

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

**SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE
-STB-**

Siège social : Rue Hédi Nourira

La Société Tunisienne de Banque publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2009 accompagnés de l'avis des Co-Commissaires aux Comptes M Chérif BEN ZINA (CMC – DFK International) et M Chiheb GHANMI (GAC – CPA Associates).

**BILAN
Arrêté au 30 Juin 2009**

(unité = En 1000 DT)

<u>ACTIF</u>	Notes	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
1- <i>Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TGT</i>	1	171 699	221 869	161 939
<i>Créances sur les établissements bancaires et</i>				
2- <i>financiers</i>	2	373 691	265 732	252 337
3- <i>Créances sur la clientèle</i>	3	4 608 522	4 011 958	4 454 385
4- <i>Portefeuille titres commercial</i>	4	8 229	2 758	8 038
5- <i>Portefeuille d'investissement</i>	5	261 934	238 796	239 738
6- <i>Valeurs immobilisées</i>		78 658	78 936	77 004
7- <i>Autres actifs</i>	6	358 827	329 844	536 160

TOTAL ACTIF		5 861 560	5 149 893	5 729 601
--------------------	--	-----------	-----------	-----------

PASSIF

1- <i>Banque centrale et C.C.P</i>		6 954	679	904
<i>Dépôts et avoirs des établissements bancaires et</i>				
2- <i>financiers</i>		90 988	67 503	77 791
3- <i>Dépôts et avoirs de la clientèle</i>	7	4 269 122	3 685 416	4 008 740
4- <i>Emprunts et ressources spéciales</i>	8	453 798	475 494	435 139
5- <i>Autres passifs</i>	9	552 448	459 539	723 303

TOTAL PASSIF		5 373 311	4 688 631	5 245 877
---------------------	--	-----------	-----------	-----------

CAPITAUX PROPRES

10

1- <i>Capital</i>		124 300	124 300	124 300
2- <i>Réserves</i>		312 243	287 271	289 930
3- <i>Actions propres</i>		-88	-88	-88
4- <i>Autres capitaux propres</i>		37 324	37 324	37 324
5- <i>Résultats reportés</i>		0	0	19
6- <i>Résultat de la période</i>		14 471	12 455	32 239

TOTAL CAPITAUX PROPRES		488 250	461 262	483 724
-------------------------------	--	---------	---------	---------

TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		5 861 560	5 149 893	5 729 601
---	--	-----------	-----------	-----------

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRETE AU 30-06-2009

	Notes	(unité : en 1000DT)		
		30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
Cautions, avals et autres garanties données		1 048 383	931 680	950 070
Crédits documentaires		405 456	631 245	297 205
Actifs donnés en garantie				
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		1 453 840	1 562 925	1 247 275
Engagements de financements donnés		244 419	141 027	191 887
Engagements de financements		181 705	60 380	120 209
Engagements de remboursement de L'Etat		62 714	80 647	71 678
engagements sur titres		5 581	621	3 773
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		250 000	141 648	195 660
Engagements de financements reçus				
Garanties reçues	11	934 301	844 026 (*)	766 006 (*)

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

ETAT DE RESULTAT
Période du 01.01.2009 au 30.06.2009

	<i>Notes</i>	<u>30-06-2009</u>	<u>30-06-2008</u>	<u>31-12-2008</u>
<i>(unité = En 1000DT)</i>				
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>				
Intérêts et revenus assimilés		150 632	146 283	311 552
Commissions		26 020	22 348	48 743
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		8 939	6 647	15 520
Revenus du portefeuille-titres d'investissement		5 495	3 238	5 857
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		191 086	178 516	381 672
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>				
Intérêts encourus et charges assimilées		-79 678	-76 590	-158 366
Commissions encourues		-1 677	-1 154	-3 236
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		0	0	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		-81 355	-77 744	-161 602
<u>PRODUIT NET BANCAIRE</u>	-	109 731	100 772	220 070
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	12	-35 349	-38 549	-75 582
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	13	285	5 250	-2 015
Autres produits d'exploitation		1 346	1 517	3 770
Frais de personnel		-42 468	-37 522	-80 078
Charges générales d'exploitation		-10 505	-8 759	-17 699
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		-2 429	-2 417	-4 542
<u>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</u>	-	20 611	20 292	43 924
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires		632	688	-2 862
Impôts sur les sociétés		-6 772	-8 525	-8 823
<u>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</u>	-	14 471	12 455	32 239
Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires		0	0	0
<u>RESULTAT NET DE LA PERIODE</u>	-	14 471	12 455	32 239

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1^{er} Janvier au 30 Juin 2009

(unité = En 1000 DT)

Note	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
------	------------	------------	------------

ACTIVITES D'EXPLOITATION

Produits d'exploitation bancaire encaissés*	14	177 923	196 834	390 777
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-64 837	-84 421	-171 720
Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers		-26 741	-15 820	-35 997
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle*	14	-170 331	-237 761	-696 897
Dépôts / Retrait des dépôts de la clientèle		240 677	83 639	413 195
Acquisitions/cessions des titres de placement		1 189	30618	27 009
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-48 503	-36 488	-80 687
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-12 698	-63 172	-16 038
Impôts sur les sociétés payés		-383	-296	-616

Flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation		96 297	-126 868	-170 972
---	--	---------------	-----------------	-----------------

ACTIVITES D'INVESTISSEMENT

Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement		2 930	2 912	4 697
Acquisitions / cessions sur portefeuille investissement		-19 389	-8 858	-16 235
Acquisitions / cessions des immobilisations		-4 083	-2 569	-2 654

Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement		-20 543	-8 515	-14 192
---	--	----------------	---------------	----------------

ACTIVITES DE FINANCEMENT

Emissions d'actions		0	0	0
Emissions / Remboursements d'emprunts et ressources spéciales		10 931	-2 293	-52 088
Dividendes versés		-1	-5 196	-8 092

Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		10 930	-7 489	-60 180
---	--	---------------	---------------	----------------

Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		86 685	-142 872	-245 344
--	--	--------	----------	----------

Liquidités et équivalents en début de l'exercice		297 524	542 868	542 868
--	--	---------	---------	---------

Liquidités et équivalents en fin de l'exercice	15	384 209	399 996	297 524
---	-----------	----------------	----------------	----------------

(*) Les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité

NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETEES AU 30 JUIN 2009

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 Juin 2009 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 30 Juin 2009 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 227 513 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 :

- | | |
|---|-------|
| • A : actifs courants | 0 % |
| • B1 : actifs nécessitant un suivi particulier | 0 % |
| • B2 : actifs incertains | 20 % |
| • B3 : actifs préoccupants | 50 % |
| • B4 : 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 cotés,
- 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'arrêt 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'arrêt. L'écart dégagé est enregistré dans un compte de bilan « 38.391 Ecart de conversion ». L'écart de conversion est provisionné à hauteur de 4 921 mDT au 30/06/2009 et est constaté au compte « 51.400 Provision pour perte de change » et présentée parmi les « Autres passifs ».

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^{er} 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 ».

NOTES EXPLICATIVES

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

Le solde de ce poste a enregistré 171 699 mDT au 30/06/2009 contre 221 869 mDT au terme du 1^{er} semestre de l'année précédente.

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
<i>Caisse et avoirs</i>	26 474	37 973	27 442
- Caisse	24 929	36 122	24 121
- Monnaies étrangères	1 545	1 851	3 321
- Travellers chèques	0	0	0
<i>Banque Centrale de Tunisie, CCP et TGT</i>	145 225	183 896	134 497
- BCT dinars	106 069	126 894	93 794
- BCT devises	34 182	15 800	40 699
- CCP	1 969	1 158	0
-TGT & Reprises de liquidité	3 005	40 044	4
<u>TOTAL</u>	<u>171 699</u>	<u>221 869</u>	<u>161 939</u>

- Les comptes caisses devises figurant au niveau de la rubrique caisse incluent des soldes créditeurs pour certaines agences.

Le détail de ces caisses par devise et par agence est présenté au niveau de **l'annexe 1**.

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

Ces suspens sont détaillés au niveau de **l'Annexe 2**.

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

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers se situent à 373 691 mDT au 30 Juin 2009 contre 265 732 mDT au 30 Juin 2008 et se détaillent comme suit

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
<i>Créances sur les établissements bancaires</i>	42 990	72 980	28 770
- Banques résidentes	52	32	46
- Banques non résidentes	42 938	72 948	28 724
- Organismes financiers	0	0	0
<i>Institutions financières</i>	330 701	192 752	223 567
- Banques résidentes	258 658	117 347	171 345
- Banques non résidentes	72 043	75 405	52 222
<u>TOTAL</u>	<u>373 691</u>	<u>265 732</u>	<u>252 337</u>

- 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. Ces suspens sont détaillés au niveau de **l'Annexe 3**.
- L'applicatif utilisé pour la gestion des prêts en devises ne permet pas de retracer toutes les opérations effectuées par la banque.
- Le compte créances rattachées sur les prêts en devises inclut des intérêts reçus mais non encore affectés pour un montant de 638 MDT.

Par ailleurs, il y lieu de préciser que la répartition des créances rattachées entre les établissements financiers et bancaires et les clients de la banque s'effectue d'une manière forfaitaire aux taux respectifs de 60% et 40%.

- Les crédits sur les établissements financiers et bancaires sont présentés au niveau de la rubrique AC 3 « Créances sur la clientèle ».

Note 3 – Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle enregistrent une augmentation de 596 564 mDT entre la période juin 2008/juin 2009, en passant de 4 011 958 mDT à 4 608 522 mDT.

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
<i>Comptes ordinaires débiteurs :</i>	644 575	519 883	594 798
- Comptes courants débiteurs et créances rattachées	748 420	635 170	697 161
- Agios réservés	-31 864	-47 368	-30 743
- Provisions	-71 981	-67 919	-71 620
Autres concours à la clientèle :	3 767 922	3 205 821	3 587 240
- Crédits à la clientèle et créances rattachées	4 472 129	3 655 090	4 230 196
- Agios réservés	-523 850	-298 453	-482 682
- Provisions	-180 357	-150 816	-160 274
<i>Crédits sur ressources spéciales</i>	196 025	286 254	272 347
- Crédits et créances rattachées	334 358	434 220	412 768
- Agios réservés	-115 172	-128 363	-120 913
- Provisions	-23 161	-19 603	-19 508
<u>TOTAL NET</u>	<u>4 608 522</u>	<u>4 011 958</u>	<u>4 454 385</u>

Note 4 – Portefeuille-titres commercial

Le total du portefeuille-titres commercial a enregistré un encours de 8 229 mDT au 30 Juin 2009 contre 2 758 mDT au 30 Juin 2008 et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Bons de trésor à court terme	3 237	60	1 672
- Bons de trésor assimilables	5 250	2 956	6 251
Actions	25	25	25
- Créances et dettes rattachées	89	60	258
- Dépréciation des BTA	-294	-342	-98
- Intérêts perçus d'avance	-78	0	-70
<u>TOTAL</u>	<u>8 229</u>	<u>2 758</u>	<u>8 038</u>

Note 5 – Portefeuille d'investissement

Le solde de ce poste a atteint 261 934 mDT au 30 Juin 2009 contre 238 796 mDT au 30 Juin 2008.

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Titres d'investissement	12 139	12 958	12 421
- Titres de participation	175 477	134 829	157 092
- Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	52 570	56 583	50 786
- Parts dans les entreprises liées	119 548	119 548	119 548
- Sociétés en liquidation	676	676	676
- Participations en rétrocession	21 961	23 748	22 111
- Parts de dividendes dont le droit est établi	2 726	963	-78
<u>VALEUR BRUTE</u>	385 097	349 305	362 557
Provisions	-123 163	-110 509	-122 819
<u>VALEUR NETTE</u>	<u>261 934</u>	<u>238 796</u>	<u>239 738</u>

Note 6- Autres actifs

Au 30/06/2009, les autres postes d'actif totalisent 358 827 mDT contre 329 844 mDT au 30/06/2008 et se détaillent comme suit :

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Prêts au personnel	94 453	91 751	90 468
- charges sociales	0	565	0
- Frais médicaux à récupérer	1 981	1 970	1 835
- Etat, impôt et taxes	3 957	2 955	3 075
- Stock divers	1 317	951	927
- Différence de change à la charge de l'état	2 825	1 107	2 197
- Ecart de conversion	6 216	3 592	6 968
- Siège, succursales et agences	27 007	39 940	32 231
- Comptes de régularisation actif	14 900	12 867	31 204
- Valeurs présentées à la compensation	18 224	35 292	105 890
- Effets financiers en recette	1 598	88 339	112 858
- Débits à régulariser	16 355	19 785	20 684
- Charges payées d'avance	2 767	3 096	3 015
- Produits à recevoir	3 593	3 579	2 875
- Créances cédées	8 936	2 219	2 219
- Différence portefeuille encaissement/ exigible	128 355	10 321	92 691
- Autres	26 343	11 515	27 023
<u>TOTAL</u>	<u>358 827</u>	<u>329 844</u>	<u>536 160</u>

- Les comptes inter-siège (35 100 xxx) et (35 200 xxx) et les comptes relatifs à l'activité monétique présentent des suspens anciens en cours d'apurement.

- La rubrique « Comptes de régularisation Actif » inclut :

- Le compte « Virements internes » qui accuse un solde de 2 169 MDT, comprend des suspens antérieurs qui sont actuellement en cours d'apurement;
- le compte de « Avances frais huissiers notaires sur chèques sans provisions » d'un solde de 2 617 MDT comprend des suspens antérieurs en cours d'apurement ;

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

- Débiteurs divers ;
 - Différence portefeuille encaissement exigible après encaissement qui affiche un solde de 128 355 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 au niveau de **l'Annexe 4**.
 - Ordre de virement reçus à exécuter qui affiche un solde de 2 875 MDT ;
- 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.

Les comptes « Ecart de conversion » dont le solde au 30 juin 2009 s'élève à 6 216 MDT enregistre la différence entre les soldes des comptes en devises y compris les positions de change, tel qu'ils figurent dans la balance dinars (au cours fixe), et le solde de ces mêmes comptes en devises convertis au cours moyen « B.C.T » à la date d'arrêt.

Note 7- Dépôts et avoirs de la clientèle

Par rapport à son niveau de fin juin 2008, l'encours des dépôts s'inscrit en augmentation de 583 706 mDT soit 15,84% qui se détaille comme suit:

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
<i>Dépôts de la clientèle</i>	<i>1 363 503</i>	<i>1 199 284</i>	<i>1 295 019</i>
- Dépôts à vue	878 269	817 114	818 586
- Comptes en dinars convertibles	68 256	67 009	71 054
- Comptes en devises	416 978	315 161	405 379
<i>Autres dépôts et avoirs</i>	<i>2 905 619</i>	<i>2 486 132</i>	<i>2 713 721</i>
- Dépôts épargne	1 526 516	1 426 717	1 472 350
- Comptes à terme	874 454	585 934	788 832
- Bons de caisse	251 830	207 613	245 786
- Autres sommes dues à la clientèle	109 958	111 196	106 812
- Certificats de dépôts	142 861	154 672	99 941
<u>TOTAL</u>	<u>4 269 122</u>	<u>3 685 416</u>	<u>4 008 740</u>

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

Not 8- Emprunts & ressources spéciales

Le solde de ce poste s'élève à 453 798 mDT au 30/06/2009 contre 475 494 mDT au 30/06/2008 et se répartit comme suit :

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Emprunts obligataires & privés	97 893	56 505	56 005
- Ressources spéciales	346 084	408 692	368 071
- Intérêts à payer	9 821	10 297	11 063
<u>TOTAL</u>	<u>453 798</u>	<u>475 494</u>	<u>435 139</u>

Note 9 : Autres passifs

Ce poste totalise 552 448 mDT au 30/06/2009 contre 459 539 mDT au 30/06/2008

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Provisions pour passifs et charges	82 704	74 155	79 763
- Etat, impôts, taxes et dettes sociales	13 542	14 560	15 342
- Effets financiers non échus	129 986	124 749	145 678
- Agios réservés pris en charge par l'Etat	13 144	13 986	13 640
- Charges à payer	24 440	25 055	24 097
- Crédoeurs divers	2 662	2 755	2 606
- Suspens à régulariser	7 552	7 534	7 503
- Siège, succursales et agences	12 116	9 667	4 360
- Comptes de régularisation passif	71 266	60 536	44 184
- Valeurs télécompensées en instance de règlement	174 453	108 947	368 837
- Ecart de conversion	2 720	154	0
- Autres crédits	476	612	468
- Crédits à régulariser	7 283	8 744	6 642
- Intérêts à recouvrir sur ressources spéciales	4 647	4 688	4 650
- Différence intérêts à recevoir et à courir	5 457	3 397	5 534
<u>TOTAL</u>	<u>552 448</u>	<u>459 539</u>	<u>723 304</u>

- Le poste intitulé « Différence intérêts à recevoir/ intérêts à courir » présente un solde de 5 456 MDT résultant de la compensation entre plusieurs comptes de l'hors bilan.
- Le compte « Fournisseur » figurant au niveau de la rubrique « Comptes de régularisation passif » pour un montant de 816 MDT, est en cours de justification.

Note 10- Capitaux propres

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

Libellés	Solde avant affectation au 31/12/2008	Affectation du Résultat 2008	Autres mouvements	Solde au 30/06/2009
- Capital	124 300	0	0	124 300
- Réserves	263 142	22 314	0	285 456
- Prime de fusion	26 787	0	0	26 787
- Actions propres	-88	0	0	-88
- Autres capitaux propres	37 324	0	0	37 324
- Résultats reportés	19	-19	0	0
- Résultat de la période	32 239	-32 239	14 471	14 471
<u>TOTAL</u>	<u>483 723</u>	<u>-9 944</u>	<u>14 471</u>	<u>488 250</u>

Note 11 : Garanties reçues

Le solde du poste « Garanties reçues » s'élève au 30 Juin 2009 à 934 301 MDT contre 844 026 MDT au 30 Juin 2008. Il se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Contre garanties reçues des banques installées à l'étranger	592 751	540 983	420 755
- Garanties reçues des banques et des établissements financiers installés en Tunisie	12 668	19 114	14 605
- Garanties reçues de l'Etat et des organismes d'assurance	167 593	137 662	138 122
- Garanties reçues de la clientèle	161 289	146 267	192 524
TOTAL	934 301	844 026	766 006

Les garanties financières sous forme de dépôts affectés auprès de la STB ont été prises en compte au 30 Juin 2009 au niveau de la rubrique « Garanties reçues ». En conséquence, les états financiers au 31/12/2008 et au 30/06/2008 ont été retraités.

Note 12 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Cette rubrique est structurée comme suit :

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Dotations aux provisions	-54 265	-51 586	-109 003
- Pertes sur créances irrécouvrables	-9 586	-1 616	-39 886
- Profits sur annulation de cession sur créances irrécouvrables	3 443	0	0
- Autres pertes	-44	-52	-139
- Reprises de provisions	25 103	14 702	73 449
- Moins values sur cession	0	3	-3
<u>TOTAL</u>	<u>-35 349</u>	<u>-38 549</u>	<u>-75 582</u>

Note 13 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique est composé comme suit :

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement	-608	-171	-10 460
- Dotations aux provisions sur SICAR	-1 352	-940	-3 579
- Plus values de cession du portefeuille d'investissement	646	11	4 543
- Plus values de cession des immobilisations corporelles	0	0	108
- Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	1 433	9 818	10 672
- Reprises de provisions pour dépréciation SICAR	182	1 655	1 824
- Moins values de cession du portefeuille d'investissement	-16	-3 465	-3 465
- Perte sur fonds SICAR	0	-1 658	-1 658
<u>TOTAL</u>	<u>285</u>	<u>5 250</u>	<u>-2 015</u>

Note 14 : Produits d'exploitation bancaires et prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle

Pour la préparation de l'état de flux au 31 décembre 2008, certains comptes d'actifs ont pris en compte au niveau de la rubrique produits d'exploitation bancaires au lieu de la rubrique prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle. Suite à ce changement, les chiffres de la situation au 31/12/2008 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

Note 15 : Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités en début et en fin de période s'analysent comme suit :

Libellés	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
- Caisse et CCP	28 447	39 135	27 447
- BCT	136 298	182 055	133 588
- Banques et organismes spécialisés	11 354	51 183	-28 123
- Prêts-emprunts sur le marché monétaire	204 951	127 563	163 010
- Titres de transactions	3 159	60	1 602
Liquidités et équivalents de liquidités	<u>384 209</u>	<u>399 996</u>	<u>297 524</u>

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES
CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES
ETAT FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2009**

En application de l'article 21 bis nouveau de la Loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, telle que modifiée par la Loi n°2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Société Tunisienne de Banque arrêtés au 30 juin 2009.

L'élaboration des états financiers relève de la responsabilité du conseil d'administration de la Banque. Notre responsabilité consiste à émettre un avis sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Les états financiers au 30 juin 2009, font apparaître un total net de bilan de 5 861 560 Mille Dinars et un bénéfice net d'impôt de 14 471 Mille Dinars. Ce résultat est arrêté compte tenu :

- D'une dotation aux amortissements de 2 429 Mille Dinars ;
- D'une dotation nette aux provisions et résultats de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passifs de 35 349 Mille Dinars ;
- D'une reprise nette de provisions sur portefeuille d'investissement et résultats de corrections de valeurs de 285 Mille Dinars ;
- D'un impôt sur les sociétés de 6 772 Mille Dinars.

Par ailleurs, au courant du 1^{er} semestre 2009, la banque a procédé à la reconstitution d'une partie de l'emprunt BAD VI et ce, à hauteur de 8 964 Mille Dinars.

Nous avons conduit notre examen limité en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires en accord avec les normes d'audit généralement admises relatives aux missions d'examen limité. Ces normes exigent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives. Un examen limité comporte essentiellement des procédures analytiques appliquées aux données financières et des entretiens avec les responsables de la banque. Il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit.

Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'avons pas mis en œuvre toutes les diligences requises pour une mission de certification, dont notamment l'examen de la classification des engagements, l'évaluation des risques, des agios réservés et des provisions devant être constituées au titre des créances classées ou au titre des d'autres actifs de la Banque au 1^{er} semestre 2009, et de ce fait nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Par ailleurs, comme il est mentionné aux notes (1), (2) (6) et (9) 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.

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

En outre, nous avons relevé des insuffisances au niveau du système de contrôle interne de la banque résultant principalement d'une inadéquation des procédures de contrôle interne, du système d'information et de sécurités informatiques. D'autres insuffisances relatives au traitement des ressources budgétaires, de l'exploitation de l'application IMX ainsi que la tenue de la comptabilité multi-devises ont été également décelées.

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve de ce qui est précédemment mentionné, nous n'avons pas eu connaissance ou relevé d'éléments qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la Société Tunisienne de Banque au 30 juin 2009 conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 17 Septembre 2009

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/ GAC – CPA International
Mr Chiheb GHANMI

P/ CMC – DFK International
Mr Chérif BEN ZINA

**ANNEXES AUX NOTES AUX ETATS
FINANCIERS AU 30/06/2009**

Annexe 1 Liste des caisses devises créditrices

Annexe 2 Liste des suspens des comptes BCT dinars

Annexe 3 Récapitulatif des suspens des comptes correspondants

Annexe 4 Détail des comptes portefeuille encaissement et exigibles

Annexe 1 Liste des caisses devises créditrices

Code agence	Agence	EURO
7	AG. GABES	-13 308,43
575	DIRECTION DU CONTRÔLE COMPTABLE	-0,003
Code agence	Agence	USD
2	AG. SOUSSE	-328,523
7	AG. GABES	-2 483,72
Code agence	Agence	GBP
100	AG. CENTRALE	-5 949,54
715	TRESORERIE /CHANGE	-2 851,29
Code agence	Agence	AED
715	TRESORERIE /CHANGE	-1 506,54
Code agence	Agence	CHF
4	AG. SFAX CHAKER	-352,31
Code agence	Agence	SEK
2	AG. SOUSSE	-1 061,86
100	AG. CENTRALE	-274,968
715	TRESORERIE /CHANGE	-484,093
Code agence	Agence	SAR
100	AG. CENTRALE	-3 128,18
105	AG. NABEUL 2	-247,929
715	TRESORERIE /CHANGE	-15 160,53
Code agence	Agence	NOK
11	AG. BIZERTE	-10,495
100	AG. CENTRALE	-3,396
Code agence	Agence	KWD
31	AG. NABEUL	-6,2
715	TRESORERIE /CHANGE	-1 378,92
Code agence	Agence	JPY
715	TRESORERIE /CHANGE	-162,55
Code agence	Agence	DKK
20	AG. ZARZIS	-2,82

100	AG. CENTRALE	-3,051
Code agence	Agence	CAD
715	TRESORERIE /CHANGE	-1 840,39
Code agence	Agence	QAR
100	AG. CENTRALE	-460,197
2	AG. SOUSSE	-208,624
715	TRESORERIE /CHANGE	-5 317,07
Code agence	Agence	BHD
100	AG. CENTRALE	-145,246
715	TRESORERIE /CHANGE	-16,51
2	AG. SOUSSE	-0,48

Annexe 2 Liste des suspens des comptes BCT dinars

ETAT DE RAPPROCHEMENT DU COMPTE B C T 1111000

ARRETE AU 30-06-2009

<i>DATES</i>	<i>DEBIT STB</i>	<i>LIBELLES</i>	<i>VALEUR</i>	<i>CREDIT BCT</i>	<i>LIBELLES</i>
03/01/2001	-114 090	52-78726	02/01/1998	69 000	17 VY
10/01/2001	-454 000	52-79677 BT	05/01/1998	10 000	61 REM
28/02/2001	-1 412 070	52-84404 BIAT	09/01/1998	378 000	710 VB
14/03/2001	-6 199 033	52-85237 BIAT	15/01/1998	48 355	610 V SOS
30/03/2001	-8 371 000	52-86559 BT	30/04/1998	166 695	92 VB
	-16 550 193		30/04/1998	270 000	710 VB
22/07/2003	-70 000	52-42985	07/05/1998	857 099	53-53 FRF
	-16 620 193		09/06/1998	217 314	61 V SOU
08/01/2004	-2 396 550	52-54228	28/07/1998	203 373 000	UIB
	-19 016 743		23/09/1998	175 834	H 104
25/11/2005	-9 980 000	52-1000656	06/10/1998	502 600	UIB
28/02/2005	-8 496 308	F 133	13/11/1998	70 033	13 REJET
	-37 493 051		01/12/1998	6 000	B 225
30/03/2006	-57 531 000	RE 223978/81	29/12/1998	45 000	B 225
03/04/2006	-21 058 629	52-105995		206 188 930	
03/04/2006	-11 136 639	52-105996	04/01/1999	66 000	C 476
26/04/2006	-2 924 370	52-109836	04/01/1999	66 000	C 476
27/06/2006	-5 000 000	52-114742	05/01/1999	241 467	C 476
04/07/2006	-4 650 215	52-114493	29/01/1999	97 222	V BQ QUAT
20/12/2006	-18 325 430	RE 06	26/02/1999	13 087 055	UIB
	-158 119 334		01/03/1999	116 000	V ZAR HEDI
05/04/2007	-3 220 620	OPD159671	05/03/1999	26 716	H 104
23/08/2007	-352 500	T 220	11/03/1999	7 147 087	BFT
	-161 692 454		17/03/1999	27 778	BFT
29/01/2008	-7 432 231	T 235	18/03/1999	27 778	BFT
25/03/2008	-4 007 690	F 133	12/04/1999	75 458	B 225
25/03/2008	-273 399	F 133	27/04/1999	132 056	H 104
19/05/2008	-28 512 000	45-2867	04/05/1999	150 000	REJET
11/06/2008	-90 000	G 134 V 12-6	21/05/1999	2 407 400	UBCI
30/07/2008	-175 800	G 134 V 12-6	21/05/1999	4 970 750	BDET
02/07/2008	-34 036 300	G 130	24/05/1999	1 470 000	BNT
22/09/2008	-51 052 500	G 130	27/05/1999	1 753 461	ACHAT
07/10/2008	-150 000	G 134 V 3-10	31/05/1999	26 105	ZINE HA
05/11/2008	-200 000 000	52-162362	09/06/1999	8 090	B 225
12/11/2008	-747 320	G 134 V 13-11	30/06/1999	130 000	C 140 NEJI
17/12/2008	-200 000 000	52-173006	30/06/1999	62 662	C 140 ZAMMOU
15/12/2008	-100 781	G 134 V 10-12	07/07/1999	4 073 637	55 R D
15/12/2008	-4 990 147	G 134 V 10-12	02/08/1999	15 000	C 140
	-693 260 622		02/08/1999	7 500	B 225
22/01/2009	-200 000 000	52-162362	09/08/1999	293 750	B 225
26/02/2009	-590 000 000	V T	07/09/1999	160 600	B 225
10/03/2009	-330 300	G 134 V 5-3	09/10/1999	25 000 000	ALUB
	-1 483 590 922		01/11/1999	584 030	H 088
29/06/2009	-65 605 000	OPE	05/11/1999	86 535	H 088
29/06/2009	-137 480 000	OPE	18/11/1999	204 818	BNDT
09/06/2009	-277 535 945	TRA	17/12/1999	27 818	BNDT

05/06/2009	-55 006 844	RE	21/12/1999	200 000	B 225 STB
30/06/2009	-77 000 000	G 134	21/12/1999	418 908	B 225 STB
30/06/2009	-3 122 715 265	G 130	21/12/1999	210 000	B 225 STB
31/12/2007	-5 943 300	SOLDE 13-	28/12/1999	64 591	BEIT
22/01/2007	-14 209 850	CEX-45		269 625 202	
01/09/2008	-112 941 768	SOLDE 100-	03/01/2000	6 021	STB MEGRINE
04/12/2006	-21 214 232	CEX-107	03/01/2000	33 450	STB MEGRINE
	-5 373 243 126		03/01/2000	4 660 203	STB MEGRINE
			03/01/2000	838 837	STB MEGRINE
			13/01/2000	931 067	UBCI
			19/01/2000	27 818	STB D G P
			03/02/2000	27 818	STB D G P
			28/02/2000	1 120 411	UBCI
			07/03/2000	27 818	BNDT
			13/03/2000	1 615 048	UBCI
			30/03/2000	6 568 000	BNA
			04/04/2000	30 000	OR BT
			12/04/2000	27 818	BNDT
			08/05/2000	5 022	H 104
			09/05/2000	2 162 013	UBCI
			16/05/2000	27 818	BNDT
			25/05/2000	181 268	CIT
			06/06/2000	1 833 220	UBCI
			07/06/2000	55 160	55 R D
			12/06/2000	72 300	REJET MDT
			13/06/2000	27 818	BNDT
			11/07/2000	2 156 602	UBCI
			17/07/2000	27 818	BNDT
			08/08/2000	27 818	BNDT
			18/08/2000	781 562	UBCI
			18/08/2000	103 312	UBCI
			18/08/2000	2 198 410	UBCI
			22/08/2000	615 000	UIB
			11/09/2000	27 818	BNDT
			21/09/2000	91 636	ONTT
			21/09/2000	60 000	ONTT
			27/09/2000	167 558	CIT
			04/10/2000	2 843 353	UBCI
			06/10/2000	27 818	BNDT
			17/10/2000	143 487	53 R DO
			20/10/2000	582 300	B S
			24/10/2000	5 262 400	H 096
			15/11/2000	27 818	BNDT
			15/11/2000	624 461	RE MAND
			08/12/2000	11 101	53 R DOS
			11/12/2000	29 233	55 R DOS
			14/12/2000	15 720 000	B 225
			18/12/2000	27 818	B 225
				321 461 453	
			18/01/2001	242 000	B 225
			18/01/2001	27 818	B 225

			22/01/2001	6 920 200	B 225
			26/01/2001	12 062 000	UBCI
			06/04/2001	14 174	B 226
			26/04/2001	42 952	BEIT
			03/05/2001	9 777 212	H 104
			19/07/2001	83 334	UBCI
			08/10/2001	6 711 750	CDC
			16/10/2001	104 582	BTK
				357 447 475	
			15/01/2002	1 131 978	CDC
			21/01/2002	2 070 376	CDC
			06/02/2002	296 875	CDC
			13/02/2002	4 268 820	OR 09
			12/04/2002	61 563 342	T R T
			17/04/2002	30 000	REJET
			17/04/2002	37 000	REJET
			17/04/2002	25 000	REJET
			17/04/2002	29 584 194	B S
			03/05/2002	227 000	C D C
			09/05/2002	651 249	C D C
			15/05/2002	3 140	R DOS
			06/06/2002	540 160	C D C
			16/10/2002	3 014 200	U I B
			06/11/2002	50 000	C D C
			26/11/2002	649 306	K 256
			26/11/2002	38 607 217	B S
			13/12/2002	1 800 103	C D C
				501 997 435	
			02/01/2003	196 400	C D C
			27/01/2003	1 785 240	T 135
			29/01/2003	23 600	B N A
			25/04/2003	184 775	DS BK
			03/06/2003	3 430 565	T 135
			17/06/2003	1 165 104	T 135
			06/08/2003	196 964	C D C
			22/09/2003	927 579 397	B 226
			06/10/2003	58 098	55 R D
			23/10/2003	55 000	C D C
			14/11/2003	11 169 000	ALUB
			24/11/2003	169 498	C D C
				1 448 011 076	
			27/01/2004	150 638	B H
			06/02/2004	25 803	R MDT
			12/02/2004	29 500 000	CDC
			08/04/2004	79 367	BFT
			15/04/2004	132 994	BFT
			03/06/2004	392 344	T S
			02/07/2004	100 000	C D C
			06/08/2004	100 000	C D C
			27/08/2004	100 000	C D C
			01/10/2004	27 600	L P
			12/10/2004	21 144	55 R D

			09/11/2004	1 237 500	C D C
			29/11/2004	257 000 000	S T B
			30/11/2004	100 000	C D C
			30/11/2004	100 000	C D C
			14/12/2004	975 220	C D C
			14/12/2004	462 914	C C
			16/12/2004	1 926 000	S T B
				1 740 442 600	
			01/04/2005	93 150	C D C
			01/06/2005	992 920	C D C
			16/08/2005	1 037 191	C D C
			30/09/2005	1 273 884	C D C
			18/10/2005	292 940	B N A
			27/10/2005	691 738	C D C
			16/12/2005	4 391 810	C D C
			16/12/2005	236 660	C D C
			16/12/2005	557 060	C D C
			16/12/2005	314 000	C D C
			16/12/2005	397 500 000	C D C
			23/12/2005	17 500 000	B N T
				2 165 323 953	
			19/01/2006	32 310	05 A B
			21/02/2006	938 021	R MDT
			23/02/2006	151 500	R MDT
			20/04/2006	974 040	C D C
			20/04/2006	20 279 142	UBCI
			20/04/2006	300 503 265	T101
			20/04/2006	16 645 114	BIAT
			20/04/2006	124 784 194	T101
			21/04/2006	120 523	T135
			21/04/2006	365 948 346	BIAT
			24/04/2006	8 123 000	T115
			25/04/2006	5 998 000	T135
			02/06/2006	199 000	C D C
			02/06/2006	203 400	C D C
			02/06/2006	527 290	C D C
			31/07/2006	542 000	C D C
			07/08/2006	11 013 000	L P T
			25/09/2006	80 000	C D C
			27/10/2006	100 317 000	BS
			02/11/2006	2 123 481	CDC
			29/11/2006	7 200 000	V ESR
			08/12/2006	7 200 000	V ESP
			13/12/2006	5 500 000	U I B
				3 144 726 579	
			18/01/2007	14 400 000	V ESP
			16/02/2007	7 200 000	V ESP
			09/03/2007	7 200 000	V ES
			18/05/2007	200 000	DIFF CEX
			28/05/2007	120 000 000	BEIT
			22/06/2007	6 086	UBCI
			03/07/2007	208 733 966	BCT

			17/07/2007	27 966	VBB
			14/08/2007	121 680	VTCB
			30/08/2007	1 416 085	EX
			30/08/2007	2 771 600	B M
			11/10/2007	30 000	CIT B
			31/10/2007	210 010	EX
			09/11/2007	180 000	ATB
			30/11/2007	215 150	EX
			30/11/2007	60 000	BM
			07/12/2007	687 500	CIT B
			10/12/2007	2 110 320	BCT
			24/12/2007	569 440	T 101
			24/12/2007	2 987 550	T 101
			31/12/2007	5 489 894	REC
			31/12/2007	23 562 000	VI
			31/12/2007	485 035	EX
				3 543 390 861	
			14/01/2008	13 365 553	UIB
			31/01/2008	66 770	EX
			31/01/2008	14 455	EX
			04/04/2008	292 280	
			30/04/2008	70 555	EX
			30/04/2008	200 000	BM
			16/05/2008	1 036 000	T215
			29/05/2008	95 150	EX
			30/05/2008	200 000	BM
			04/06/2008	15 000	VBB
			30/06/2008	364 600 000	T 215
			30/06/2008	81 535	EX
			30/06/2008	610 000	FR
			02/07/2008	33 890 625	BIAT
			10/07/2008	73 908 820	NOAF
			31/07/2008	110 635	T 101
				70 000	EX
			12/08/2008	28 224 068	CFCT
			28/08/2008	461 409 377	DCS
			30/09/2008	96 780 000	VBB
				60 515	EX
				350 000	BM
			20/10/2008	1 808	VBB
			21/10/2008	30 999 361	VBB
				46 905	EX
			10/11/2008	105 904 896	NOAF
			18/11/2008	137 403	RD
				21 260	EX
			22/12/2008	720	
				75 310	EX
				335 000	BM
				4 756 364 862	
				50 250	EX
				230 000	B M
			06/02/2009	6 860 000	NOAF

			16/02/2009	3 500 000	BCT
			27/02/2009	47 888	R DOS
			27/02/2009	23 370	R DOS
			27/02/2009	142 070	R DOS
			27/02/2009	103 381	R DOS
				22 050	EX
				1 095 000	BM
			18/03/2009	18 350 128	CFCT
			26/03/2009	49 730	CIT B
				180 900	EX
			02/04/2009	10 870 652	CFCT
				1 470 000	EX
				141 000	B M
			18/05/2009	1 227 405 749	VCPB
				23 020	EX
				480 000	B M
			22/06/2009	146 705 000	V ES
			25/06/2009	56 380 000	V ES
			30/06/2009	1 030 000 000	V ES
			30/06/2009	21 595 000	V ES
			30/06/2009	80 000 000	V ES
			04/06/2009	904	UIB
			18/06/2009	120 000	CH
			24/06/2009	77 915	CIT B
			25/06/2009	688 430	CIT B
			26/06/2009	166 120	B T
			29/06/2009	78 857 970	NOAF
			29/06/2009	461 451 605	DCST
			29/06/2009	3 127	DCSM
			30/06/2009	177 825 112	ATB
			30/06/2009	270 000 000	V T
			30/06/2009	67 995	UIB
			30/06/2009	5 234 672	UIB
			30/06/2009	220 000 000	V T
			30/06/2009	155 000 000	V T
			30/06/2009	1 000 000 000	V T
			30/06/2009	11 341 000	ABC
			30/06/2009	310 000 000	V T
			30/06/2009	3 974 040	BNT
			30/06/2009	40 474 040	BNT
			30/06/2009	10 174 040	BNT
			30/06/2009	22 374 040	BNT
			30/06/2009	28 643 294	BIAT
			30/06/2009	94 575 000	BIAT
			30/06/2009	950 000 000	BIAT
			30/06/2009	800 000 000	V T
			30/06/2009	190 701 415	TUI
			30/06/2009	450 000 000	UIB
			30/06/2009	80 030 000	B T
			30/06/2009	1 416 793 950	ABC
			30/06/2009	378 760 000	CFCT
			30/06/2009	115 785 345	CFCT

			30/06/2009	4 861	DIF
			30/06/2009	34 896 262	VTCTB
				60 000	EX
				916 000	B M
				14 671 087 187	
VALEUR	DEBIT BCT	LIBELLES	DATES	CREDIT STB	LIBELLES
13/01/1998	-75 298 116	72 VB AMEN	02/03/1998	235 000	CHQ
19/05/1998	-607 488	61 GAR 47597	21/10/1998	18 526	CHQ
	-75 905 604			253 526	
24/05/1999	-6 916 085	H 088	15/11/1999	138 000	CHQ
24/06/1999	-1 011 420	H 106		391 526	
29/09/1999	-2 658 333	B 225	06/01/2000	161 562	CHQ
24/12/1999	-3 321 500	H 088	29/02/2000	15 789	CHQ
	-89 812 942		29/02/2000	15 789	CHQ
27/11/2000	-60 150	H 088	10/03/2000	22 800	CHQ
22/12/2000	-51 648 975	B 225	28/03/2000	15 789	CHQ
	-141 522 067		28/03/2000	15 789	CHQ
04/01/2001	-1 001	H 088	29/05/2000	15 789	CHQ
15/02/2001	-20 200 000	S ARRET	28/06/2000	608 828	CHQ
02/03/2001	-350 800	SOL 21-02	05/09/2000	36 000	CHQ
07/06/2001	-260 000	S ARRET	26/10/2000	1 290 000	CHQ
07/06/2001	-500 000	S ARRET	27/10/2000	6 341 400	RE
09/08/2001	-415 809 792	S ARRET	17/11/2000	317 400	CHQ
	-578 643 660		22/12/2000	90 200	CHQ
21/11/2002	-13 380 000	51-95944	26/12/2000	2 218 000	CHQ
28/11/2002	-4 486 430	T 101	29/12/2000	510 789	CHQ
12/12/2002	-23 828 150	S ARRET	29/12/2000	98 289	CHQ
	-620 338 240			12 165 739	
15/04/2003	-39 605 940	S ARRET	02/02/2001	4 000	CHQ
	-659 944 180		12/02/2001	926 840	54-101631
17/05/2004	-32 767 452	I S N	15/03/2001	8 000	CHQ
29/10/2004	-35 217 598	S ARRET	15/03/2001	15 950	CHQ
	-727 929 230		15/03/2001	9 020	CHQ
18/05/2005	-87 966 226	I S N	15/03/2001	67 700	CHQ
15/09/2005	-339 097 638	S ARRET	15/03/2001	8 660	CHQ
26/09/2005	-69 259 617	S ARRET	15/03/2001	34 160	CHQ
29/09/2005	-620 515	TVT	15/03/2001	126 800	CHQ
	-1 224 873 226		15/03/2001	693 020	CHQ
08/03/2006	-50 959	AUT	15/03/2001	242 940	CHQ
29/05/2006	-288 721 063	S ARRET	15/03/2001	69 400	CHQ
14/08/2006	-28 630 359	S ARRAT	15/03/2001	245 900	CHQ
19/09/2006	-4 284 000	T 101	22/03/2001	59 160	CHQ
11/10/2006	-26 960 000	VBSW	22/03/2001	83 580	CHQ
07/12/2006	-189 021 155	S ARRET	22/03/2001	49 860	CHQ
	-1 762 540 762		27/03/2001	85 000	CHQ
02/01/2007	-2 265 000	54/7305598	03/04/2001	313 500	CHQ
23/01/2007	-40 175 961	BCT	18/04/2001	24 000	CHQ
05/03/2007	-248 806 600	S ARRET	18/04/2001	256 300	CHQ
18/04/2007	-68 502 555	B226	02/05/2001	20 900	CHQ
19/04/2007	-77 165 342	BCT	22/05/2001	526 000	OPD
10/05/2007	-3 281 384	S ARRET	28/05/2001	334 953	DIV
18/05/2007	-216 432	MT	31/05/2001	926 840	OPD

18/05/2007	-898 192	MT	14/06/2001	90 274	CHQ
18/07/2007	-8 458 682	54/73113252	26/06/2001	17 000	CHQ
01/08/2007	-140 000 000	T 210	26/06/2001	76 500	CHQ
01/08/2007	-41 109 017	DDCDC	04/07/2001	76 500	CHQ
29/08/2007	-1 364 250	SAB	10/07/2001	2 540 000	CHQ
25/09/2007	-3 053 671	VBB	18/07/2001	91 300	CHQ
28/09/2007	-185 262 192	VBB	01/11/2001	85 000	CHQ
10/09/2007	-208 000	S ARRET	01/11/2001	75 000	CHQ
23/10/2007	-39 779 344	R CH S	23/11/2001	113 000	CHQ
	-559 150	EX	23/11/2001	1 045 000	CHQ
10/12/2007	-9 796 354	BCT		21 507 796	
31/12/2007	-3 158 153	BCT	02/01/2002	150 000	CHQ
	-5 794 420	EX	02/01/2002	59 500	CHQ
	-2 642 395 461		08/03/2002	94 250	CHQ
07/01/2008	-1 252 100	BCT	18/03/2002	27 333	CHQ
31/01/2008	-4 182 762	BCT	20/05/2002	62 370	CHQ
10/01/2008	-57 437 755	CH S	31/07/2002	95 000	CHQ
	-321 960	EX	14/08/2002	750 000	CHQ
21/02/2008	-12 786 192	BCT	26/08/2002	1 228 695	CHQ
	-662 100	EX	03/09/2002	44 680	CHQ
13/03/2008	-54 214 918	BCT	11/09/2002	120 480	CHQ
28/03/2008	-51 772 892	CH S	24/09/2002	11 250	CHQ
	-393 300	EX	20/11/2002	109 000	CHQ
17/04/2008	-28 020 338	CH S	12/12/2002	140 000	CHQ
	-767 000	EX	17/12/2002	90 000	CHQ
12/05/2008	-77 735 938	SAB	31/12/2002	2 296 081	CHQ
27/05/2008	-270 000	VBB		26 786 435	
	-441 450	EX	09/05/2003	1 326 000	CHQ
30/05/2008	-114 460	FNG	09/10/2003	268 000	CHQ
30/06/2008	-63 578 725	VBB	14/10/2003	594 605	CHQ
	-268 100	EX	17/10/2003	268 000	CHQ
01/07/2008	-30 279 646	CH SO	27/10/2003	1 338 750	CHQ
17/07/2008	-15 139 823	CH SO	27/10/2003	1 236 050	CHQ
	-409 100	EX	27/10/2003	1 620 000	CHQ
06/08/2008	-15 153 557	CH S	10/11/2003	43 693	CHQ
07/08/2008	-85 577 494	VBB		33 481 533	
28/08/2008	-9 542 131	IN PE	12/04/2004	130 000	CHQ
	-389 450	EX	26/07/2004	49 280	CHQ
03/09/2008	-100 000 000	VBB	17/08/2004	335 200	CHQ
03/09/2008	-15 537 546	CHS	18/08/2004	886 000	CHQ
22/09/2008	-15 326 135	VBTC	28/09/2004	50 000	CHQ
	-395 700	EX	04/11/2004	60 480	CHQ
03/10/2008	-179 200 000	VBB	18/11/2004	159 300	CC 221
14/10/2008	-27 860 097	SAB	13/12/2004	2 020 000	CHQ
21/10/2008	-5 660 705	SAB	17/12/2004	76 500	CHQ
27/10/2008	-264 272 770	R IMP		37 248 293	
28/10/2008	-1 770 705	S ARRET	25/03/2005	200 000	CHQ
30/10/2008	-41 305 615	VBB	31/03/2005	54 578	CHQ
	-630 000	EX	25/04/2005	168 900	TRD
	-760 800	EX	16/06/2005	11 900	CHQ
	-756 200	FR	19/10/2005	1 230 000	CHQ
11/12/2008	-45 834	VBB	25/10/2005	977 467	G 51

15/12/2008	-383 830 236	RIM	25/10/2005	977 450	G 51
22/12/2008	-73 332 251	B 226		40 868 588	
	-592 600	EX	01/02/2006	4 763 028	PEN
	-506 700	FR	31/03/2006	4 700 000	CHQ
	-4 264 890 546		02/05/2006	83 800	B M
02/01/2009	-22 420 000	FVG	27/07/2006	5 000	F N G
06/01/2009	-8 652 830	INT 4	27/07/2006	23 000 000	CHQ
12/01/2009	-30 350 122	CHS	08/09/2006	10 300 000	CHQ
	-559 900	EX		83 720 416	
	-594 900	FR	13/04/2007	379 877	CHQ
02/02/2009	-1 675 168	S ARRET	10/09/2007	1 762 800	CHQ
	-566 605	FR	10/09/2007	367 600	CHQ
	-222 500	EX	10/09/2007	168 000	CHQ
06/03/2009	-6 115	INT 4	28/09/2007	28 560	CHQ
	-711 300	FR		86 427 253	
	-378 100	EX	07/01/2008	2 361 000	CHQ
20/04/2009	-9 938 694	INT 1 TR	11/01/2008	125 000	CHQ
30/04/2009	-1 431 300	7384810	24/01/2008	190 860	CHQ
	-713 600	FR	25/03/2008	23 500	F133
	-523 400	EX	25/03/2008	389 666	F133
11/05/2009	-93 792 663	CH SO	25/03/2008	37 907 887	F133
	-381 900	F R	25/03/2008	1 960 000	F133
	-927 500	EX	25/03/2008	87 871 412	F133
10/06/2009	-250 000	7385724	08/04/2008	174 692	CHQ
11/06/2009	-100 100	7385753	22/05/2008	9 483 800	CHQ
12/06/2009	-302 002	7385761	23/05/2008	3 015 000	CHQ
15/06/2009	-246 700	7385772	13/06/2008	992 295	CHQ
15/06/2009	-6 977 505	7385776	18/06/2008	2 687 992	CHQ
18/06/2009	-266 010	7385787	01/07/2008	945 000	CHQ
22/06/2009	-2 000 000	7386905	01/07/2008	178 000	CHQ
24/06/2009	-111 510	7385775	23/07/2008	1 406 827	CHQ
25/06/2009	-2 000 000	7385799	27/08/2008	1 839 930	G 150
25/06/2009	-10 000 000	7386928	18/09/2008	240 000	CHQ
26/06/2009	-440 500	7386932	15/10/2008	95 000	CHQ
26/06/2009	-628 647	7386933	15/10/2008	95 000	CHQ
26/06/2009	-1 188 700	7386935	17/10/2008	1 407 000	CHQ
30/06/2009	-1 700 000 000	7386968	05/11/2008	20 000 000	52-162362
30/06/2009	-29 070 463	REG		259 817 114	
30/06/2009	-1 657 211	REG	22/01/2009	20 000 000	52-162362
30/06/2009	-20 897 152	INT TRE	09/01/2009	310 000	CHQ
30/06/2009	-58 172 288	INT TRE	27/01/2009	558 726	CHQ
30/06/2009	-90 742 856	INT TRE		300 000	CHQ
30/06/2009	-21 341 205	INT TRE	27/02/2009	180 000	CHQ
30/06/2009	-393 000	7386931	26/02/2009	105 000 000	VT
30/06/2009	-4 994 075	7386938		20 000	BM
30/06/2009	-20 191	7386949	25/03/2009	142 800	CHQ
01/06/2009	-14 350 000	VBSC	13/03/2009	923 640	G150
01/06/2009	-33 320 855	VBSC	16/04/2009	180 000	CHQ
01/06/2009	-67 164 133	VBB	16/04/2009	233 200	CHQ
08/06/2009	-92 939 606	S ARRET	20/04/2009	310 000	CHQ
11/06/2009	-12 075 384	S ARRET	06/05/2009	3 735 000	CHQ
12/06/2009	-311 169 820	S ARRET	07/05/2009	120 000	CHQ

15/06/2009	-125 423 187	VBB	08/05/2009	326 000	CHQ
16/06/2009	-28 402 500	VBB	12/05/2009	20 000	CHQ
23/06/2009	-245 565 915	VBB	12/05/2009	388 000	CHQ
23/06/2009	-28 994 677	VBB	18/05/2009	336 300	CHQ
23/06/2009	-38 600 257	VBB	21/05/2009	70 570	CHQ
23/06/2009	-40 148 887	VBB	14/05/2009	2 120 428	T 235
24/06/2009	-6 182 836	S ARRET	13/05/2009	1 444 870	G 150
25/06/2009	-31 633 884	VBB	01/06/2009	850 000	CHQ
29/06/1999	-77 000 000	G 134	01/06/2009	150 000	CHQ
30/06/2009	-110 920	FVGM	02/06/2009	73 000	CHQ
30/06/2009	-410 000 000	VT	04/06/2009	150 000	CHQ
30/06/2009	-64 640 668	DDST	04/06/2009	150 000	CHQ
30/06/2009	-340 000 000	VT	11/06/2009	376 000	CHQ
30/06/2009	-50 000 000	VT	11/06/2009	4 200 000	CHQ
30/06/2009	-66 452 604	VBB	15/06/2009	40 000 000	CHQ
30/06/2009	-100 000 000	VT	16/06/2009	907 200	CHQ
30/06/2009	-330 521 024	DDSMT	16/06/2009	155 000	CHQ
30/06/2009	-230 000 000	VT	16/06/2009	11 000 000	CHQ
30/06/2009	-3 564 617 184	VBB	17/06/2009	20 000	CHQ
30/06/2009	-260 000 000	VT	17/06/2009	88 000	CHQ
30/06/2009	-550 000 000	VT	17/06/2009	100 000	CHQ
30/06/2009	-320 156 699	PRES	17/06/2009	100 000	CHQ
30/06/2009	-123 519 563	PRES	17/06/2009	10 425 375	CHQ
30/06/2009	-13 700 222	PRES	17/06/2009	428 000	CHQ
	-599 100	FR	17/06/2009	450 000	CHQ
	-839 600	EX	23/06/2009	100 000	CHQ
	-13 968 666 783		23/06/2009	100 000	CHQ
			23/06/2009	81 748	CHQ
			23/06/2009	360 000	CHQ
			29/06/2009	3 380 000	CHQ
			29/06/2009	260 000	CHQ
			29/06/2009	4 784 000	CHQ
			29/06/2009	4 056 000	CHQ
			29/06/2009	80 808 000	CHQ
			29/06/2009	1 664 000	CHQ
			29/06/2009	16 952 000	CHQ
			30/06/2009	8 598 560	CHQ
			30/06/2009	110 000 000	CHQ
			30/06/2009	59 700 000	CHQ
			30/06/2009	1 747 260	CHQ
			30/06/2009	40 000 000	CHQ
			01/06/2009	47 670 855	REM
			02/06/2009	68 209 475	RIM
				914 631 121	

Annexe 3 Récapitulatif des suspens des comptes correspondants

Libellé	LC		LD		NC		ND	
	Déc-08	Juin-09	Déc-08	Juin-09	Déc-08	Juin-09	Déc-08	Juin-09
AED	546 651	616 296	0	69	32 250	57 957	579 730	661 574
CAD	780 413	702 889	1 313 327	1 278 104	1 166 136	1 099 170	512 501	502 190
CHF	1 952 180	2 144 155	1 128 859	1 332 056	2 028 300	2 730 701	2 431 083	2 926 548
DKK	4 694	38 694	8 037	3 409	2 755 385	2 756 056	2 868 048	2 754 457
DZD	1 159 669	1 324 427	770 024	939 757	404 294	398 178	425 786	419 345
EUR	210 854 538	257 380 365	238 398 575	250 559 414	275 961 267	261 960 530	212 450 173	211 525 963
GBP	1 747 952	4 055 022	2 866 084	3 958 941	6 114 398	5 838 283	2 857 465	4 874 171
JPY	47 810 191	56 764 923	4 421 864	4 229 624	4 444 445	4 296 548	47 700 672	56 574 136
KWD	972 055	39 184		35 686	958 220	33 362	0	13 073
LYD	1 209 778	965 733	1 210 696	493 492	185 429	655 988	178 025	1 224 616
MAD	507 619	2 144 723	634 696	2 105 194	1 256 768	165 368	308 607	1 362 145
NOK	64 949	30 409	146 156	125 948	91 118	98 024	18 857	123 821
SAR	2 842	21 645	0	0	-	0	1 237	16 459
SEK	1 897 775	934 315	1 465 739	3 464 569	3 203 186	3 182 708	1 883 929	615 337
USD	81 913 256	145 815 390	79 391 720	99 702 503	127 403 144	132 662 850	115 853 937	125 982 991
TOTAL	351 424 562	472 978 171	331 755 776	368 228 767	426 004 341	415 935 722	388 070 051	409 576 825

Annexe 4 Détail des comptes portefeuille encaissement et exigibles

N° Compte	Libellé	Solde au 30/06/2009
20 319 070	CH. ESC. PAY/ETRANGER	3 649 986
37 610 000	STOCK DE BIL. MUT.A L'ENC	5 068 376
38 111 010	CH/TND/RECETT/CORRESPOND	-12 650 043
38 111 020	CH/TND/RECETT/RESEAU	90 163 812
38 111 040	CHEQUES PLACE	13 796 893
38 111 090	CH/DEV/RECETT/RESEAU	28 703 884
38 111 110	Comptes d'encaissement BNDT	0
38 111 120	Comptes d'encaissement BDET	6 166 416
38 112 020	CH.A L'ENC.PAY/ETRANGER	-173 194 930
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	295 186 609
38 113 050	CH.ESC.ENVOYES EN RECOUV.AG.STB	0
38 113 080	CH/DEV/ENV/REC/COR/LOCAUX	6 371 998 809
38 113 100	CH/DEV/ENV/REC/COR/ETRANG	5 921 929 364
38 121 010	EFF/TND/REC/CORRESPONDANT	15 531 158
38 122 010	EFF/COMM/ECHU/L'ENCAISSEM	-38 283 226
38 122 020	EFFETS NON ECHUS A L'ENC.	43 421 486 942
38 122 050	EFF.T.LEASING N.ECHU.ENC	0
38 122 060	EFF. DEV REC ENCAISSEMENT	540 569
38 122 090	REM.DOC.IMP A L'ENCAISSEMENT	0
38 131 050	CH/DEV/ENCAISS/RET/IMPAY	-5 756 586 872
38 142 030	VI/RECU A EXECUTER	162 982 812
38 142 050	EXIGIBLE/PRELEVEM/BANCAIR	0
38 151 000	CH.COMP.NON ENCORE IMPUTE	8 487 731 122
38 152 000	CH.ET EFF.A REJE. EN COMP	-4 281 468
38 161 070	CPT/CORR/EXIG/REG/CH DEV	-8 827 410
38 444 010	CHQ/A/ENCAISSMT/CPT/DEV	-174 605
38 444 030	CHQ/RECETTE/RESEAU/CPT DV	-72 470 427
38 444 040	CHQ/RECET/CORR/LOC/CPT DV	-476 150 200
38 741 010	EF.EN ATT.DE PRES.EN COMP	-156 623 203
38 742 020	EFF.ECH.RECUS DE LA COMP.	80 028
38 743 000	VALEURS A COMPENSER	-56 300
38 751 320	COMPENSATION INTERNE CHE	4 703 377 348
38 751 330	COMPENSATION INTERNE EFF	130 469 684 716
16 311 010	BANQUE N/PRESENT/CHEQUES	34 728 273 148
16 311 020	BANQUE N/PRESENTAT/EFFET	31 495 979 858
16 311 030	BANQUE N/PRESENT/PRELEVEM	20 336 298
SOUS TOTAL VALEURS A L'ENCAISSEMENT		259 543 369 464
38 111 100	CH/DEV/RECETT/CORRESPOND	-8 827 410
38 121 110	EFF.DEVISE REC DU RESEAU	-2 218 513
38 123 040	EF.BRUL.ESC.ENVOY. RECOUV	-86 411 492
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	107 116 308
38 142 040	VI/ORDONNE/ATTENT/AFFECTA	1 392 940 389
38 153 010	CH.ET DEV A REJ RESEAU	0
38 161 010	CPT/CORR/EXIG/REG/CH/TND	651 780
38 161 040	CPT/CORR/EXIG/REG/EFF/TND	15 531 158
38 163 010	C.CL.EXG/ENC. DE CHEQUES	60 817 257
38 163 020	C.CL.EXG/ENG.CH.DE VOYAGE	0
38 163 030	CPT /CLT/EXIG/ENCAIT/E/C	9 872 117
38 163 040	EXG/ENC.CH.ET EFF.ECH.	75 844 324 071
38 163 050	C.CL.EXG/ENC.EFF.N.ECHUS	45 854 830 775
38 163 080	DEP/CH/DEV/IMP/A/RET/REM	-5 756 586 872
38 163 110	CPT.CL.EXIG.ENC.CH.DEV.AG	-134 400
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	12 592 179 102
38 163 180	CPT/CLT/EXIG/A/ENC/CH/DEV	540 569
38 163 190	DEP/CH/IMP/A RET/REMETTA	32 725 045
38 544 010	EXIG/AP/ENC/CH/STB/CP/DEV	16 070 896
38 544 020	EXIG/AP/ENC/CH/ABQ/CP/DEV	1 164 140 407
38 544 030	EXIG/AP/ENC/CH/BQ/ETR/DEV	-79 757 103
38 751 770	LET/CHG/TELECOMP/CIRCULA	30 717 092
38 751 780	LET/CHG/REFUS/SYS/TELECOM	0
SOUS TOTAL VALEURS EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT		131 188 521 176
TOTAL COMPENSE		128 354 848 288