

## Bilans (en milliers de Dinars)

ACTIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006	30/06/2005	30/06/2004
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	48 200	177 333	91 135	39 452	74 484	22 543	22 383	21 881
Créances sur les établissements bancaires et financiers	146 700	241 713	250 882	263 075	205 825	166 345	132 426	103 100
Créances sur la clientèle	2 540 105	2 116 792	1 737 311	1 486 288	1 293 530	1 483 426	1 282 943	1 208 002
Portefeuille - titres commercial	0	3 074	0					
Portefeuille d'investissement	57 864	65 230	66 040	73 218	134 525	135 994	130 225	204 774
Valeurs immobilisées	37 671	34 696	31 733	28 862	37 476	36 326	27 971	19 653
Autres actifs	41 225	40 021	35 877	33 547	33 347	50 295	59 813	142 570
<b>TOTAL DES ACTIFS</b>	<b>2 871 765</b>	<b>2 678 859</b>	<b>2 212 978</b>	<b>1 924 442</b>	<b>1 779 187</b>	<b>1 894 929</b>	<b>1 655 761</b>	<b>1 699 980</b>
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006	30/06/2005	30/06/2004
<b>PASSIFS</b>	<b>2 757 077</b>	<b>2 588 600</b>	<b>2 137 366</b>	<b>1 946 669</b>	<b>1 760 946</b>	<b>1 729 268</b>	<b>1 490 265</b>	<b>1 570 664</b>
Banque Centrale, CCP et TGT	90 036	20 005	0	0	0	0	43 100	29 000
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	64 735	129 415	51 792	50 478	33 336	122 852	78 733	139 948
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 271 794	2 101 450	1 890 907	1 797 003	1 629 723	1 528 299	1 281 499	1 230 890
Emprunts et ressources spéciales	236 948	253 588	107 120	30 190	32 288	36 045	38 256	38 067
Autres passifs	93 564	84 142	87 547	68 998	65 599	42 072	48 677	132 759
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>114 688</b>	<b>90 260</b>	<b>75 612</b>	<b>-22 227</b>	<b>18 241</b>	<b>165 661</b>	<b>165 495</b>	<b>129 316</b>
Capital	196 000	196 000	196 000	106 000	106 000	106 000	106 000	70 000
Réserves	14 147	13 986	13 818	13 363	59 831	59 646	59 480	59 301
Résultats reportés	-111 769	-130 341	-137 738	-138 366	-5 138	15	15	15
Résultat de la période	16 310	10 615	3 532	-3 224	-142 452	0	0	0
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>	<b>2 871 765</b>	<b>2 678 860</b>	<b>2 212 978</b>	<b>1 924 442</b>	<b>1 779 187</b>	<b>1 894 929</b>	<b>1 655 760</b>	<b>1 699 980</b>

# UIB

## Etat de résultat (en milliers de Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006	30/06/2005	30/06/2004
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>105 761</b>	<b>86 983</b>	<b>75 210</b>	<b>65 987</b>	<b>60 907</b>	<b>63 618</b>	<b>54 566</b>	<b>54 906</b>
Intérêts et revenus assimilés	80 272	63 217	55 265	46 127	42 744	45 916	38 263	37 348
Commissions (en produits)	19 806	18 127	15 600	15 780	12 575	12 959	11 898	10 054
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	3 478	3 760	2 701	2 534	2 553	1 941	1 903	1 802
Revenus du portefeuille d'investissement	2 205	1 879	1 644	1 546	3 035	2 802	2 502	5 702
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>36 623</b>	<b>28 033</b>	<b>24 847</b>	<b>25 524</b>	<b>24 745</b>	<b>23 495</b>	<b>20 732</b>	<b>22 902</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	35 270	26 546	23 559	24 612	23 974	22 790	20 153	22 725
Commissions encourues	1 353	1 487	1 288	784	685	634	503	95
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières				128	86	71	76	82
<b>Produit Net Bancaire</b>	<b>69 138</b>	<b>58 950</b>	<b>50 363</b>	<b>40 463</b>	<b>36 162</b>	<b>40 123</b>	<b>33 834</b>	<b>32 004</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-12 073	-11 433	-10 512	-9 993	-145 191	-13 675	-8 898	-7 576
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-624	-614	-41	8	-3 717	108	-24	-151
Autres produits d'exploitation	21	56	8	15	8	23	9	10
Frais de personnel	-27 398	-25 037	-26 317	-22 301	-19 463	-18 356	-17 472	-17 666
Charges générales d'exploitation	-9 091	-8 767	-7 889	-9 168	-7 498	-6 517	-6 467	-5 371
Dotations aux amortissements	-3 497	-2 417	-2 011	-2 160	-2 541	-1 247	-1 103	-1 204
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>16 476</b>	<b>10 738</b>	<b>3 601</b>	<b>-3 136</b>	<b>-142 240</b>	<b>459</b>	<b>-121</b>	<b>45</b>
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	42	-48	8	-20	-108	-18	406	-12
Impôt sur les bénéfices	-100	-76	-77	-69	-104	-441	-285	-33
Solde en gain\perte provenant des autres éléments extraordinaires	-108							
<b>Résultat des activités ordinaires</b>	<b>16 310</b>	<b>10 614</b>	<b>3 532</b>	<b>-3 225</b>	<b>-142 452</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires					-5 153			
<b>Résultat net de la période</b>	<b>16 310</b>	<b>10 614</b>	<b>3 532</b>	<b>-3 225</b>	<b>-147 605</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006	30/06/2005	30/06/2004
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-167 895	-116 783	26 192	-24	151 114	15 538	-54 431	-6 814
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-5 540	-152	3 053	-14 170	-1 471	-6 191	29 409	1 206
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-4 121	3 252	-1 925	-1 719	-1 444	-1 527	-1 076	1 213
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités								
Variation des liquidités et équivalents de liquidités	-177 556	-113 683	27 320	-15 913	148 199	7 820	-26 098	-4 395
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	218 975	378 369	252 050	249 912	105 091	74 236	89 851	-4 447
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	41 419	264 686	279 370	233 999	253 290	82 056	63 753	-8 842

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189

E-mail : [analystes@bnacapitaux.com.tn](mailto:analystes@bnacapitaux.com.tn)

UIB

## Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006	30/06/2005	30/06/2004
Cautions, avals et autres garanties données	494 465	434 907	460 603	252 823	193 374	294 149	214 621	223 129
Crédits documentaires	71 467	91 447	88 198	63 192	54 443	66 939	47 881	84 616
Actifs donnés en garantie								
<b>TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>565 932</b>	<b>526 354</b>	<b>548 801</b>	<b>316 015</b>	<b>247 817</b>	<b>361 088</b>	<b>262 502</b>	<b>307 745</b>
Engagements de financement donnés	85 009	50 505	73 287	3 524	18 568	4 197	6 988	0
Engagements sur titres	0	0	0	0	0	337	1 498	1 345
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>85 009</b>	<b>50 505</b>	<b>73 287</b>	<b>3 524</b>	<b>18 568</b>	<b>4 534</b>	<b>8 486</b>	<b>1 345</b>
Engagements de financement reçus								
Garanties reçues	849 213	785 959	784 644	263 541	161 900	141 923	104 970	682 747
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>849 213</b>	<b>785 959</b>	<b>784 644</b>	<b>263 541</b>	<b>161 900</b>	<b>141 923</b>	<b>104 970</b>	<b>682 747</b>

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189

E-mail : [analystes@bnacapitaux.com.tn](mailto:analystes@bnacapitaux.com.tn)