



---

**RAPPORTS GENERAL ET SPECIAL**  
**DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2010**

---

**JUIN 2011**



---

**MESSIEURS LES ACTIONNAIRES DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE**

**OBJET :** Rapports général et spécial des commissaires aux comptes.  
Etats financiers - exercice clos le 31 Décembre 2010.

En notre qualité de commissaires aux comptes de la « Société Tunisienne de Banque – STB » et en exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport général sur le contrôle des états financiers de la Banque arrêtés au 31 Décembre 2010 ainsi que le rapport spécial prévu par l'article 29 de la Loi n° 2001-65 du 10 juillet 2001, relative aux établissements de crédit et les articles 200 et 475 du Code des Sociétés Commerciales.

Nous vous en souhaitons bonne réception et vous prions d'agréer, Messieurs les actionnaires, l'expression de notre haute considération.

Tunis, le 11 juin 2011

**LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**P/ GAC**  
Mr Chiheb GHANMI

**P/ CMC**  
Mr Chérif BEN ZINA

# S O M M A I R E

---

## I. RAPPORTS

- Rapport général des commissaires aux comptes au titre de l'exercice 2010
- Rapport spécial des commissaires aux comptes au titre de l'exercice 2010

## II. ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2010

- Bilan
- Etat des engagements hors bilan
- Etat de résultat
- Etat de flux de trésorerie
- Notes aux états financiers

**RAPPORT GENERAL**

---

## **SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE**

### **RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2010.**

#### **I - Opinion sur les états financiers**

1. Nous avons audité les états financiers de la « Société Tunisienne de Banque » arrêtés au 31 Décembre 2010. Ces états ont été arrêtés sous la responsabilité des organes de direction et d'administration de la Banque. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs ; le choix et l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.
2. Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie ainsi qu'aux termes de référence pour l'audit des comptes objet de la note de la Banque Centrale de Tunisie n° 93-23 du 30 Juillet 1993. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci.

Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers. Nous estimons que les travaux que nous avons accomplis, dans ce cadre, constituent une base raisonnable pour supporter l'expression de notre opinion.

3. Les états financiers ci-joints, couvrant la période du 1<sup>er</sup> Janvier au 31 Décembre 2010, font apparaître un total bilan net de 6.753.589 Mille Dinars et un bénéfice net de 14.799 Mille Dinars. Ce résultat est arrêté compte tenu :

- d'une dotation aux amortissements de 5.586 Mille Dinars ;
- d'une dotation aux provisions nette et résultat des corrections de valeurs de 96.329 Mille Dinars;
- d'une plus value sur cession de titres de 6.661 Mille Dinars ;
- d'un impôt sur les sociétés de 14.572 Mille Dinars.

Par ailleurs au 31 Décembre 2010, les provisions et les agios réservés nets des intérêts de retard réservés et des agios réservés sur créances rattachées totalisent 971.473 Mille Dinars contre 906.664 Mille Dinars, soit une augmentation de 64.809 Mille Dinars par rapport au 31 Décembre 2009.

4. Courant l'exercice 2010, la Banque a procédé à la reconstitution des échéances de l'emprunt BAD VI au titre de l'année 2010 et ce à hauteur de 17 939 Mille Dinars. Cet emprunt a été affecté en 2003 pour la couverture des risques pour un montant total de 149 000 Mille Dinars. Au 31 Décembre 2010, l'encours de l'emprunt BAD VI restant à reconstituer s'élève à 35.806 Mille Dinars.

### **Justification de l'opinion**

5. Dans le cadre de notre audit, nous avons procédé à l'examen des procédures de contrôle interne applicables aux opérations de la banque y compris celles relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers.

Il nous a été permis, à travers cet examen, de déceler des insuffisances au niveau du système de contrôle interne de la banque. Ces insuffisances, telles que développées dans notre rapport d'évaluation du système de contrôle interne et notre rapport sur l'évaluation des risques et qui font partie intégrante du présent rapport, résultent principalement d'une inadéquation des procédures de contrôle interne, du système d'information et de sécurités informatiques.

Il est à signaler que la banque a acquis courant l'exercice 2009 un noyau d'un système d'information dont les travaux préalables de mise en place ont été engagés.

Dans ce cadre, nos travaux ont été limités par :

- Comme il est mentionné au niveau des notes (1), (2), (7) et (11) aux états financiers, certains comptes de correspondants, d'actifs et de passifs comportent des suspens antérieurs non encore apurés pour lesquels la Banque a entamé un travail d'analyse et de justification depuis l'exercice 2008. Ces travaux étant encore en cours à la clôture de l'exercice 2010.

De même, certains comptes d'actifs et de passifs, dont, notamment, des comptes relatifs aux produits perçus d'avance sur les crédits à la clientèle ne sont pas justifiés à la date d'arrêté des états financiers.

- En ce qui concerne l'évaluation des engagements sur la clientèle, nos travaux ont été limités par l'absence d'un inventaire exhaustif des garanties. En effet, la banque a retenue certaines valeurs de garanties pour certains clients sans être justifiés par des copies des inscriptions correspondantes et sans être appuyées par des rapports d'expertise conformément à la réglementation en vigueur. Aussi, pour certains clients la banque ne dispose pas des états financiers certifiés et de notations externes pour apprécier la situation financière de ces clients.
- Pour le compte réserve pour fonds social qui accuse au 31/12/2010 un solde créditeur de 4,375 Millions de dinars, nos travaux ont été limités par l'indisponibilité des justificatifs nécessaires des mouvements sur ce compte.

Faute de disponibilité d'informations, l'impact éventuel des travaux de justification de ces comptes ainsi que de l'inventaire des garanties et de la prise en compte des données financières pour l'évaluation des engagements de certains clients sur les éléments des états financiers de la banque, n'a pu être déterminé par nos soins à la date d'émission de notre rapport.

6. En outre, la Banque a accordé à la Société Tunisienne de Recouvrement des Créances (STRC) depuis sa création une ligne de crédit sous forme de compte courant associé non rémunéré qui a servi au financement de l'acquisition des créances dont le solde a atteint au 31 Décembre 2010 un montant de 108,817 Millions de Dinars. Le recouvrement de cette créance est tributaire des résultats des actions de recouvrement engagées par la STRC et de la réalisation des garanties transférées. Il est à noter que durant cette période la STRC a recouvré un montant global de créances cédées d'environ 122,4 Millions de Dinars dont 21,4 Millions de Dinars durant l'exercice 2010.

De même, l'évaluation de la participation directe de la STB dans le capital de la Société Tunisienne de Recouvrement des Créances (STRC) selon la valeur mathématique dégage une moins-value de l'ordre de 14,375 Millions de dinars. La banque estime que la valeur d'usage couvre la valeur nette comptable de sa participation.

7. La banque n'a pas effectuée au 31/12/2010 un inventaire physique exhaustif de ses immobilisations.
8. La Société Tunisienne de Banque a été soumise à une vérification fiscale approfondie qui a abouti à un redressement provisoire pour un montant 31,778 Millions de dinars dont 6,643 Millions de dinars de pénalités de retard. La société, n'ayant pas accepté la totalité du redressement a adressé une lettre à la Direction Générale des Impôts précisant les redressements non acceptés par la Banque. La Direction Générale des Impôts a accepté de rectifier le redressement initial. L'issue finale de ce contrôle ne peut actuellement être anticipée.

Pour couvrir ce risque la Banque a constitué une provision de 5 Millions de dinars.

9. La société Tunisienne de Banque ne comptabilise les charges relatives aux indemnités de départ à la retraite qu'au moment de départ effectif à la retraite. Ainsi, il n'est pas procédé à la constatation de provision pour indemnité de départ à la retraite relatives aux engagements découlant de la convention collective qui prévoit une indemnité de six fois le dernier salaire servi à l'employé et qui estimée sur la base de la méthode de rattachement linéaire conformément à la norme internationale IAS 19 « avantages du personnel » à un montant de 15,855 Millions de dinars.

## Opinion

Compte tenu de ce qui précède et sous réserve de ce qui est mentionné ci-dessus, les états financiers sont réguliers et présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la « Société Tunisienne de Banque » ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 Décembre 2010 conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

## Paragraphe d'observations

Sans remettre en cause l'opinion avec réserves exprimée ci-dessus nous estimons utile d'attirer votre attention sur les points suivants :

1. Comme indiqué dans la note aux états financiers n°3, l'appréciation et l'évaluation des risques sur les engagements de certains organismes et entreprises publiques présentant des indices de difficultés financières s'avèrent à la date d'émission du présent rapport essentiellement liées aux discussions à engager et aux plans et programmes de restructuration de ces entreprises et de leur mise en place.
2. Comme indiqué dans la note aux états financiers n°27 « Evénements postérieurs à la date de clôture », et dans le contexte actuel des évolutions politiques, économiques et sociales en Tunisie, nous portons à votre attention que le niveau des engagements accordés aux

sociétés appartenant à des membres et proches de la famille de l'ancien Président, suivant le périmètre arrêté par la Banque Centrale de Tunisie, s'élève à un montant brut de 778 MDT soit des engagements nets de contre garanties, tels que déclarés par la banque, de 509 MDT. Les engagements qui ont été classés au 31 décembre 2010 s'élèvent à 205 MDT couverts par des provisions à hauteur de 25,392 MDT et ce compte tenu des garanties estimées par la banque. La majorité de ces sociétés sont gérées actuellement par des administrateurs judiciaires.

Nous estimons que ces évènements pourraient avoir une incidence éventuelle sur la situation de la banque et sur la qualité de ses actifs. A la date d'émission du présent rapport, l'impact sur les états financiers de la banque ne peut être déterminé.

## **II - Vérifications spécifiques**

10. Conformément aux dispositions des articles 201 et 266 du Code des Sociétés Commerciales et en dehors des éléments ci-dessus exposés, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable données dans le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2010.
11. En application de l'article 3 (Nouveau) de la Loi 94-117, portant réorganisation du marché financier telle que modifiée par les textes subséquents, nous avons procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers. Il nous a été permis, à travers cet examen, de déceler des insuffisances qui ont été consignées dans nos rapports sur le contrôle interne et dans le présent rapport et qui concernent notamment le traitement des ressources budgétaires, l'exploitation de l'application IMX ainsi que la tenue de la comptabilité multi-devises.
12. Compte tenu de l'impact des réserves ci-dessus mentionnées, nous estimons que le ratio minimal de couverture des risques pondérés fixé à 8% par la circulaire BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 n'est plus respecté.
13. D'autre part et en application des dispositions de l'article 19 du Décret n° 2001-2728 du 20 Novembre 2001, et dans l'attente de la signature du « cahier des charges relatif à la tenue-conservation des comptes en valeurs mobilières », la « Société Tunisienne de Banque » assure actuellement le suivi de la liste des actionnaires sur la base des informations reçues se rapportant aux transactions sur le capital.

Tunis, le 11 juin 2011

**P/ GAC**  
Mr Chiheb GHANMI

**P/ CMC –**  
Mr Chérif BEN ZINA

**RAPPORT SPECIAL**

## SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

### RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2010

En application des dispositions de l'article 29 de la Loi n°2001-65 du 10 Juillet 2001, relative aux établissements de crédits et des articles 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales, nous avons l'honneur de porter à votre connaissance les conventions prévues par les dits articles et réalisées ou qui demeurent en vigueur, durant l'exercice 2010.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers.

Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

#### **I- CONVENTIONS REGLEMENTEES**

1. La « Société Tunisienne de Banque » a accordée à sa filiale la Société Tunisienne de Recouvrement de Créances « S.T.R.C » une ligne de crédit sous forme de compte courant associé non rémunérée. L'encours de ce compte s'élève à 108.817 MDT au 31/12/2010 contre 123.817 MDT au 31/12/2009.

2. La « Société Tunisienne de Banque » a signé avec sa filiale « STB SICAR » dix huit conventions de gestion de fonds à capital risque. Ces conventions ainsi que leurs conditions de rémunération respectives sont résumées comme suit :

(Montants en Milliers de Dinars)

Libellé	Montant du Fonds	Commission de Gestion (%)	Commission de Performance (%)	Commission de Rendement (%)
<b>Fonds STB 1</b>	8 000	1	-	-
<b>Fonds STB 2</b>	8 000	1	20	10
<b>Fonds STB 3</b>	5 000	1	10	10
<b>Fonds STB 4</b>	6 500	1	10	10

Libellé	Montant du Fonds	Commission de Gestion (%)	Commission de Performance (%)	Commission de Rendement (%)
Fonds STB 5	6 824	1	10	10
Fonds STB 6	2 707	1	10	10
Fonds STB 7	800	1	10	10
Fonds STB 8	10 000	1	10	10
Fonds STB 9	4800	1	10	10
Fonds STB 10	4784	1	10	10
Fonds STB 11	6 000	1	10	10
Fonds STB 12	9 898	1	10	10
Fonds STB 1 EX ID SICAR	2 000	1	10	10
Fonds STB 2 EX ID SICAR	2 000	1	10	10
Fonds STB 3 EX ID SICAR	5 435	1	10	10
Fonds STB 4 EX ID SICAR	360	1	10	10
Fonds STB 5 EX ID SICAR	1 133	1	10	10
Fonds STB 6 EX ID SICAR	4 000	1	10	10
Base de calcul de la commission		Montant des fonds gérés	Plus values réalisées	Produits des placements

3. Certains contrats de location ont été signés entre la « Société Tunisienne de Banque » et ses filiales occupant les locaux de la Banque. Les conditions annuelles de ces contrats se détaillent comme suit :

Filiales	Montant du loyer en Dinars	Date début de la location	Majoration par année
STRC 1 er étage	10 000	01/07/2004	5%
STRC 2 ème étage	10 000	01/09/2001	5%
STRC 3 ème étage	10 000	01/04/2005	5%
STB CAPITALIS	9 500	01/01/2002	5%
STB INVEST	8 400	01/07/2001	5%
STB MANAGER	5 400	01/01/2003	5%
SOFIGES	277 875	01/01/2010	5%

4. En vertu des conventions de dépositaire conclues avec la société « SICAV L'EPARGNANT », la société « SICAV L'INVESTISSEUR » et la société « SICAV AVENIR », la « Société Tunisienne de Banque » assure la mission de dépositaire des titres et fonds de ces sociétés.

En rémunération de ces prestations, la Banque perçoit les commissions suivantes :

- « SICAV L'EPARGNANT » : 0,05% l'an sur l'actif net calculé quotidiennement ;
- « SICAV L'INVESTISSEUR » : 0,1% l'an sur l'actif net calculé quotidiennement ;
- « SICAV AVENIR » : 1 000 Dinars Hors Taxes annuellement.

**II- OBLIGATIONS ET ENGAGEMENTS VIS-A-VIS DES DIRIGEANTS**

1. Les émoluments bruts servis à Messieurs les Présidents Directeurs Généraux, courant l'année 2010 se sont élevés à 22.099 Dinars et 74437 Dinars (y compris les avantages en nature).
2. Les émoluments bruts servis à Monsieur le Directeur Général Adjoint, courant l'année 2010 se sont élevés à 67.811 Dinars (y compris les avantages en nature).
3. Les jetons de présence revenant aux membres du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2010, ont totalisé un montant brut de 53.750 DT.

Tunis, le 11 juin 2011

**P/ GAC**  
Mr Chiheb GHANMI

**P/ CMC**  
Mr Chérif BEN ZINA

**ETATS FINANCIERS  
ARRETES AU 31/12/2010**

- **BILAN**
- **ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**
- **ETAT DE RESULTAT**
- **ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**
- **NOTES AUX ETATS FINANCIERS**

**BILAN**  
Arrêté au 31 Décembre 2010

(unité = En 1000DT)

<u><i>ACTIF</i></u>	<i>Notes</i>	<i>31-12-2010</i>	<i>31-12-2009</i>
<i>1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TGT</i>	1	247 711	120 824
<i>2- Créances sur les établissements bancaires et financiers*</i>	2	276 391	271 926
<i>3- Créances sur la clientèle*</i>	3	5 351 859	4 795 207
<i>4- Portefeuille titres commercial</i>	4	14 758	16 071
<i>5- Portefeuille d'investissement</i>	5	293 984	233 821
<i>6- Valeurs immobilisées</i>	6	80 034	78 583
<i>7- Autres actifs*</i>	7	488 852	450 825
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>6 753 589</b>	<b>5 967 257</b>
<b>- <u>PASSIF</u></b>			
<i>1- Banque centrale et C.C.P</i>	-	30 599	651
<i>2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</i>	8	176 029	178 744
<i>3- Dépôts et avoirs de la clientèle</i>	9	5 009 946	4 296 449
<i>4- Emprunts et ressources spéciales</i>	10	475 625	422 229
<i>5- Autres passifs*</i>	11	542 104	555 093
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>6 234 303</b>	<b>5 453 166</b>
<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>			
<i>1- Capital</i>	12	124 300	124 300
<i>2- Réserves</i>	-	342 633	312 926
<i>3- Actions propres</i>	-	220	-661
<i>4- Autres capitaux propres</i>	-	37 324	37 324
<i>5- Résultats reportés</i>	-	10	44
<i>6- Résultat de l'exercice</i>	-	14 799	40 158
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>519 286</b>	<b>514 091</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>6 753 589</b>	<b>5 967 257</b>

\* Les chiffres de la situation au 31/12/2009 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN  
ARRETE AU 31-12-2010**

(unité: en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>			
HB 1	Cautions, avals et autres garanties données	1 282 976	1 255 237
HB 2	Crédits documentaires	1 012 234	432 960
HB 3	Actifs donnés en garantie		
	<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>13</b>	<b>2 295 210</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			
HB 4	Engagements de financements donnés	14	240 655
HB4-a	Engagements de financements		204 850
HB4-b	Engagements de remboursement de L'Etat		35 806
HB 5	engagements sur titres		3 708
	<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>215 857</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>			
HB 6	Engagements de financements reçus		
HB 7	Garanties reçues	15	2 013 915
			1 013 532

## ETAT DE RESULTAT

Période allant du 1<sup>er</sup> Janvier 2010 au 31 Décembre 2010

(Unité : en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>			
Intérêts et revenus assimilés	16	333 801	321 957
Commissions	17	56 759	54 850
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18	15 612	17 369
Revenus du portefeuille-titres d'investissement	19	7 441	8 979
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	-	<b>413 612</b>	<b>403 155</b>
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>			
Intérêts encourus et charges assimilées	20	-166 005	-155 151
Commissions encourues		-4 765	-3 628
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	-	0	0
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	-	<b>-170 770</b>	<b>-158 779</b>
<b><u>PRODUIT NET BANCAIRE</u></b>			
	-	<b>242 842</b>	<b>244 376</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	21	-101 451	-64 194
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	22	3 021	-25 152
Autres produits d'exploitation	-	3 472	2 888
Frais de personnel	23	-87 539	-84 366
Charges générales d'exploitation	24	-24 838	-23 427
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	-	-5 586	-4 931
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	-	<b>29 921</b>	<b>45 194</b>
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	-	-550	2 031
Impôts sur les sociétés	25	-14 572	-7 067
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>	-	<b>14 799</b>	<b>40 158</b>
Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	-	0	0
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	-	<b>14 799</b>	<b>40 158</b>

**ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**  
**Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2010**  
*(Unité : en milliers de dinars)*

	<i>Note</i>	<i>31/12/2010</i>	<i>31/12/2009</i>
<b><u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u></b>			
- Produits d'exploitation bancaire encaissés		401 529	397 158
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-154 987	-159 429
Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers		34 075	-27 576
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-646 655	-419 606
Dépôts / Retrait des dépôts de la clientèle		700 497	285 688
Acquisitions/cessions des titres de placement		-3 354	32
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-90 185	-89 731
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-85 597	-83 087
Impôts sur les sociétés payés		-5 498	-5 769
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation</b>		<b>149 826</b>	<b>-102 318</b>
<b><u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u></b>			
- Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement		7 317	9 266
Acquisitions / cessions sur portefeuille investissement		-57 033	-19 518
Acquisitions / cessions des immobilisations		-7 037	-6 510
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement</b>		<b>-56 753</b>	<b>-16 761</b>
<b><u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u></b>			
Emissions d'actions		0	0
Emissions / Remboursements d'emprunts et ressources spéciales		51 074	-13 293
Dividendes versés		-11 066	-9 812
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement</b>		<b>40 008</b>	<b>-23 105</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		133 082	-142 184
Liquidités et équivalents en début de la période		155 339	297 524
<b>Liquidités et équivalents en fin de la période</b>	<b>26</b>	<b>288 421</b>	<b>155 339</b>

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS  
ARRETEES AU 31 DECEMBRE 2010**

**1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS**

Les états financiers de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 31 Décembre 2010 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les Normes Comptables (NCT 21, 22, 24 et 25) relatives aux établissements bancaires.

**2. BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES**

Les états financiers de la « S.T.B » 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. Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents**

*Comptabilisation des engagements hors bilan*

Les engagements de financement se rapportant aux crédits à moyen et long terme, les crédits documentaires et les garanties sous forme d'aval et cautions sont portées en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloquages des fonds pour leur valeur nominale.

*Comptabilisation des crédits à la clientèle*

Les crédits nets d'escompte sont présentés au bilan pour leur valeur nominale déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore courus.

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés, des produits perçus ou comptabilisés d'avance et des provisions y afférentes.

*Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle*

Les intérêts, produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de l'exercice clos au 31 Décembre 2010 pour leurs montants rattachés au dit exercice.

Les intérêts sur crédits à court terme sont perçus d'avance et comptabilisés dans les comptes de régularisation au moment du déblocage de ces crédits et font l'objet d'un abonnement en fin de mois, pour la partie courue.

Les intérêts impayés se rapportant à des crédits à long et moyen terme douteux (classe B2, B3 et B4), au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24, sont constatés en intérêts réservés et sont présentés en soustractions du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les intérêts courus et non échus relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe A) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe B1) au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24 et dont l'encaissement effectif est raisonnablement assuré, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

La réservation des produits sur les comptes courants débiteurs est effectuée sur la base du critère « gel du compte ». Seuls les agios sur les comptes gelés sont réservés.

Un compte est considéré gelé si la somme de ses mouvements créditeurs nets est inférieure aux agios débiteurs générés par le compte.

Les agios sur les créances contentieuses en comptes courants débiteurs clôturés ne font pas l'objet de comptabilisation.

#### *Comptabilisation des intérêts de retard*

Les intérêts de retard sont constatés par la « S.T.B » lors du règlement par le client ou lors de la réalisation d'une consolidation des prêts pour un client donné.

Toutefois, et suite à la mise en place depuis 2007 du nouveau progiciel du contentieux « IMX » une partie des intérêts de retard a été calculée, réservée et comptabilisée pour un montant de 266 628 mDT.

#### ***Provisions sur engagements***

Les provisions requises sur les engagements de la clientèle ont été déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24, telle que modifiée par les circulaires de la « B.C.T » n° 93-23 et n° 99-04, qui définit les classes de risques et les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

• <b>A</b> : actifs courants	0 %
• <b>B1</b> : actifs nécessitant un suivi particulier	0 %
• <b>B2</b> : actifs incertains	20 %
• <b>B3</b> : actifs préoccupants	50 %
• <b>B4</b> : Actifs compromis	100 %

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

Les provisions sur prêts et sur comptes débiteurs sont présentées en déduction des rubriques concernées.

Les provisions sur les engagements hors bilan sont présentées dans la rubrique « Autres postes des passifs ».

## 2.2. Comptabilisation du portefeuille titres et des revenus y afférents

Le portefeuille titres détenu par la Banque est classé en deux catégories : le portefeuille d'investissement et le portefeuille titres commercial.

### 2.2.1 Portefeuille d'investissement et revenus y afférents

#### Sont classés dans le portefeuille d'investissement :

- Les titres représentant des parts de capital dans les entreprises dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque (titres de participation à caractère durable) : Titres de participation, parts dans les entreprises associées et parts dans les entreprises liées ;
- Les titres à revenus fixes acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances (titres d'investissement dont notamment les emprunts obligataires) ;
- Les titres représentant des participations de financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés ;
- Les fonds gérés par les sociétés SICAR.

Les règles de comptabilisation des opérations sur ces différentes catégories de titres sont résumées comme suit :

Titres de participation à caractère durable

Ces titres sont comptabilisés au bilan au prix d'acquisition, frais et charges exclus.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

Les opérations d'acquisition et de cession des titres de participation sont constatées soit à la date du transfert de propriété des titres, soit à la date d'enregistrement de la transaction à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis. Les plus values résultant de la cession de ces titres sont présentées au niveau du poste « Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ».

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

Titres d'investissement.

Les revenus des titres à revenu fixe (obligations) sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

Les titres représentant des participations de financement.

Les participations de financement sont considérées comme une extension de l'activité principale de financement et les plus values résultant de leur cession sont assimilées à des intérêts et font partie des produits d'exploitation bancaire. Ces plus values sont constatées en produits une seule fois au moment de la cession et sont présentées au niveau du poste « Revenus du portefeuille d'investissement ».

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

Les impayés en intérêts capitalisés (convertis en participations au capital) sont transférés des comptes de créances aux comptes de participations. Les agios réservés y afférents sont transférés au niveau des provisions sur participations.

Provisions sur participations

Les titres de participation sont évalués à leur valeur d'usage à la date d'arrêté des comptes et donnent lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable. Cette valeur tient compte de :

- La valeur boursière de l'action pour les titres côtés,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible pour les participations dans les projets autres qu'hôteliers,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible corrigé compte tenu de la plus value dégagée sur les immobilisations pour les participations dans les projets hôteliers.

Les participations sur les fonds gérés par les SICAR qui sont effectuées dans le cadre des conventions de rétrocession, sont évaluées à leur valeur d'usage et compte tenu des perspectives de recouvrement. Ainsi, il est procédé au provisionnement des participations présentant des échéances de rétrocession impayées et dont la valeur d'usage ne couvre pas le coût d'acquisition des titres.

### ***2.2.2 Portefeuille titre commercial et revenus y afférents***

Le portefeuille titre commercial détenu par la Banque est classé en deux catégories :

- *Les titres de transactions* : les titres caractérisés par leur liquidité et dont la durée de détention ne dépasse pas les trois mois (Bons de trésor à court terme).
- *Les titres de placement* : les titres acquis avec l'intention de les détenir dans un horizon ne dépassant pas l'année.

Les revenus afférents à ces titres sont pris en compte en résultat de façon étalée sur la période concernée.

La prime sur titres de placement soit la différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement est étalée sur la durée résiduelle des titres.

### **2.3. Comptabilisation des dépôts de la clientèle et des charges y afférentes.**

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

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates de valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectués par la clientèle, et ce conformément à la circulaire de la « B.C.T » n° 91-22.
- Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.

#### 2.4. Comptabilisation des ressources et des charges y afférentes.

Les emprunts contractés par la Banque sont constatés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

Les emprunts extérieurs contractés par la Banque et bénéficiant d'une prise en charge, par Tunis Ré, de la perte de change y découlant sont présentés au niveau des états financiers en dinars tunisiens convertis sur la base du cours historique.

Les emprunts en devises dont la « S.T.B » encourt le risque de change sont réévalués à la date d'arrêté aux taux en vigueur à cette date. Les pertes de change latentes sont portées en résultat.

#### 2.5. Comptabilisation des opérations libellées en monnaies étrangères et du résultat de change.

Les opérations de change manuel de billets de Banques sont comptabilisées quotidiennement au cours du jour de l'opération. Le résultat de change représente dans ce cas la différence entre le cours d'achat et de vente du jour concerné.

Les comptes de bilan Libellé en monnaies étrangères, y compris les positions de change, font l'objet d'une réévaluation du cours fixe au cours de change en vigueur à la date d'arrêté. L'écart dégagé est enregistré dans un compte de bilan « 38.391Ecart de conversion ».

#### 2.6. Les valeurs immobilisées et amortissements

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition compte tenu du pourcentage de récupération de la TVA de l'année précédente.

Les immobilisations sont amorties linéairement. Les taux d'amortissement appliqués par la Banque se détaillent comme suit :

-Immeubles	2%
-Matériel de transport	20%
-Mobilier et matériel de bureau	10 %
	15%
	20% (*)
-Matériel de sécurité, de communication et de climatisation	10%

---

-Matériel informatique	15%
	33% (*)
-Logiciels informatiques	33%
-Agencements, aménagements et installations	10%

---

(\*) Taux appliqué pour les acquisitions à partir du 1<sup>er</sup> Janvier 2008.

Toutefois, et par dérogation au principe comptable du coût historique, la Banque a procédé au cours de l'exercice 2000 à la réévaluation des terrains et des constructions. Cette réévaluation a induit une augmentation des capitaux propres pour un montant de 37 324 MDT présenté au niveau du poste « Autres capitaux propres ».

**4. NOTES EXPLICATIVES**

(Les chiffres sont exprimés en MDT : milliers de Dinars Tunisiens)

**Note 1 – Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT**

Le solde de ce poste s'élève à 247 711 mDT au 31/12/2010 contre 120 824 mDT au 31/12/2009 et se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Caisse	28 498	29 294
BCT	218 160	78 458
CCP	1 049	1 066
TGT et Reprise de liquidité	4	12 006
<b>Total</b>	<b>247 711</b>	<b>120 824</b>

- Les comptes « B.C.T » Dinars présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

Le tableau suivant récapitule ces suspens par date d'antériorité :

Antériorité	Débit BCT	Débit STB	Crédit BCT	Crédit STB
Moins d'un trimestre	-83 322	61 478	-66 229	87 258
Plus d'un trimestre	-4 521	866	-1 162	2 660
Plus d'un semestre	-17	56	-97	95
Plus d'an	-274	179	-3 093	2 921
<b>Total</b>	<b>-88 133</b>	<b>62 579</b>	<b>-70 581</b>	<b>92 934</b>

- Les comptes « B.C.T » Devises présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

Ces suspens sont récapitulés par devises et par ancienneté dans le tableau suivant :

Devise	Antériorité	LC	LD	NC	ND	L C et NC BCT	L D et ND BCT	COURS AU 31/12/2010	L C et NC BCT EN MDT	L D et ND BCT EN MDT
AED	Moins d'un trimestre					-	-	3,875	-	-
	Plus d'un trimestre				1 600	-	1 600	3,875	-	620
	Plus d'un semestre					-	-	3,875	-	-
	Plus d'an		191			-	191	3,875	-	74
<b>Total AED</b>			<b>191</b>		<b>1 600</b>	<b>-</b>	<b>1 791</b>		<b>-</b>	<b>694</b>
CAD	Moins d'un trimestre			55 003	56	55 003	56	1,427	78 484	80
	Plus d'un trimestre	40			2 660	40	2 660	1,427	57	3 796
	Plus d'un semestre	0		4 501	4 500	4 501	4 500	1,427	6 422	6 421
	Plus d'an	7	7	3 056	24	3 063	31	1,427	4 371	44
<b>Total CAD</b>		<b>47</b>	<b>7</b>	<b>62 560</b>	<b>7 240</b>	<b>62 608</b>	<b>7 247</b>		<b>89 335</b>	<b>10 341</b>
CHF	Moins d'un trimestre	391			520	391	520	15,227	595	792
	Plus d'un trimestre					-	-	15,227	-	-
	Plus d'un semestre					-	-	15,227	-	-
	Plus d'an	1 009	13 763	5 297	900	6 306	14 663	15,227	9 602	22 326
<b>Total CHF</b>		<b>1 399</b>	<b>13 763</b>	<b>5 297</b>	<b>1 420</b>	<b>6 697</b>	<b>15 183</b>		<b>10 197</b>	<b>23 118</b>
DKK	Moins d'un trimestre					-	-	25,523	-	-
	Plus d'un trimestre		9 832			-	9 832	25,523	-	2 509
	Plus d'un semestre					-	-	25,523	-	-
	Plus d'an		18 800			-	18 800	25,523	-	4 798
<b>Total DKK</b>			<b>28 632</b>			<b>-</b>	<b>28 632</b>		<b>-</b>	<b>7 308</b>

Devise	Antériorité	LC	LD	NC	ND	L C et NC BCT	L D et ND BCT	COURS AU 31/12/2010	L C et NC BCT EN MDT	L D et ND BCT EN MDT
DZD	Moins d'un trimestre					-	-	0,191	-	-
	Plus d'un trimestre					-	-	0,191	-	-
	Plus d'un semestre					-	-	0,191	-	-
	Plus d'an	0	0		440 720	0	440 720	0,191	0	8 418
<b>Total DZD</b>		<b>0</b>	<b>0</b>		<b>440 720</b>	<b>0</b>	<b>440 720</b>		<b>0</b>	<b>8 418</b>
EURO	Moins d'un trimestre	16 119 160	3 285 610	2 379 695	18 230 379	18 498 855	21 515 989	1,922	35 556 649	41 355 883
	Plus d'un trimestre	232 373	534 007	718 746	1 567 327	951 119	2 101 334	1,922	1 828 145	4 038 975
	Plus d'un semestre	841 761	1 986 727	2 618 720	561 734	3 460 480	2 548 461	1,922	6 651 389	4 898 397
	Plus d'an	1 420 892	3 692 021	2 943 698	1 666 323	4 364 590	5 358 344	1,922	8 389 178	10 299 274
<b>Total EURO</b>		<b>18 614 185</b>	<b>9 498 366</b>	<b>8 660 859</b>	<b>22 025 763</b>	<b>27 275 044</b>	<b>31 524 129</b>		<b>52 425 362</b>	<b>60 592 529</b>
GBP	Moins d'un trimestre	9 522	11 985	31	15 742	9 553	27 727	2,21	21 111	61 274
	Plus d'un trimestre		500			-	500	2,21	-	1 105
	Plus d'un semestre	29 353	1	1	4 475	29 353	4 476	2,21	64 868	9 892
	Plus d'an	13 337	12 872	3 282	11 801	16 619	24 673	2,21	36 726	54 524
<b>Total GBP</b>		<b>52 211</b>	<b>25 358</b>	<b>3 314</b>	<b>32 018</b>	<b>55 525</b>	<b>57 376</b>		<b>122 705</b>	<b>126 795</b>
JPY	Moins d'un trimestre					-	-	17,509	-	-
	Plus d'un trimestre					-	-	17,509	-	-
	Plus d'un semestre					-	-	17,509	-	-
	Plus d'an	2 574 423				2 574 423	-	17,509	45 076	-
<b>Total JPY</b>		<b>2 574 423</b>				<b>2 574 423</b>	<b>-</b>		<b>45 076</b>	<b>-</b>
KWD	Moins d'un trimestre	31 486				31 486	-	5,061	159 339	-

Devise	Antériorité	LC	LD	NC	ND	L C et NC BCT	L D et ND BCT	COURS AU 31/12/2010	L C et NC BCT EN MDT	L D et ND BCT EN MDT
	Plus d'un trimestre	2 240				2 240	-	5,061	11 336	-
	Plus d'un semestre					-	-	5,061	-	-
	Plus d'an	3 000	3 500			3 000	3 500	5,061	15 182	17 712
<b>Total KWD</b>		<b>36 726</b>	<b>3 500</b>			<b>36 726</b>	<b>3 500</b>		<b>185 856</b>	<b>17 712</b>
LYD	Moins d'un trimestre				5 004	-	5 004	1,151	-	5 757
	Plus d'un trimestre					-	-	1,151	-	-
	Plus d'un semestre					-	-	1,151	-	-
	Plus d'an					-	-	1,151	-	-
<b>Total LYD</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 004</b>	<b>-</b>	<b>5 004</b>		<b>-</b>	<b>5 757</b>
MAD	Moins d'un trimestre					-	-	1,701	-	-
	Plus d'un trimestre					-	-	1,701	-	-
	Plus d'un semestre					-	-	1,701	-	-
	Plus d'an			612	-	612	-	1,701	104	-
<b>Total MAD</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>612</b>	<b>-</b>	<b>612</b>	<b>-</b>		<b>104</b>	<b>-</b>
MRO	Moins d'un trimestre					-	-	0,503	-	-
	Plus d'un trimestre					-	-	0,503	-	-
	Plus d'un semestre					-	-	0,503	-	-
	Plus d'an	5 421 190		300 165		5 721 355	-	0,503	28 773	-
<b>Total MRO</b>		<b>5 421 190</b>	<b>-</b>	<b>300 165</b>	<b>-</b>	<b>5 721 355</b>	<b>-</b>		<b>28 773</b>	<b>-</b>

Devise	Antériorité	LC	LD	NC	ND	L C et NC BCT	L D et ND BCT	COURS AU 31/12/2010	L C et NC BCT EN MDT	L D et ND BCT EN MDT
NOK	Moins d'un trimestre				325	-	325	24,372	-	79
	Plus d'un trimestre					-	-	24,372	-	-
	Plus d'un semestre			1		1	-	24,372	0	-
	Plus d'an		142 300	96		96	142 300	24,372	23	34 681
<b>Total NOK</b>			<b>142 300</b>	<b>97</b>	<b>325</b>	<b>97</b>	<b>142 625</b>		<b>24</b>	<b>34 761</b>
QAR	Moins d'un trimestre					-	-	3,909	-	-
	Plus d'un trimestre					-	-	3,909	-	-
	Plus d'un semestre				0	-	0	3,909	-	0
	Plus d'an					-	-	3,909	-	-
<b>Total QAR</b>					<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>		<b>-</b>	<b>0</b>
SAR	Moins d'un trimestre	6	14 230			6	14 230	3,795	2	5 401
	Plus d'un trimestre					-	-	3,795	-	-
	Plus d'un semestre					-	-	3,795	-	-
	Plus d'an	0				0	-	3,795	0	-
<b>Total SAR</b>		<b>6</b>	<b>14 230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>14 230</b>		<b>2</b>	<b>5 401</b>
SEK	Moins d'un trimestre				225	-	225	2,119	-	48
	Plus d'un trimestre				225	-	225	2,119	-	48
	Plus d'un semestre	50 000				50 000	-	2,119	10 594	-
	Plus d'an		0	45 474	975	45 474	975	2,119	9 635	207
<b>Total SEK</b>		<b>50 000</b>	<b>0</b>	<b>45 474</b>	<b>1 425</b>	<b>95 474</b>	<b>1 425</b>		<b>20 229</b>	<b>302</b>

Devise	Antériorité	LC	LD	NC	ND	L C et NC BCT	L D et ND BCT	COURS AU 31/12/2010	L C et NC BCT EN MDT	L D et ND BCT EN MDT
USD	Moins d'un trimestre	4 117 488	476 991	464 400	1 532 974	4 581 888	2 009 964	1,438	6 588 297	2 890 128
	Plus d'un trimestre	54 709	5 583	15	65 600	54 724	71 184	1,438	78 688	102 355
	Plus d'un semestre	35 666	747 876	266 410	24 400	302 075	772 276	1,438	434 354	1 110 456
	Plus d'an	1 672 873	324 156 547	302 100 600	4 786 675	303 773 472	328 943 222	1,438	436 795 875	472 987 459
<b>Total USD</b>		<b>5 880 736</b>	<b>325 386 997</b>	<b>302 831 424</b>	<b>6 409 649</b>	<b>308 712 160</b>	<b>331 796 646</b>		<b>443 897 215</b>	<b>477 090 397</b>

- Le compte « Position/ Mouvement/ Fonds/IBS » figurant au niveau de la rubrique caisse inclut des écarts non justifiés par rapport au solde déclaré par l'IBS pour un montant de 1 864 MDT.

Le détail de cet écart par centre se présente comme suit :

Centre fort	Solde réel	Solde comptable	Ecart
NABEUL	-35	726	-761
SFAX	995	1 014	-18
SOUSSE	870	0	870
TUNIS	2 631	858	1 773
<b>Total</b>	4 461	2 598	1 864

## Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de ce poste s'élève à 276 391 mDT au 31/12/2010 contre 271 926 mDT au 31/12/2009. Il se détaille comme suit :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
<i>Créances sur les établissements bancaires:</i>	16 186	37 791
- Banques Résidentes	21	17
- Banques non Résidentes	10 824	30 637
- Organismes financiers (sociétés de leasing)	5 341	7 137
<i>Institutions Financières:</i>	260 205	234 135
- Banques Résidentes	250 379	192 818
- Banques non Résidentes*	9 826	41 317
<b><i>Total</i></b>	276 391	271 926

\* Au 31/12/2010 les créances rattachées sur les opérations du marché monétaire en devise ont été reclassées au niveau de la rubrique AC2. suite à ce changement, les chiffres de la situation au 31/12/2009 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité,

- Les comptes correspondants débiteurs sont présentés compensés nets des comptes correspondants créditeurs par devise.
- Les comptes correspondants présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté :

Antériorité des suspens	Devises	Débit Corres	Crédit Corres	Débit STB	Crédit STB	Débit STB+débit corresp DEV	Crédit STB+ crédit correspondant DEV	cours moyen 31/12/2010	Débit STB+ débit correspondant MDT	Crédit STB+ crédit correspondant MDT
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	AED	309	0	0	0	309	0	0,38752	120	0
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	DKK	0	0	0	9 832	0	9 832	0,255231	0	2 509
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	DZD	0	0	731	0	731	0	0,0191	14	0
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	EUR	2 443 279	1 977 222	2 415 397	4 063 924	4 858 675	6 041 146	1,9221	9 338 860	11 611 687
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	GBP	608	12 507	13 124	4 525	13 732	17 033	2,2099	30 346	37 640
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	JPY	304 006	183 750	8 751	90 044	312 757	273 794	0,017509	5 476	4 794
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	KWD	0	2 240	2 257	0	2 257	2 240	5,0606	11 420	11 336
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	LYD	21 000	21 000	0	0	21 000	21 000	1,1505	24 161	24 161
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	MAD	0	0	43 941	89 490	43 941	89 490	0,17009	7 474	15 221
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	NOK	0	0	1 024	0	1 024	0	0,24372	250	0
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	SAR	0	0	0	0	0	0	0,37954	0	0
Antériorité > à 3 mois et <à 6 mois	SEK	6 670	0	82	0	6 752	0	0,21188	1 431	0
<b>Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 3 mois et inférieur à 6 mois</b>									<b>9 419 550</b>	<b>11 707 348</b>
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	AED	0	90	755	0	755	90	0,38752	293	35
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	DKK	0	0	240	0	240	0	0,255231	61	0
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	DZD	0	113 928	7 466	0	7 466	113 928	0,0191	143	2 176
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	EUR	2 680 459	2 209 475	2 672 811	2 820 723	5 353 270	5 030 198	1,9221	10 289 520	9 668 544
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	GBP	106 479	36 276	67 176	111 035	173 655	147 311	2,2099	383 760	325 542

Antériorité des suspens	Devises	Débit Corres	Crédit Corres	Débit STB	Crédit STB	Débit STB+débit corresp DEV	Crédit STB+ crédit correspondant DEV	cours moyen 31/12/2010	Débit STB+ débit correspondant MDT	Crédit STB+ crédit correspondant MDT
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	JPY	977 000	15 000	5 936	33 786	982 936	48 786	0,017509	17 210	854
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	KWD	0	0		0	0	0	5,0606	0	0
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	LYD	9 951	12 078	74	0	10 024	12 078	1,1505	11 533	13 896
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	MAD	48 451	98 397	99 449	50 114	147 899	148 511	0,17009	25 156	25 260
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	NOK	10 000	0		5 250	10 000	5 250	0,24372	2 437	1 280
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	SAR	0	0		0	0	0	0,37954	0	0
Antériorité > à 6 mois<à 12 mois	SEK	58 982	700	50	9 222	59 032	9 922	0,21188	12 508	2 102
<b>Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 6 mois et inférieur à 12 mois</b>									<b>10 742 621</b>	<b>10 039 688</b>
Antériorité >1 ans	AED	75		1 843	0	1 918	0	0,38752	743	0
Antériorité >1 ans	DKK	13 307	95	3 525	26 783	16 832	26 878	0,255231	4 296	6 860
Antériorité >1 ans	DZD	41 550 027	62 302 918	20 698 350	14 611 711	62 248 378	76 914 628	0,0191	1 188 944	1 469 069
Antériorité >1 ans	EUR	10 228 595	7 875 214	12 330 792	20 530 107	22 559 386	28 405 321	1,9221	43 361 397	54 597 867
Antériorité >1 ans	GBP	63 511	64 485	47 745	48 753	111 256	113 238	2,2099	245 865	250 245
Antériorité >1 ans	JPY	169 052	25 370	2 096 193	37 760	2 265 245	63 130	0,017509	39 662	1 105
Antériorité >1 ans	KWD		513		0	513	513	5,0606	2 594	2 594
Antériorité >1 ans	LYD	438 770	286 436	349 935	435 423	788 705	721 859	1,1505	907 405	830 499
Antériorité >1 ans	MAD	2 869	70 036	32 702	46 908	35 571	116 943	0,17009	6 050	19 891
Antériorité >1 ans	NOK	3 500	383		1 472	3 500	1 856	0,24372	853	452
Antériorité >1 ans	SAR	30	0			30	0	0,37954	11	0
Antériorité >1 ans	SEK	4 423	4 740	99	14 352	4 522	19 092	0,21188	958	4 045
<b>Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 12 mois</b>									<b>45 758 779</b>	<b>57 182 629</b>
<b>Total</b>									<b>65 920 950</b>	<b>78 929 665</b>

- L'applicatif utilisé pour la gestion des prêts en devises ne permet pas de retracer toutes les opérations effectuées par la banque.

### Note 3 – Créances sur la clientèle

L'évolution comparée des engagements nets entre 2009 et 2010 se présente comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
- Comptes courants débiteurs	643 512	657 991
- Crédits sur ressources spéciales (1)	266 053	299 004
- Les créances prises en charge par l'Etat	62 072	68 016
- Bonification prise en charge par l'Etat	27 597	33 438
- Comptes courants associés	231 158	236 413
- Autres concours à la clientèle	5 081 611	4 361 247
- Créances à abandonner	3 562	3 562
- Créances rattachées *	45 473	45 723
<b><i>Total Brut</i></b>	<b>6 361 038</b>	<b>5 705 394</b>
<b>Provisions</b>	<b>324 267</b>	<b>258 644</b>
- Provisions sur comptes courants	<b>82 731</b>	74 497
- Provisions sur ressources spéciales	<b>29 318</b>	27 962
- Provisions sur autres concours à la clientèle	<b>200 373</b>	146 570
- Provisions sur comptes courants associés	<b>11 390</b>	9 160
- Provisions sur créances à abandonner	<b>455</b>	455
<b>- Agios réservés</b>	<b>672 049</b>	<b>643 073</b>
- Agios réservés sur comptes courants	<b>31 214</b>	26 461
- Agios réservés sur autres concours à la clientèle	<b>502 146</b>	477 015
- Agios réservés sur comptes courants associés	<b>37 601</b>	40 295
- Agios réservés sur ressources spéciales	<b>97 981</b>	96 195
- Agios réservés sur créances à abandonner	<b>3 107</b>	3 107
<b>- Produits perçus d'avance</b>	<b>12 864</b>	<b>8 469</b>
<b><i>Total Net</i></b>	<b>5 351 859</b>	<b>4 795 207</b>

\*Au 31/12/2010 les créances rattachées et les intérêts perçus en devise et non encore cédés sur les opérations du marché monétaire ont été reclassées respectivement au niveau des rubriques AC2 et AC7, suite à ce changement, les chiffres du 31/12/2009 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité,

La structure de l'encours net des créances sur la clientèle au 31/12/2010 est la suivante :

Libellé	Encours Brut	Créances Rattachées	Provisions	Agios Réservés	Produits perçus d'avance	Encours Net
C/C Débiteurs	643 514	17 718	-82 731	-31 214		547 287
C/ Ressources spéciales	266 053	502	-29 318	-97 981		139 256
Comptes courants associés	231 158		-11 390	-37 601		182 167
Autres conc. à la clientèle	5 171 279	27 253	-200 373	-502 146	-12 864	4 483 149
- Créances à abandonner	3 562		-455	-3 107		0
<b>Total</b>	<b>6 315 566</b>	<b>45 473</b>	<b>-324 267</b>	<b>-672 049</b>	<b>-12 864</b>	<b>5 351 859</b>

- Le système d'information de la banque n'assure pas la traçabilité, le recoupement et le contrôle des soldes des comptes « Produits perçus d'avance » se rapportant aux crédits à la clientèle. Cependant, des ajustements sont effectués pour l'estimation de ces soldes en fin d'exercice, sur la base de situations extra-comptable du portefeuille.

#### Agios réservés :

Les comptes d'agios réservés arrêtés au 31/12/2010 se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Agios réservés sur C/C	31 214	26 461
Agios réservés sur Avals et Cautions	5 495	5 014
Agios réservés sur régularisation soldes débiteurs	0	0
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme ordinaires	60 841	69 837
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme consolidés	164 617	169 335
Agios réservés sur crédits garantis par l'Etat	4 565	4 843
Agios réservés sur Ressources Spéciales	97 981	96 196
Agios réservés sur C/C Associés	37 601	40 295
Intérêts de retard réservés sur créances contentieuses	266 628	227 986
Agios réservés/ créances à abandonner	3 107	3 107
<b><i>Sous Total</i></b>	<b>672 049</b>	<b>643 074</b>
Agios réservés sur créances prises en charge par l'Etat	11 776	12 617
Agios réservés sur créances rattachées	8 705	6 475
<b><i>Total</i></b>	<b>692 530</b>	<b>662 166</b>

Suite à la mise en place depuis 2007 du nouveau progiciel du contentieux « IMX » une partie des intérêts de retard a été calculée, réservée et comptabilisée pour un montant de 266.628 MDT.

Ces intérêts de retard réservés sur créances contentieuses concernent seulement une partie des créances contentieuses gérées par le nouveau progiciel du contentieux et qui sont calculés et comptabilisés automatiquement par ce système.

- L'égalité entre le compte intérêt de retard réservé et les comptes des impayés en intérêts en retard n'a pas été vérifiée au 31/12/2010.
- Les agios réservés sur les comptes courants associés sont comptabilisés en partie au niveau du compte agios réservés sur CCA et en partie au niveau des comptes agios réservés sur les autres engagements.

Les comptes de provisions ont connu les mouvements suivants au cours de l'exercice 2010 :

Désignation	Montant
<b>SOLDE AU 31/12/2009</b>	<b>478 959</b>
REAFFECTATIONS DES AGIOS RESERVES EN PROVISIONS SUR PARTICIPATIONS	8 453
REAFFECTATIONS ETAT (BAD VI) 2006 EN PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS	-17 939
REAFFECTATIONS ANNULATION CESSION DE CREANCES	0
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS	125 814
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR TITRES	6 716
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR LITIGES	14 050
REPRISES DES PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS	-45 480
REPRISES DES PROVISIONS SUR TITRES	-12 742
REPRISES DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	-3 555
<b>SOLDE AU 31/12/2010</b>	<b>554 276</b>

- Les garanties retenues par la banque pour la détermination des provisions sur les engagements sont déterminées dans certains cas en l'absence d'un inventaire des documents juridiques les justifiant (certificats de propriété, attestation AFT, AFI...).
- Par ailleurs, certaines valeurs sont déterminées en l'absence d'un rapport d'expertise externe ou interne du bien objet de la garantie.
- L'appréciation et l'évaluation des risques sur les engagements de certains organismes et entreprises publiques présentant des indices de difficultés financières dont principalement la société EL FOULADH, la STIP, etc., s'avère liées aux discussions et aux plans et programmes de restructuration de ces entreprises et de leurs mises en place.

Pour la société STIA, les engagements qui s'élèvent au 31/12/2010 à 46,846 Millions de Dinars ont été couverts par des provisions et des agios réservés à hauteur de 16,539 Millions de Dinars. La perte finale estimée par les services de la banque est estimée à 19,789 millions de dinars.

**Note 4 – Portefeuille titres commercial**

Le solde de ce poste s'élève à 14758 mDT au 31/12/2010 contre 16071 mDT au 31/12/2009. Le portefeuille-titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'Etat et de titres à revenus variables.

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Bons de trésor à court terme	4 851	10 231
Bons de trésor assimilables	9 837	6 078
Actions	0	25
Créances et dettes rattachées	446	266
Dépréciation des bons de trésor assimilables	-322	-208
Intérêts perçus d'avance	-54	-321
<b><i>Total</i></b>	<b>14 758</b>	<b>16 071</b>

**Note 5 – Portefeuille d'investissement**

La valeur du portefeuille titres est passée de 233 821 mDT au 31/12/2009 à 293 984 mDT au 31/12/2010 et se détaille comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
- Titres d'investissement	19 003	11 642
- Titres de participation	203 753	172 784
- Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	82 968	60 176
- Parts dans les entreprises liées	121 009	119 519
- Sociétés en liquidation	676	676
- Participations en rétrocession	20 866	20 887
- Créances et dettes rattachées	-332	-332
<b><i>Valeur Brute</i></b>	<b>447 943</b>	<b>385 352</b>
Provisions	153 959	151 531
<b><i>Valeur Nette</i></b>	<b>293 984</b>	<b>233 821</b>

La répartition du portefeuille titres d'investissement en titres cotés et titres non cotés est la suivante :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Titres cotés	6250	6 791
Titres non cotés	300 440	270 910

Les mouvements par catégorie de titres classés dans le portefeuille d'investissement sont retracés dans le tableau suivant :

Libellé	Valeur. Comptable	Provisions au 31/12/09	Dotations	Reprises	Réaffectation en +	Réaffectation en -	Provisions au 31/12/10
Les titres d'investissement	19 002	-650					-650
Les SICAR	99 307	-21 086	-3 419	1 396	-2 694		-25 803
Les titres de participation	329 966	-129 795	-3 297	11 345	-5 759		-127 506
Les créances rattachées	-332	0					0
<b>Total</b>	<b>447 943</b>	<b>-151 531</b>	<b>-6 716</b>	<b>12 741</b>	<b>-8 453</b>	<b>0</b>	<b>-153 959</b>

La liste des principales entreprises filiales au 31/12/2010 se détaille comme suit :

Filiales	Quote part du capital détenu par la « S.T.B »	Valeur Comptable Brute	Provision	Valeur Comptable Nette
<b><i>SECTEUR FINANCIER</i></b>				
STRC	91,4%	33 801	18 602	15 199
STB SICAR	49,2%	8 355	1 197	7 158
STB INVEST	94,4%	34 676		34 676
SOFIGES	91,4%	4 749		4 749
BFT	78,2%	3 535	3 535	0
<b><i>-SECTEUR TOURISTIQUE</i></b>				
SKANES PALACE INTERNATIO	99,8	6 180	6 180	0
AFRICA SOUSSE	96,9	9 050	9 050	0
ED-DKHILA	91,2	3 221		3 221
CIE HOTELI CENTRES VILLES	70,3	2 488	2 488	
<b><i>-SECTEUR BATIMENT</i></b>				
IMMOBILIERE DE L'AVENUE	84,7	7 461		7 461
<b><i>-SECTEUR SERVICES</i></b>				
STE LA GENERALE DE VENTE	50	2 000	1 071	929

Le portefeuille investissement comprend les Fonds Gérés par la société « STB SICAR » d'une valeur totale de 99.306 MDT, et qui ont été provisionnés à hauteur de 25.803 MDT. Le solde des fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Fonds initial	Résultats capitalisés	Solde au 31/12/2010
Fonds gérés STB 1 ( 1999 )	8 000	-1 240	6 760
Fonds gérés STB 2 ( 2000 )	8 000	1 377	9 377
Fonds gérés STB 3 ( 2001 )	5 000	792	5 792
Fonds gérés STB 4 ( 2002 )	6 500	925	7 425
Fonds gérés STB 5 ( 2003 )	6 824	1 141	7 965

Fonds gérés	Fonds initial	Résultats capitalisés	Solde au 31/12/2010
Fonds gérés STB 6 ( 2005 )	2 707	23	2 730
Fonds gérés STB 7 ( 2006 )	800	51	851
Fonds gérés STB 8 ( 2007 )	9 371	962	10 333
Fonds gérés STB 9 ( 2008 )	4 800	217	5 017
Fonds gérés STB 10 ( 2008 )	8 748	116	8 864
Fonds gérés STB 11 ( 2009 )	6 000	200	6 201
Fonds gérés STB 12 ( 2009 )	9 898	287	10 185
FG 1 ID SICAR	2 000	576	2 576
FG 2 ID SICAR	2 000	632	2 632
FG 3 ID SICAR	5 435	1 096	6 531
FG 4 ID SICAR	360	24	384
FG 5 ID SICAR	1 133	217	1 349
FG 6 ID SICAR	4 000	334	4 334
<b>Total</b>	<b>91 576</b>	<b>7 730</b>	<b>99 306</b>

Au 31 Décembre 2010, la situation des emplois des Fonds Gérés se détaille comme suit :

Fonds Gérés	Titres de participations à rétrocéder	Participations directes	Titres SICAV	Placement
Fonds gérés STB 1 ( 1999 )	2 966	2 094	1 846	
Fonds gérés STB 2 ( 2000 )	6 585	299	3 933	
Fonds gérés STB 3 ( 2001 )	3 318	1 000	1 552	
Fonds gérés STB 4 ( 2002 )	6 940		1 197	
Fonds gérés STB 5 ( 2003 )	7 302	231	1 416	
Fonds gérés STB 6 ( 2005 )	2 810	79	405	
Fonds gérés STB 7 ( 2006 )	405	390	75	
Fonds gérés STB 8 ( 2007 )	7 425	299	3 170	
Fonds gérés STB 9 ( 2008 )	4 800		54	
Fonds gérés STB 10 ( 2008 )	8 748		116	
Fonds gérés STB 11 ( 2009 )	826		5 211	
Fonds gérés STB 12 ( 2009 )	4 247	598	5 340	
FG 1 ID SICAR ( 2002 )	1 289		1 571	
FG 2 ID SICAR ( 2002 )	2 041		792	
FG 3 ID SICAR ( 2003 )	4 361		2 721	
FG 4 ID SICAR ( 2005 )	358		28	
FG 5 ID SICAR ( 2006 )	960		389	
FG 6 ID SICAR ( 2007 )	4 183		1 089	

#### Note 6 – Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées nettes s'élèvent à 80 034 mDT au 31/12/2010. Les mouvements enregistrés au cours de l'exercice 2010 se détaillent comme suit :

Libellé	Valeur Brute au 31/12/2009	Acquisition / Cession 2010	Valeur Brute au 31/12/2010	Amort. Au 31/12/2009	Dotations / Régul. 2010	Sortie Amort actif 2010	Amort au 31/12/2010	Valeur Nette au 31/12/2010
<b>Immobilisations Incorporelles</b>	<b>6 032</b>	<b>234</b>	<b>6 266</b>	<b>5 085</b>	<b>391</b>	<b>0</b>	<b>5 476</b>	<b>790</b>
Logiciel informatique	5 975	234	6 209	5 085	391		5 476	733
Droit au bail	57	0	57	0			0	57
Frais études et développement	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Immobilisations Corporelles</b>	<b>167 003</b>	<b>6 813</b>	<b>173 816</b>	<b>89 367</b>	<b>5 195</b>	<b>0</b>	<b>94 572</b>	<b>79 244</b>
Terrains	17 209	564	17 773					17 773
Constructions	63 701	1 320	65 021	21 142	1 350		22 502	42 519
Mobilier de bureaux	4 693	34	4 727	4 059	185		4 244	483
Matériel de transport	1 227	204	1 431	847	40	0	887	544
Matériel informatique	26 775	2 703	29 478	24 982	1 858		26 840	2 638
Matériel de communication	1 745	19	1 764	1 501	55		1 556	208
Matériel de bureaux	14 199	454	14 653	13 590	196		13 786	867
Matériel de sécurité	2 143	96	2 239	1 674	75		1 749	490
Matériel de climatisation	4 450	152	4 602	2 927	238		3 165	1 437
Agencements, amén. et instal.	23 619	438	24 057	17 108	1 055		18 163	5 894
Mob- bureau hors expl	31	1	32	24	0		24	8
Mat-outil hors exploit	290	3	293	255	11		266	27
Immeubles hors exploit	6 771	84	6 855	1 258	132		1 390	5 465
Mat-bureaux en instance affect	100	0	100	0			0	100
Constructions en cours	50	741	791	0			0	791
<b>TOTAL</b>	<b>173 035</b>	<b>7 047</b>	<b>180 082</b>	<b>94 452</b>	<b>5 586</b>	<b>0</b>	<b>100 048</b>	<b>80 034</b>

- La banque a effectuée au 31/12/2010 un inventaire physique des immobilisations. Le rapprochement entre cet inventaire et les soldes comptables n'a pas été effectué.

En outre, la banque ne dispose pas d'une base de données détaillant les immobilisations comptabilisées par la banque par nature d'immobilisations et par référence.

#### Note 7 – Autres actifs

Au 31/12/2010, les autres postes d'actif totalisent 488 852 mDT contre 450 825 mDT au 31/12/2009 et se détaillent comme suit :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
- Prêts au personnel	100 947	98 018
- charges sociales	0	0
- Frais médicaux à récupérer	3 287	2 697
- Etat, impôt et taxes	8 009	8 926
- Stock divers	1 339	931
- Différence de change à la charge de l'état	7	7

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
- Ecart de conversion	4 125	8 521
- Siège, succursales et agences	36 514	2 397
- Comptes de régularisation actif(*)	241 225	238 854
- Valeurs présentées à la compensation	30 710	35 917
- Effets financiers en recette	107	107
- Débits à régulariser	15 845	15 539
- Charges payées d'avance	545	2 845
- Produits à recevoir	2 256	2 874
- Créances cédées	2 219	2 219
- Différence portefeuille encaissement/ exigible après	0	0
- Autres	41 716	30 973
<b>TOTAL</b>	<b><u>488 852</u></b>	<b><u>450 825</u></b>

(\*) Au 31/12/2010 des rectifications ont été apportées sur la liste des comptes d'actifs et de passifs compensés au niveau de la rubrique différence portefeuille encaissement /exigibles après encaissement. Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 31/12/2009 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

- Les comptes inter-siège (35 100 xxx) et (35 200 xxx) et les comptes relatifs à l'activité monétaire présentent des suspens anciens en cours d'apurement. Par ailleurs, les suspens débiteurs nets non identifiés et relatifs à l'inter-siège sont provisionnés à concurrence de 4 844 MDT. Ce montant a été déterminé par application d'un taux de provisionnement de 100% pour les suspens antérieurs à 2010, de 50% pour les suspens du premier semestre 2010 et de 20% pour les suspens du troisième trimestre 2010.

- Le compte de « Avances frais huissiers notaires sur chèques sans provisions » d'un solde de 2977 mDT comprend des suspens antérieurs en cours d'apurement provisionnés à hauteur de 513 mDT;

Certains autres comptes d'attentes, de liaisons et de débiteurs divers sont en cours d'apurement par la banque. Il s'agit principalement de :

- du compte débit à régulariser SBE qui affiche un solde de 13.062 mDT.
- Ordre de virement reçus à exécuter qui affiche un solde de 3016 mDT ;
- des comptes des débiteurs divers ;

En outre, la banque ne dispose pas d'une comptabilité multidevises tenue conformément aux normes comptables bancaires et notamment à la NCT 22 relative aux opérations en devises. En effet, les mouvements en devises continuent à être dinarisés dans la comptabilité ouverte en dinars et les mouvements en devises restent centralisés dans des fichiers auxiliaires ne font pas partie intégrante de la comptabilité officielle. Ceci a pour effet de tenir une position de trésorerie plutôt qu'une position globale de toute la banque et corrélativement le résultat de change de la banque n'est calculé que sur cette position.

**Note 8 – Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers**

Au 31/12/2010 ce poste totalise 176 029 mDT contre 178 744 mDT au 31/12/2009. Sa répartition par nature de d'établissement bancaire et financiers est la suivante :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
<b><i>Etablissements bancaires :</i></b>	<i>59 959</i>	<i>46 924</i>
- Banques de dépôts	84	148
- Banques d'investissement	0	0
- Organismes financiers*	0	0
- Banques non résidentes	59 875	46 776
<b><i>Emprunts interbancaires</i></b>	<i>116 070</i>	<i>131 820</i>
<b><i>Total</i></b>	<b><u>176 029</u></b>	<b><u>178 744</u></b>

- Les comptes correspondants créditeurs sont présentés compensés nets des comptes correspondants débiteurs par devise.
- Les comptes correspondants présentent plusieurs suspens anciens, qui sont en cours d'apurement.

Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté :

Antériorité des suspens	Devises	Débit Corres	Crédit Corres	Débit STB	Crédit STB	Débit STB+débit corresp DEV	Crédit STB+ crédit correspondant DEV	cours moyen 31/12/2010	Débit STB+débit corresp MDT	Crédit STB+ crédit correspondant MDT
Antériorité > à 3 mois et < à 6 mois	CHF	40,000	1 553,500	2 328,430	2 180,000	2 368,430	3 733,500	1,523	3 606,337	5 684,888
Antériorité > à 3 mois et < à 6 mois	CAD	1 865,000	19 094,380	34 551,390	24 090,520	36 416,390	43 184,900	1,427	51 962,547	61 620,534
Antériorité > à 3 mois et < à 6 mois	USD	1 235 266,950	1 080 838,730	1 057 418,740	819 833,050	2 292 685,690	1 900 671,780	1,438	3 296 652,754	2 732 975,952
<b>Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 3 mois et inférieur à 6 mois</b>										<b>2 800 281,375</b>
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	CHF	197 215,560	40 425,890	59 938,800	210 717,000	257 154,360	251 142,890	1,523	391 561,229	382 407,744
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	CAD	1 522,710	6 778,040	40,000	32 514,960	1 562,710	39 293,000	1,427	2 229,831	56 067,182
Antériorité > à 6 mois et < à 12 mois	USD	918 791,470	841 037,250	905 550,440	1 599 895,200	1 824 341,910	2 440 932,450	1,438	2 623 221,232	3 509 816,770
<b>Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 6 mois et inférieur à 12 mois</b>										<b>3 948 291,696</b>
Antériorité >12 mois	CHF	33 335,000	81 471,000	173 800,000	395 289,000	207 135,000	476 760,023	1,523	315 398,000	725 948,184
Antériorité >12 mois	CAD	8 781,000	403 168,000	72 319,000	114 828,000	81 100,000	517 996,474	1,427	115 721,000	739 129,169
Antériorité >12 mois	USD	2 585 710,000	4 174 935,000	11 493 714,000	22 215 450,000	14 079 424,000	26 390 384,730	1,438	20 244 804,000	37 946 734,209
<b>Total des suspens ayant une antériorité supérieure à 12 mois</b>										<b>39 411 811,562</b>
<b>Total</b>										<b>46 160 384,633</b>

**Note 9 – Dépôts et avoirs de la clientèle**

Le solde de ce poste s'élève à 5 009 946 mDT au 31/12/2010 contre 4 296 449 mDT au 31/12/2009. Les dépôts se détaillent comme suit:

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Dépôts à vue	1 080 798	1 020 408
Dépôts épargne	1 717 511	1 617 273
Comptes à terme	1 022 150	691 104
Comptes en dinars convertibles	80 283	74 506
Comptes en devises	285 047	175 583
Placements en devises	220 676	188 388
Bons de caisse	294 859	269 569
Autres sommes dues à la clientèle	138 721	129 217
Dettes rattachées	17 900	4 902
Certificats de dépôts	152 000	125 500
<b><i>Total</i></b>	<b><u>5 009 946</u></b>	<b><u>4 296 449</u></b>

- Certains comptes présentés au niveau de la rubrique autres sommes dues à la clientèle renferme des mouvements débiteurs non apurés.

- Les applicatifs utilisés pour la gestion des placements clientèles en devises et en dinars ne permettent pas de retracer toutes les opérations effectuées par la banque.

**Note 10 – Emprunts et ressources spéciales**

Le solde de ce poste s'élève à 475 625 mDT au 31/12/2010 contre 422 229 mDT au 31/12/2009 et se réparti comme suit:

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Emprunts obligataires & privés	200 961	98 917
Ressources spéciales (*)	274 285	322 933
Dettes rattachées	379	379
<b><i>Total</i></b>	<b><u>475 625</u></b>	<b><u>422 229</u></b>

(\*) : Au 31 Décembre 2010 la Banque a procédé à la reconstitution d'une partie de l'emprunt BAD VI et ce à hauteur de 113.193 mDT, dont 17 939 mDT au cours de cet exercice.

- Certains comptes de ressources budgétaires dont la gestion est attribuée par l'Etat Tunisien à la Société Tunisienne de Banque au 31/12/2010 ne sont pas été justifiés à la même date.

**Note 11 – Autres passifs**

Ce poste totalise 542 104 mDT au 31/12/2010 contre 555 093 mDT au 31/12/2009:

Libellé	31/12/2010*	31/12/2009
Provisions pour passifs et charges (1)	76 050	68 784
Etat, impôts, taxes et dettes sociales (2)	15 749	15 118
Effets financiers non échus (3)	172 915	177 146
Agios réservés pris en charge par l'Etat	11 776	12 617
Charges à payer	29 648	27 006
Créditeurs divers	2 892	2 846
Suspens à régulariser	5 919	7 556
Siège, succursales et agences	11 071	8 317
Comptes de régularisation-Passif (*)	54 172	63 464
Valeurs télé-compensées en instance de règlement	105 198	130 855
Ecart de conversion	2 742	0
Autres crédits	478	919
Crédits à régulariser	6 027	5 725
Intérêts à recouvrer sur ressources spéciales	13 768	4 621
Différence intérêts à recevoir et à courir	33 699	30 119
<b>Total</b>	<b>542 104</b>	<b>555 093</b>

(\*) Au 31/12/2010 des rectifications ont été apportées sur la liste des comptes d'actifs et de passifs compensés au niveau de la rubrique différence portefeuille encaissement /exigibles après encaissement. Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 31/12/2009 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité

- Le compte « Fournisseur » figurant au niveau de la rubrique « Comptes de régularisation passif » pour un montant de 815 mDT, est en cours de justification.

(1) Les provisions pour passifs et charges constituées par la Banque au terme de l'exercice 2010 s'élèvent à 76.050 mDT contre 68.784 mDT au terme de l'exercice précédent. Les provisions constituées couvrent les risques sur les éléments du hors bilan, litiges et pertes de change, et se détaillent comme suit :

Libellé	Provisions 31/12/2009	Reprises	Dotations	Réaffectation et correction	Provisions 31/12/2010
Prov. sur E/S	19 657	-1 846	3 776	-5 159	16 430
Prov. pour risques divers	44 206	-3 555	14 050	4 921	59 620
Prov. pour pertes de change	4 921			-4921	0
<b>Total</b>	<b>68 784</b>	<b>-5 401</b>	<b>17 826</b>	<b>-5 159</b>	<b>76 050</b>

(2) cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	31/12/2010	31/12/2009
TVA	1 442	1 553
Retenues à la source	5 886	5 188
Fonds de péréquation de change	6 677	6 810
Autres	1 744	1 567
<b><i>Total</i></b>	<b>15 749</b>	<b>15 118</b>

(3) cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	31/12/2010	31/12/2009
Effets financiers moyen terme non échus	52 018	45 825
Effets financiers court terme non échus	91 572	105 337
Effets financiers sur intérêts moyen terme non échus	28 773	25 437
Effets financiers non échus reçus de la compensation	551	547
<b><i>Total</i></b>	<b>172 915</b>	<b>177 146</b>

- Différence portefeuille encaissement exigible après encaissement qui affiche un solde de 33.699 MDT. Ce solde est le résultat de la compensation entre plusieurs comptes d'actif et de passif relatifs aux valeurs à l'encaissement et les valeurs exigibles après encaissement.

Le détail de ce compte est présenté comme suit

N° compte	Libellé	Solde au 31/12/2010
<b>VALEURS A L'ENCAISSEMENT</b>		<b>113 437 931</b>
20 319 070	CH. ESC. PAY/ETRANGER	45 097
37 610 000	STOCK DE BIL. MUT.A L'ENC	2 314
38 111 010	CH/TND/RECETT/CORRESPOND	-12 650
38 111 020	CH/TND/RECETT/RESEAU	90 164
38 111 040	CHEQUES PLACE	15 970
38 111 090	CH/DEV/RECETT/RESEAU	29 187
38 111 110	Comptes d'encaissement BNDT	0
38 111 120	Comptes d'encaissement BDET	6 166
38 112 010	CH.A L'ENC.PAY.EN TSIE	504 791
38 112 020	CH.A L'ENC.PAY/ETRANGER	109 412
38 112 040	CHEQ DEVISES RECUS DES BANQUES	0
38 112 050	CHEQ DEVISES RECUS DES CORRESPONDANTS	0
38 112 060	TRAVELLER CHEQ RECUS A L'ENCAISSEMENT	0
38 112 090	CH/DEV/RECU/ENCAISSEMENT	302 227
38 113 050	CH.ESC.ENVOYES EN RECOUV.AG.STB	0

N° compte	Libellé	Solde au 31/12/2010
38 113 080	CH/DEV/ENV/REC/COR/LOCAUX	6 628 192
38 113 100	CH/DEV/ENV/REC/COR/ETRANG	6 221 685
38 121 010	EFF/TND/REC/CORRESPONDANT	15 531
38 122 010	EFF/COMM/ECHU/L'ENCAISSEM	-38 283
38 122 020	EFFETS NON ECHUS A L'ENC.	63 497 880
38 122 050	EFF.T.LEASING N.ECHU.ENC	0
38 122 060	EFF. DEV REC ENCAISSEMENT	550
38 122 090	REM.DOC.IMP A L'ENCAISSEMENT	0
38 131 050	CH/DEV/ENCAISS/RET/IMPAY	-6 075 813
38 142 030	VI/RECU A EXECUTER	162 983
38 142 050	EXIGIBLE/PRELEVEM/BANCAIR	0
38 151 000	CH.COMP.NON ENCORE IMPUTE	10 047 104
38 152 000	CH.ET EFF.A REJE. EN COMP	-203
38 161 070	CPT/CORR/EXIG/REG/CH DEV	-9 259
38 444 010	CHQ/A/ENCAISSMT/CPT/DEV	18 032
38 444 030	CHQ/RECETTE/RESEAU/CPT DV	-1 374
38 444 040	CHQ/RECET/CORR/LOC/CPT DV	-1 796 353
38 741 010	EF.EN ATT.DE PRES.EN COMP	-156 623
38 742 020	EFF.ECH.RECUS DE LA COMP.	80
38 743 000	VALEURS A COMPENSER	-49
38 751 320	COMPENSATION INTERNE CHE	4 679 777
16 311 010	BANQUE N/PRESENT/CHEQUES	29 147 712
16 311 030	BANQUE N/PRESENT/PRELEVEM	3 686
<b>VALEURS EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT</b>		<b>147 136 636</b>
38 111 100	CH/DEV/RECETT/CORRESPOND	-8 659
38 121 110	EFF.DEVISE REC DU RESEAU	-2 256
38 123 040	EF.BRUL.ESC.ENVOY. RECOUV	-86 411
38 126 020	VIR.ET CH.CCP A COMPENSER	0
38 141 030	ORDRE VI/RECU A EXECUTER	0
38 141 040	PRELEVEM/BANCAIR/EXECUTER	0
38 142 020	VI/RECU/ATTENTE AFFECTATI	107 116
38 142 040	VI/ORDONNE/ATTENT/AFFECTA	1 509 422
38 153 010	CH.ET DEV A REJ RESEAU	0
38 161 010	CPT/CORR/EXIG/REG/CH/TND	652
38 161 040	CPT/CORR/EXIG/REG/EFF/TND	15 531
38 163 010	C.CL.EXG/ENC. DE CHEQUES	54 605
38 163 020	C.CL.EXG/ENG.CH.DE VOYAGE	0
38 163 030	CPT /CLT/EXIG/ENCAIT/E/C	9 872
38 163 040	EXG/ENC.CH.ET EFF.ECH.	72 051 070
38 163 050	C.CL.EXG/ENC.EFF.N.ECHUS	65 665 474

N° compte	Libellé	Solde au 31/12/2010
38 163 080	DEP/CH/DEV/IMP/A/RET/REM	-6 248 802
38 163 110	CPT.CL.EXIG.ENC.CH.DEV.AG	-134
38 163 130	DEP CHEQ DEV RECUS DES BANQUES	0
38 163 140	DEP CHEQ DEV RECUS DES CORRESPONDANTS	0
38 163 150	DEP REMISES IMPORT ENCAISSEMENTS	0
38 163 170	CPT/CLT/EXIG/A/ENC/CH/DEV	13 155 456
38 163 180	CPT/CLT/EXIG/A/ENC/CH/DEV	550
38 163 190	DEP/CH/IMP/A RET/REMETTA	32 725
38 544 010	EXIG/AP/ENC/CH/STB/CP/DEV	23 471
38 544 020	EXIG/AP/ENC/CH/ABQ/CP/DEV	290 970
38 544 030	EXIG/AP/ENC/CH/BQ/ETR/DEV	562 572
38 751 770	LET/CHG/TELECOMP/CIRCULA	3 412
38 751 780	LET/CHG/REFUS/SYS/TELECOM	0
<b>SOLDE NET</b>		<b>-33 698 706</b>

#### Note 12 – Capitaux propres

A la date de clôture, le capital social s'élève à 124 300 mDT. Il est composé de 24 860 000 actions d'une valeur nominale de 5 DT libéré en totalité. Les mouvements sur les capitaux propres de la Banque se détaillent comme suit :

Rubrique	Solde avant affectation au 31/12/2009	Affectation résultat 2009	Solde après affectation au 31/12/2009	Autres imputations	Solde au 31/12/2010
Capital	124 300		124 300	0	124 300
Réserves	286 139	29 015	315 154	692	315 846
Prime de fusion	26 787		26 787	0	26 787
Actions propres	-661		-661	880	219
Autres capitaux propres (1)	37 324		37 324	0	37 324
Résultats reportés (2)	44	-44	0	10	10
Résultat de l'exercice	40 158	-40 158	0	14 799	14 799
<b>Total</b>	<b>514 091</b>	<b>-11 187</b>	<b>502 904</b>	<b>16 381</b>	<b>519 286</b>

(1) Il s'agit des réserves de réévaluation pour un montant de 37 324 mDT (terrains :15 328 MDT et immeubles d'exploitation : 21 996 mDT).

(2) Dividendes sur actions propres perçues au titre des bénéfices de l'exercice 2008.

**Note 13 – Passifs éventuels**

Le poste passif éventuel composé des rubriques « Cautions, avals et autres garanties données » et « crédits documentaires » se détaille au 31 Décembre 2010 des éléments suivants :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Engagements sur billets de trésorerie	0	0
Cautions et avals d'ordre de la clientèle	787 753	676 876
Autres garanties irrévocables, inconditionnelles d'ordre des banques	495 223	578 361
<b><i>Total cautions, avals et autres garanties données</i></b>	<b>1 282 976</b>	<b>1 255 237</b>
Crédits documentaires et acceptations import	946 052	350 298
Crédits documentaires et acceptations export	66 182	82 662
<b><i>Total crédits documentaires</i></b>	<b>1 012 234</b>	<b>432 960</b>
<b><i>Total passifs éventuels</i></b>	<b>2 295 210</b>	<b>1 688 197</b>

Les comptes des engagements hors bilan ne sont pas justifiés et ne reflètent pas d'une manière fiable et exhaustive les engagements réels de la banque. Par conséquent et afin de pallier à cette situation, l'état des engagements hors bilan est élaboré à partir des déclarations extra-comptables.

**Note 14 – Engagements de financement donnés**

Le poste « Engagements de financement donnés » se compose au 31 Décembre 2010 des engagements de financement et des engagements de remboursement de l'Etat pour un montant de 240.655 MDT contre 210 288 MDT au 31 Décembre 2009.

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Engagements de financement	204 849	156 544
Engagements de remboursement de l'Etat (1)	35 806	53 744
<b><i>Total</i></b>	<b>240 655</b>	<b>210 288</b>

(1) : Il s'agit de l'engagement de remboursement par la « S.T.B » de la ligne spéciale BAD 6 pris en charge par l'Etat en 2003 et ce à hauteur du montant non encore reconstitué au 31 Décembre 2010.

**Note 15 –Garanties reçues**

Le solde du poste « Garanties reçues » s'élève au 31 Décembre 2010 à 2 013 915 mDT contre 1 013 532 mDT au 31 Décembre 2009 :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Contre garanties reçus des Banques installées à l'étranger	1 095 052	667 412
Garanties reçues des Banques et des établissements financiers installés en Tunisie	290 527	18 552
Garanties reçues de l'Etat et des organismes d'assurance	452 890	175 791
Garanties reçues de la clientèle	175 446	151 777
<b><i>Total</i></b>	<b><u>2 013 915</u></b>	<b><u>1 013 532</u></b>

Les contre-garanties reçues des banques sont présentées en passifs éventuels et en garanties reçues des banques.

- Il s'agit pour cette rubrique des chiffres extracomptables communiqués par les différentes directions de la Banque.
- Les garanties réelles reçues auprès de la clientèle en couverture des concours octroyés ne sont pas prises en compte au niveau de l'hors bilan.

#### Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés s'élèvent au 31 Décembre 2010 à 333.801 MDT contre 321.957 MDT au 31 Décembre 2009 et s'analysent comme suit :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	15 338	14 169
Intérêts sur créances sur la clientèle	301 747	293 263
Revenus assimilés	16 716	14 526
<b><i>Total</i></b>	<b><u>333 801</u></b>	<b><u>321 957</u></b>

#### Note 17 – Commissions (en produits)

Le montant des commissions s'élève au 31 Décembre 2010 à 56.759 mDT contre 54.850 mDT au 31 Décembre 2009 et s'analyse comme suit :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Chèques, effets, virements et tenue de compte	20 701	21 034
Opérations sur titres	701	687
Opérations de change	9 194	8 335
Opérations de commerce extérieur	1 579	1 294
Coffre-fort	29	25
Etudes	9 917	9 560
Autres	14 637	13 915
<b><i>Total</i></b>	<b><u>56 759</u></b>	<b><u>54 850</u></b>

**Note 18 – Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières**

Le solde de ce poste s'élève au 31 Décembre 2010 à 15.612 mDT contre 17.369 mDT au 31 Décembre 2009 et s'analyse comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Gains nets sur titres de transaction	95	1 121
Gains nets sur titres de placement	580	327
Gains nets sur opérations de change	14 937	15 921
<b><i>Total</i></b>	<b><u>15 612</u></b>	<b><u>17 369</u></b>

Les gains nets sur titres de transaction sont répartis comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Gains sur cession BTCT et BTA	507	1 390
Intérêts sur BTCT	81	129
Pertes sur cession BTCT et BTA	-493	-399
<b><i>Total</i></b>	<b><u>95</u></b>	<b><u>1 121</u></b>

Les gains nets sur titres de placement sont répartis comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Intérêts et revenus assimilés	580	327
Dividendes et revenus assimilés (+)	0	0
<b><i>Total</i></b>	<b><u>580</u></b>	<b><u>327</u></b>

**Note 19 – Revenus sur portefeuille titres d'investissement**

Les revenus sur portefeuille titres d'investissement s'élèvent au 31 Décembre 2010 à 7 441 mDT contre 8.979 mDT au 31 Décembre 2009 et s'analysent comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	892	806
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	6 549	8 173
<b><i>Total</i></b>	<b><u>7 441</u></b>	<b><u>8 979</u></b>

**Note 20 – Intérêts encourus et charges assimilées**

Les intérêts encourus et charges assimilées s'élèvent au 31 Décembre 2010 à 166.005 mDT contre 155.151 mDT au 31 Décembre 2009 et se détaillent comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Opérations avec les établissements bancaires	7 373	4 048
Opérations avec la clientèle	131 033	123 144
Emprunts et ressources spéciales	27 552	27 914
Autres intérêts et charges	47	45
<b><i>Total</i></b>	<b>166 005</b>	<b>155 151</b>

**Note 21 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif**

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
- Dotations aux provisions	-139 864	-100 190
- Reprises de provisions	31 641	46 086
- Reprises d'agios/créances abandonnées	18 033	11 364
- Créances passées par pertes et	-28 655	-25 469
- Moins values sur cession de créances	0	-39 355
- Reprises de provisions sur créances cédées		38 573
- Reprises de provisions sur créances passées par pertes	17 394	4 796
<b><i>Total</i></b>	<b>-101 451</b>	<b>-64 195</b>

**Note 22 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement**

Au 31 Décembre 2010, le solde de ce poste se détaille comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
- Reprises sur provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	11 345	4 055
- Reprises sur provisions sur fonds gérés	1 396	2 581
- Plus values ou moins values de cession du portefeuille d'investissement	-2 101	2 211
- Dotations/provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-6 716	-33 953
- Pertes sur fonds SICAR	-903	-45
<b><i>Total</i></b>	<b>3 021</b>	<b>-25 151</b>

**Note 23 – Frais de personnel**

Les frais de personnel ont atteint au 31 Décembre 2010 un total de 87.539 mDT contre 84.366mDT au 31 Décembre 2009, détaillés comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Rémunération du personnel	65 966	63 261
Charges sociales	19 792	19 278
Autres charges liées au personnel	1 781	1 827
<b><i>Total</i></b>	<b>87 539</b>	<b>84 366</b>

**Note 24 – Charges générales d'exploitation**

Les charges générales d'exploitation ont atteint au 31 Décembre 2010 un total de 24.838 mDT contre 23.427 mDT au 31 Décembre 2009, détaillées comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>31/12/2010</b>	<b>31/12/2009</b>
Loyer	2 219	2 088
Entretiens et réparations confiés à des tiers	2 008	2 119
Travaux et façons exécutés par des tiers	4 868	4 632
Primes d'assurance	545	506
Autres	2 493	1 825
Impôts et taxes	238	278
Fournitures faites à l'entreprise	1 428	1 481
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	302	690
Transport et déplacement	381	440
Frais divers de gestion	10 356	9 368
<b><i>Total</i></b>	<b>24 838</b>	<b>23 427</b>

**Note 25 : Impôt sur les sociétés**

L'impôt sur les sociétés au titre de l'exercice 2010 s'élève à 16 059 md contre 7 067 md en 2009 soit une variation de 8 992 md qui se détaille comme suit:

	<b>2 010</b>	<b>2 009</b>	<b>VARIATION</b>	<b>IMPACT SUR L'IMPOT</b>
Résultat avant impôt	38 619	47 225	-8 606	-3 012
Charges non déductibles (1)	35 901	17 801	18 100	6 335
Produits non imposables (2)	8 664	27 961	-19 297	6 754
Réinvestissement exonéré	19 974	16 873	3 101	-1 085
<b>Impôt</b>	<b>16 059</b>	<b>7 067</b>	<b>8 992</b>	<b>8 992</b>

(1) l'accroissement des charges non déductibles s'explique principalement par:

- l'augmentation des créances abandonnées non déductibles de 11 238 md.
- et la non déductibilité de la dotation aux provisions sur titres non cotés ( 6 687 mD au 31/12/2010) à partir du 1er Janvier 2010 conformément à la loi de finance pour la gestion 2010.

(2) la baisse des produits non imposables s'explique essentiellement par:

- la diminution des reprises de provisions non imposables de 14 921 md
- et la non reconduction de la déductibilité des plus-values de cession des actions (6 661 md au 31/12/2010) par la loi de finance pour la gestion 2010.

### Note 26 : Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités de la Banque ont atteint au 31 Décembre 2010, un solde de 288.421 mDT contre 155.339 mDT au 31 Décembre 2009, détaillés comme suit :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Caisse, CCP et reprise de liquidité	29 551	42 366
BCT	187 562	77 807
Banques et organismes spécialisés	-49 114	-16 270
Prêts emprunts sur le marché monétaire	115 625	41 526
Titres de transactions	4 797	9 910
<b><i>Total</i></b>	<b><u>288 421</u></b>	<b><u>155 339</u></b>

### - Résultat par action

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre de l'exercice 2010, comparativement à l'exercice 2009 se présente comme suit :

Libellé	31/12/2010	31/12/2009
Résultat net en DT	22 560 375	40 157 645
Résultat net attribuable aux actions ordinaires en DT	22 560 375	40 157 645
Nombre moyen d'actions ordinaires	24 860 000	24 860 000
<b><i>Résultat par action</i></b>	<b>0,907</b>	<b>1,615</b>

Le résultat par action ainsi déterminé correspond au résultat de base par action. Il est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice.

**Note 27 : Evénements postérieurs**

Suite aux émeutes survenues en janvier 2011, nous attirons l'attention sur les éléments suivants:

\* Des sinistres subis par certaines agences sont estimés à 1 759 mD.

\* Les engagements classés des sociétés appartenant à des membres et proches de l'ancien Président, suivant le périmètre arrêté par la Banque Centrale de Tunisie sont évalués à 205 156 mD. Ces engagements sont couverts par des provisions à hauteur de 25 392 mD.

Les états financiers ont été arrêtés et autorisés pour la publication par le Conseil d'Administration du 10 Juin 2011. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.