31 972

Note 16 : Revenus du portefeuille d'investissement

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Dividendes	477	205	708
revenus portefeuille titres	680	558	1 090
Plus values sur Titres	35	16	13
Total	1 192	779	1 811

Note 17 : Intérêts et charges assimilées

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Opérations de trésorerie et Interbancaire	803	1 679	3 415
Intérêts sur Emprunts extérieurs	668	796	1 518
Commissions sur Emprunts extérieurs	266	338	645
Charges sur Emprunts obligataires	3676	3164	6565
Intérêts sur dépôts	3 899	1 879	4 747
Total	9 312	7 856	16 890

Note 18 : Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan & passif

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Reprise des provisions sur prêts	468	1 173	2 263
Pertes courues sur Intérêts	-356	-533	-25
Dotations aux provisions interets	-	-3 229	-621
Dotations aux provisions individuelles	-2 647	-	-7 379
Dotations aux provisions collectives	-	-	-113
Dotations aux provisions hors bilan	-313	-75	-163
Pertes Leasing	-	-	-
Dotations aux provisions Leasing	-244	-	-246
Pertes courus sur principal prêts	33	-	-33
Autres reprises	129	-	-
Total	- 2 930	- 2 664	- 6 317

Note 19 : Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Dotations aux provisions sur titres	-400	0	-313
Reprise sur provisions sur titres	0	0	0
Pertes courus sur titres	- 8	- 1	- 9
Moins value dépréciation titres BTA	-10	- 18	- 27
Amortissement primes d'acquisition BTA	- 10	- 21	- 31
Total	- 428	- 40	- 380

Note 20 : Les charges du personnel

Les charges de personnel, au 30 juin 2013, se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Appointements et compléments	4469	3508	7828
Avantages complémentaires	190	148	441
Charges sociales connexes	909	695	1631
Charges fiscales liées au personnel	-	60	-
Autres frais du personnel	34	239	160
Dotations des congés payés	285	-	240
Total	5 887	4 650	10 300

Note 21 : Impôt sur les sociétés

La charge d'impôt afférente au premier semestre 2013 s'est élevée à 20 KDT.

4.6-ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Note 22 : Liquidités et équivalents de liquidités

Au 30/06/2013, les liquidités et équivalents de liquidités accusent un solde positif de 53 331 KDT:

Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Caisse agences dinars	1 647	1 225	2 372
Caisse agences devises	1 154	2 844	1 258
Banque Centrale de Tunisie en dinars	6 747	3 224	1 016
Banque Centrale de Tunisie en devises	13 559	1 227	2 166
Prêts au jour le jour et à terme aux banques	1 620	8 500	3 000
Prêts aux Etablissements Financiers Spécialisées	-	-	-
Prêts en devises BCT	-	59 218	46 648
Prêts interbancaires en devises	8 533	3 207	9 827
Avoirs chez les correspondants locaux	59	59	59
Avoirs chez les correspondants étrangers	28 882	13 438	35 957
Emprunts et refinancement en devises BCT	-3 000	-80 000	-
Emprunts et refinancement en devises du marché interbancaire	-5 870	-3 163	-38 410
Total	53 331	9 779	63 893