



AMC Ernst & Young

Société inscrite au tableau de l'OECT

Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord

1003 Tunis - Tunisie

Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045



Immeuble International City Center – Tour
des bureaux

Centre Urbain Nord – 1082 Tunis

Tel : +216 70 728 450

Fax : +216 70 728 405

E-mail : administration@finor.com.tn

UNION INTERNATIONLE DE BANQUES

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

SOMMAIRE

	PAGE
I. AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES	3
II. ETATS FINANCIERS	5

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2013

Messieurs les actionnaires de l'Union Internationale de Banques (UIB)

Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale du 14 juin 2012 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques (UIB) arrêtés le 30 juin 2013 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 160 529 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 11 961 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Internationale de Banques (UIB), arrêté au 30 juin 2013, ainsi que de l'état de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de cette information financière intermédiaire conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière intermédiaire sur la base de notre examen limité.

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les informations financières intermédiaires ci-jointes ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Internationale de Banques (UIB) au 30 juin 2013, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 29 août 2013

Les commissaires aux comptes

AMC Ernst & Young
Noureddine Hajji



FINOR
Mustapha Medhioub



***Etats Financiers Intermédiaires arrêtés
au 30/06/2013***

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

Bilan
Arrêté au 30 Juin 2013
 (Unité en milliers de Dinars)

	Not e	30/06/2013	30/06/2012 (retraité)	30/06/2012	31/12/2012 (retraité)	31/12/2012
ACTIF						
AC 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	108 335	106 818	106 818	79 753	79 753
AC 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	76 480	205 383	205 383	104 710	104 710
AC 3- Créances sur la clientèle	3	3 123 081	2 932 671*	2 932 476	3 053 858*	3 051 542
AC 5- Portefeuille d'investissement	4	50 559	52 250	52 250	50 475	50 475
AC 6- Valeurs immobilisées	5	44 397	42 354	42 354	44 534	44 534
AC 7- Autres actifs	6	39 432	43 127*	42 385	36 979*	37 616
TOTAL ACTIF		3 442 284	3 382 604	3 381 666	3 370 309	3 368 630
PASSIF						
PA 1- Banque centrale et C.C.P	7	19 015	105 237	105 237	67 158	67 158
PA 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	3 613	72 831	72 831	28 896	28 896
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	9	2 800 803	2 630 606*	2 630 411	2 690 663*	2 690 451
PA 4- Emprunts et ressources spéciales	10	350 321	334 067	334 067	338 431	338 431
PA 5- Autres passifs	11	108 003	98 743*	98 000	96 645*	95 178
TOTAL PASSIF		3 281 755	3 241 484	3 240 546	3 221 793	3 220 114
CAPITAUX PROPRES						
CP 1- Capital		196 000	196 000	196 000	196 000	196 000
CP 2- Réserves	12	14 420	14 284	14 284	14 368	14 368
CP 5- Résultats reportés		(61 852)	(88 450)	(88 450)	(88 450)	(88 450)
CP 6- Résultat de l'exercice		11 961	19 286	19 286	26 598	26 598
TOTAL CAPITAUX PROPRES	13	160 529	141 120	141 120	148 516	148 516
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		3 442 284	3 382 604	3 381 666	3 370 309	3 368 630

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 juin 2013 (Unité : en milliers de Dinars)

PASSIFS EVENTUELS	Note	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<i>HB 1- Cautions, avals et autres garanties données</i>	<i>14</i>	543 494	475 274	468 892
<i>HB 2- Crédits documentaires</i>	<i>15</i>	77 854	70 404	55 929
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		621 348	545 678	524 821
 ENGAGEMENTS DONNES				
<i>HB 4-Engagements de financement donné</i>	<i>16</i>	123 937	87 786	83 904
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES		123 937	87 786	83 904
 ENGAGEMENTS RECUS				
<i>HB 7- Garanties reçues</i>	<i>17</i>	852 108	927 722	856 978
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS		852 108	927 722	856 978

Etat de résultat
Période du 1^{er} janvier 2013 au 30 juin 2013

(Unité : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2013	30/06/2012 (retraité)	30/06/2012	31/12/2012
<u>Produits d'exploitation bancaire</u>					
PR 1- Intérêts et revenus assimilés	18	101 545	85 885	85 885	180 125
PR 2- Commissions perçues	19	24 914	23 141	23 141	44 783
PR 3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	20	5 792	4 588	4 588	8 934
PR 4- Revenus du portefeuille d'investissement	21	1 394	1 693	1 693	3 181
Total produit d'exploitation bancaire		133 645	115 307	115 307	237 023
<u>Charges d'exploitation bancaire</u>					
CH 1- Intérêts encourus et charges assimilées	22	43 105	34 701	34 701	73 759
CH 2- Commissions encourues	23	1 218	1 143*	968	2 500
Total charges d'exploitation bancaire		44 323	35 844	35 669	76 259
PRODUIT NET BANCAIRE		89 322	79 463	79 638	160 764
PR 5/CH 4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	24	(21 763)	(19 620)	(19 620)	(43 168)
PR 6/CH 5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	25	143	5 153	5 153	5 061
PR 7- Autres produits d'exploitation		44	37	37	52
CH 6- Frais de personnel	26	(34 659)	(33 263)*	(32 684)	(68 574)
CH 7- Charges générales d'exploitation	27	(8 851)	(9 188)*	(9 942)	(18 939)
CH 8- Dotations aux amortissements sur immobilisations		(3 701)	(3 223)	(3 223)	(6 912)
RESULTAT D'EXPLOITATION		20 535	19 359	19 359	28 284
PR 8/CH 9- Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires		26	42	42	225
CH 11- Impôt sur les sociétés	28	(8 817)	(115)	(115)	(3 020)
PR9/CH10 - Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments Extraordinaires		217	0	0	1 109
RESULTAT DE L'EXERCICE		11 961	19 286	19 286	26 598
Résultat par Action (en DT)	29	0,610	0,984	0,984	1,357

(*)Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

Etat de Flux de Trésorerie
Période du 1er janvier 2013 au 30 juin 2013
 (Exprimé en milliers de dinars)

	Note	30/06/2013	30/06/2012 (retraité)	30/06/2012	31/12/2012
<u>Flux d'exploitation</u>					
Produits d'exploitation encaissés		132 029	111 385	111 385	222 695
Charges d'exploitation décaissées		(39 827)	(26 587)*	(26 409)	(73 167)
Dépôts / Retrait de dépôts des Etablissements Bancaires		(178)	1 085	1 085	1 450
Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements Financiers		(964)	(11)	(11)	683
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(90 815)	(226 330)*	(226 328)	(355 298)
Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle		105 930	173 289	173 289	268 649
Titres de placement / Titres de transaction		0	5	5	5
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(41 893)	(45 481)*	(45 616)	(81 232)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		7 009	26 200	26 200	9 892
Impôt sur les bénéfices		(6 119)	(324)	(324)	(443)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		65 172	13 231	13 274	(6 766)
<u>Flux d'investissement</u>					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		238	849*	4 907	3 210
Acquisition/Cession sur portefeuille d'investissement		1 215	10 284*	6 226	11 094
Acquisition/Cession sur Immobilisations		(3 319)	(6 823)*	(6 866)	(11 422)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		(1 866)	4 310	4 267	2 882
<u>Flux de financement</u>					
Emission/Remboursement d'Emprunts		9 152	49 948	49 948	27 665
Augmentation/Diminution des ressources spéciales		(364)	(456)	(456)	(839)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement		8 788	49 492	49 492	26 826
Variation de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		72 094	67 033	67 033	22 942
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		90 373	67 431	67 431	67 431
Liquidités et équivalents de liquidités fin d'exercice	30	162 467	134 464	134 464	90 373

(*)Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.9)

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS
AU 30 JUIN 2013**

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

Les états financiers arrêtés au 30 juin 2013 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1^{er} Janvier 1999.

2- Méthodes comptables appliquées

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

2.1- Prise en compte des intérêts et agios

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

Toutefois, en vertu de l'article 2 de la circulaire BCT N° 2012-02, les établissements de crédit ne doivent pas incorporer dans leurs produits les intérêts demeurés impayés à la date du rééchelonnement et relatifs aux engagements courants et ceux nécessitant un suivi particulier (classe1) ayant fait l'objet de rééchelonnement dans le cadre de la circulaire N° 2011-04.

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

Pour l'arrêté des comptes au 30 juin 2013, et au sens de la circulaire 91 – 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à cette date.

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

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

2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

2.2.1 Provisions individuelles

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

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

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

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

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

Au mois de juin 2013, la Société Générale a procédé au paiement en faveur de l'UIB des montants correspondants au besoin complémentaire de provisionnement sur des créances ou des parties de créances dépourvues de garanties et/ou non munies de provisions nécessaires . Le montant de cet engagement de paiement est de 40 017 KTND.

2.2.2 Provisions collectives.

Jusqu'à la clôture de l'exercice 2010, seules les règles de classification des actifs et de couverture des risques édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 Décembre 1991, étaient applicables.

En 2011 et suite aux évènements post révolution qu'a connus le pays, ces règles ont été adoptées et ce, à travers la circulaire n° 2011-04 du 12 Avril 2011 relative aux mesures conjoncturelles de soutien aux entreprises économiques affectées par les retombées des évènements survenus qui prévoit notamment ce qui suit :

- Le rééchelonnement des échéances échues ou à échoir au cours de la période allant du 1^{er} Décembre 2010 jusqu'au 31 Décembre 2011 ainsi que les utilisations additionnelles en crédits de gestion pour faire face à la situation exceptionnelle post-révolution ;*
- Les rééchelonnements ainsi réalisés ne doivent donner lieu ni à la classification du client concerné en classes 2, 3 ou 4, ni à la révision de sa classification au 31 décembre 2010.*

Par ailleurs et en application des dispositions de la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012, les établissements de crédit ne doivent pas incorporer dans leurs produits les intérêts demeurés impayés à la date du rééchelonnement et relatifs aux engagements courants (classe A) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe B1) à fin Décembre 2010, ayant bénéficié d'arrangements dans le cadre de la circulaire n° 2011-04.

Parallèlement, et en application de la note aux établissements de crédit n° 2012-08 du 2 Mars 2012, relative à l'évaluation des engagements dans le cadre des mesures précitées, une provision collective a été constituée par prélèvement sur les résultats de l'exercice, pour couvrir les risques latents sur l'ensemble des actifs courants et ceux nécessitant un suivi particulier au 31 décembre 2012, pour un montant de 7 265 KTND.

En 2013 et en application des circulaires 2012-09 et 2012-20 ayant prévu l'obligation de constituer par prélèvement sur les résultats de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24, une provision complémentaire de 1 223 KTND a été dotée au cours de l'année 2013. Ainsi, la provision collective constituée par la banque s'élève, au 30 juin 2013, à 8 488 KTND.

2.3- Traitement des impayés

- Intérêts impayés sur crédits

Les intérêts impayés sur crédits ne sont pas débités automatiquement dans les comptes des clients mais sont logés dans des comptes d'intérêts impayés.

Les impayés sur créances classées parmi les « actifs incertains » (classe B2) ou parmi les « actifs préoccupants » (classe B3) ou parmi les « actifs compromis » (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont réservés et présentés en net à l'actif du bilan.

2.4- Présentation des provisions

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

Le total des provisions pour risque de contrepartie ainsi que des provisions sur les éléments d'actif et de passif s'élève à 197 547 KTND au 30/06/2013 contre 176 901 KTND au 30/06/2012 et se détaille comme suit :

Désignation	En KTND		
	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Provision pour risque de contre partie créances douteuses Bilan	170 120	155 481	150 022
Provision pour passifs et charges	9 416	5 012	9 351
Provision à caractère général dite collective	8 488	7 300	7 265
Provision pour dépréciation fonds gérés Sicar	6 125	4 883	4 965
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	1 571	2 068	1 579
Provision pour dépréciation de titres	1 360	1 439	1 449
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	467	718	375
Total	197 547	176 901	175 006

2.5- Immobilisations et Amortissements :

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

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

2.6- Titres de participation

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

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

2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité: bilan et compte de résultat

Au 30/06/2013, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2012 :

En KTND

Rubrique Retraitee	Montant du retraitement au 30/06/2012	Commentaires
AC7-Autres actifs (b)	1 717	Reclassement du compte provision action en défense de AC7 (b) à PA5 (c)
PA5 Autres passifs(c)	(1 717)	Reclassement du compte provision action en défense de AC7 (b) à PA5 (c)
AC7-Autres actifs (b)	115	Reclassement du compte I.S de AC7 (b) à PA5 (b)
PA5 Autres passifs(b)	(115)	Reclassement du compte I.S de AC7 (b) à PA5 (b)
AC7-Autres actifs (b)	(2 231)	Reclassement chèque non payé à présentation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)
PA5 Autres passifs(b)	2231	Reclassement chèque non payé à présentation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)
AC7-Autres actifs (b)	(88)	Reclassement compte attente chèque à présenter compensation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)
PA5 Autres passifs(b)	88	Reclassement compte attente chèque à présenter compensation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)
PA5 Autres passifs(b)	(5)	Reclassement du compte traveller's chèque à recouvrer de PA5 (a) à AC7 (b)
AC7-Autres actifs (b)	5	Reclassement du compte traveller's chèque à recouvrer de PA5 (a) à AC7 (b)
PA5 Autres passifs(b)	(749)	Reclassement du compte liaison west union de PA5 (a) à AC7 (b)
AC7-Autres actifs (b)	749	Reclassement du compte liaison west union de PA5 (a) à AC7 (b)

<i>Rubrique Retraitée</i>	<i>Montant du retraitement au 30/06/2012</i>	<i>Commentaires</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	<i>(491)</i>	<i>Reclassement du compte CDD direction du contentieux selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>491</i>	<i>Reclassement du compte CDD direction du contentieux selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	<i>5</i>	<i>Reclassement du compte charge Back MCD selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>(5)</i>	<i>Reclassement du compte charge Back MCD selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	<i>2</i>	<i>Reclassement du compte charge Back VISA selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>(2)</i>	<i>Reclassement du compte charge Back VISA selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	<i>2</i>	<i>Reclassement du compte diverses opérations monétiques à imputer selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>(2)</i>	<i>Reclassement du compte diverses opérations monétiques à imputer selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	<i>6</i>	<i>Reclassement du compte CDD centre de traitements selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>(6)</i>	<i>Reclassement du compte CDD centre de traitements selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC3-Créances sur la clientèle (a)</i>	<i>192</i>	<i>Reclassement des comptes en devises débiteurs de PA3 (a) à AC3 (a)</i>
<i>PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle(a)</i>	<i>(192)</i>	<i>Reclassement des comptes en devises débiteurs de PA3 (a) à AC3 (a)</i>
<i>AC3-Créances sur la clientèle (a)</i>	<i>3</i>	<i>Reclassement des comptes indisponibles débiteurs de PA3 (a) à AC3 (a)</i>
<i>PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle (a)</i>	<i>(3)</i>	<i>Reclassement des comptes indisponibles débiteurs de PA3 (a) à AC3 (a)</i>
<i>CH7- Charges générales d'exploitation</i>	<i>(100)</i>	<i>Reclassement frais télégrammes télex de CH7(a) à CH2</i>

<i>Rubrique Retraitée</i>	<i>Montant du retraitement au 30/06/2012</i>	<i>Commentaires</i>
<i>CH 2- Commissions encourues</i>	<i>100</i>	<i>Reclassement frais télégrammes télex de CH7(a) à CH2</i>
<i>CH7- Charges générales d'exploitation</i>	<i>(75)</i>	<i>Reclassement Règlement télécom SMS banking de CH7(a) à CH2</i>
<i>CH2- Commissions encourues</i>	<i>75</i>	<i>Reclassement Règlement télécom SMS banking de CH7(a) à CH2</i>
<i>CH7- Charges générales d'exploitation</i>	<i>(298)</i>	<i>Reclassement de la contribution Foprolos de CH7 à CH6</i>
<i>CH6- Frais de personnel</i>	<i>298</i>	<i>Reclassement de la contribution Foprolos de CH7 à CH6</i>
<i>CH7- Charges générales d'exploitation</i>	<i>(555)</i>	<i>Reclassement de la Taxe/ formation professionnelle de CH7 à CH6</i>
<i>CH6- Frais de personnel</i>	<i>555</i>	<i>Reclassement de la Taxe/ formation professionnelle de CH7 à CH6</i>
<i>CH7- Charges générales d'exploitation</i>	<i>274</i>	<i>Reclassement de la contribution Etat/ TFP de CH7 à CH6</i>
<i>CH6- Frais de personnel</i>	<i>(274)</i>	<i>Reclassement de la contribution Etat/ TFP de CH7 à CH6</i>

Au 30/06/2013, nous avons procédé aux retraitements suivants sur les données du 31/12/2012 :

En KTND

<i>Rubrique Retraitée</i>	<i>Montant du retraitement au 31/12/2012</i>	<i>Commentaires</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>3 020</i>	<i>Reclassement du compte I.S de AC7 (b) à PA5 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	<i>(3020)</i>	<i>Reclassement du compte I.S de AC7 (b) à PA5 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>(2 793)</i>	<i>Reclassement chèque non payé à présentation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	<i>2793</i>	<i>Reclassement chèque non payé à présentation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)</i>

<i>Rubrique Retraitée</i>	<i>Montant du retraitement au 31/12/2012</i>	<i>Commentaires</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	(27)	<i>Reclassement compte attente chèque à présenter compensation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	27	<i>Reclassement compte attente chèque à présenter compensation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(a)</i>	(6)	<i>Reclassement du compte traveller's chèque à recouvrer de PA5 (a) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	6	<i>Reclassement du compte traveller's chèque à recouvrer de PA5 (a) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(a)</i>	(746)	<i>Reclassement du compte liaison west union de PA5 (a) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	746	<i>Reclassement du compte liaison west union de PA5 (a) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	(491)	<i>Reclassement du compte CDD direction du contentieux selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	491	<i>Reclassement du compte CDD direction du contentieux selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	0	<i>Reclassement du compte charge Back MCD selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	(0)	<i>Reclassement du compte charge Back MCD selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	12	<i>Reclassement du compte charge Back VISA selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	(12)	<i>Reclassement du compte charge Back VISA selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	(3)	<i>Reclassement du compte diverses opérations monétiques à imputer selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	3	<i>Reclassement du compte diverses opérations monétiques à imputer selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>

<i>Rubrique Retraîtée</i>	<i>Montant du retraitement au 31/12/2012</i>	<i>Commentaires</i>
<i>PA5 Autres passifs(b)</i>	<i>(34)</i>	<i>Reclassement du compte CDD centre de traitements selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>34</i>	<i>Reclassement du compte CDD centre de traitements selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i>
<i>AC3-Créances sur la clientèle (a)</i>	<i>211</i>	<i>Reclassement des comptes en devises débiteurs de PA3 (a) à AC3 (a)</i>
<i>PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle (a)</i>	<i>(211)</i>	<i>Reclassement des comptes en devises débiteurs de PA3 (a) à AC3 (a)</i>
<i>AC3-Créances sur la clientèle (a)</i>	<i>1</i>	<i>Reclassement des comptes indisponibles débiteurs de PA3 (a) à AC3 (a)</i>
<i>PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle (a)</i>	<i>(1)</i>	<i>Reclassement des comptes indisponibles débiteurs de PA3 (a) à AC3 (a)</i>
<i>AC7-Autres actifs (b)</i>	<i>(2 104)</i>	<i>Reclassement des crédits Agencement Ameublement du personnel de AC7(b) à AC3(b)</i>
<i>AC3-Créances sur la clientèle (b)</i>	<i>2 104</i>	<i>Reclassement des crédits Agencement Ameublement du personnel de AC7(b) à AC3(b)</i>

2.9-Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité de flux de Trésorerie

Au 30/06/2013, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2012 :

En KTND

<i>Rubrique Retraitée</i>	<i>Montant du retraitement au 30/06/2012</i>	<i>Commentaires</i>
<i>Sommes versées au personnel et créditeurs divers</i>	2	<i>Reclassement de Provision Engagement Hors Bilan</i>
<i>Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle</i>	(2)	<i>Reclassement de Provision Engagement Hors Bilan</i>
<i>Acquisitions cessions sur portefeuille d'investissement</i>	(751)	<i>Reclassement Dividende / Titres de Participation</i>
<i>Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement</i>	751	<i>Reclassement Dividende / Titres de Participation</i>
<i>Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement</i>	(4 809)	<i>Reclassement Plus value cession titres d'investissement</i>
<i>Acquisitions cessions sur portefeuille d'investissement</i>	4 809	<i>Reclassement Plus value cession titres d'investissement</i>
<i>Sommes versées au personnel et créditeurs divers</i>	(43)	<i>Reclassement de Plus value de cession d'immobilisations</i>
<i>Acquisitions cessions sur immobilisations</i>	43	<i>Reclassement de Plus value de cession d'immobilisations</i>
<i>Sommes versées au personnel et créditeurs divers</i>	176	<i>Reclassement des charges d'exploitation en commissions encourues</i>
<i>Charges d'exploitation bancaire décaissées</i>	(176)	<i>Reclassement des charges d'exploitation en commissions encourues</i>

Notes explicatives

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

3.1 Notes sur les postes de l'actif.

Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30 juin 2013 un solde débiteur de 108 335 KTND contre 106 818 KTND au 30 juin 2012. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

Désignation	<i>En KTND</i>		
	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<i>BCT comptes ordinaires</i>	82 380	79 081	18 057
<i>Caisse espèce en dinars</i>	16 737	17 938	35 984
<i>Alimentation GAB</i>	3 352	3 828	4 193
<i>Caisse espèces en devises</i>	2 846	2 086	1 158
<i>Remise des fonds à IBS</i>	1 902	3 072	19 973
<i>Espèces en route</i>	1 181	652	467
<i>CCP comptes ordinaires</i>	15	225	31
Sous total	108 413	106 882	79 863
<i>Provision sur suspens caisse, CCP et BCT</i>	(78)	(64)	(110)
Total	108 335	106 818	79 753

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 76 480 KTND au 30 juin 2013 contre 205 383 KTND au 30 juin 2012 et se détaille comme suit :

Désignation	<i>En KTND</i>		
	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<i>Placements devises chez la BCT</i>	38 712	129 364	68 695
<i>Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers</i>	20 313	18 667	11 514
<i>Placements chez les correspondants</i>	16 718	15 364	24 129
<i>Autres concours</i>	871	1 741	599
<i>Créances sur les établissements financiers</i>	178	365	0
<i>Placements chez les confrères</i>	0	40 000	0
Sous total	76 792	205 501	104 937
<i>Provision sur suspens correspondants locaux et étrangers</i>	(312)	(118)	(227)
Total	76 480	205 383	104 710

La ventilation des créances brutes envers les établissements de crédit & leasing par maturité se présente comme suit :

Désignation	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	plus de 5 ans	TOTAL
Placements chez la BCT& les correspondants	44 457	11 844	0	0	56 301
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	20 313	0	0	0	20 313
Créances sur les établissements financiers	178	0	0	0	178
Créances brutes sur les établissements bancaires et financiers	64 948	11 844	0	0	76 792

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2013 un solde de 3 123 081 KTND contre 2 932 671 KTND au 30 juin 2012, soit une augmentation de 190 410 KTND et se détaillent ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Autres concours à la clientèle	3 121 837	2 908 539	3 031 943
Comptes ordinaires débiteurs	266 906	281 971*	261 727*
Crédits sur ressources spéciales	19 007	19 490	18 792
Sous total	3 407 750	3 210 000	3 312 462
Provisions à caractère générale dite collective	(8 488)	(7 300)	(7 265)
Agios et intérêts réserves	(106 061)	(114 548)	(101 317)
Provisions pour risque de contrepartie	(170 120)	(155 481)	(150 022)
Total	3 123 081	2 932 671	3 053 858

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

La ventilation des créances brutes sur la clientèle par maturité se présente comme suit :

Désignation	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	plus de 5 ans	TOTAL
Autres concours à la clientèle	499 098	442 045	1 605 618	575 076	3 121 837
Comptes ordinaires débiteurs	266 906	0	0	0	266 906
Crédits sur ressources spéciales	835	1 689	7 737	8 746	19 007
Créances brutes sur la clientèle	766 839	443 734	1 613 355	583 822	3 407 750

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

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Provision sur créances douteuses	(170 120)	(155 481)	(150 022)
Provision à caractère général dite collective	(8 488)	(7 300)	(7 265)
Total Provisions risque de contre partie	(178 608)	(162 781)	(157 287)
Commissions réservées sur cautions	(299)	(410)	(308)
Intérêts réservés sur crédits sur ressources spéciales	(2 394)	(2 437)	(2 358)
Autres commissions réservées	(2 925)	(2 872)	(2 413)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(3 783)	(2 965)	(2 532)
Intérêts réservés sur consolidation	(10 094)	(9 755)	(9 897)
Intérêts réservés sur crédits à moyen terme	(29 340)	(28 295)	(28 483)
Agios sur comptes non mouvementés	(57 226)	(67 814)	(55 326)
Total agios et intérêts réservés	(106 061)	(114 548)	(101 317)
Total	(284 669)	(277 329)	(258 604)

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

En KTND

Nature de l'engagement	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2013	30/06/2012	30/06/2013	30/06/2012	30/06/2013	30/06/2012
Engagements bilan(*)	2 953 302	2 688 227	440 527	495 377	3 393 829	3 183 604
Engagements hors bilan	245 630	228 926	13 661	13 815	259 291	242 741
Total	3 198 932	2 917 153	454 188	509 192	3 653 120	3 246 345
Autres Engagements					13 921	26 201
Total	3 198 932	2 917 153	454 188	509 192	3 667 041	3 452 546

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 10 475 KTND.

** Dont +12 059 KTND d'intérêts courus non échus et -1 479 KTND d'intérêts perçus d'avance.

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

Stock de départ au 31/12/2012	(150 022)
Dotations	(23 009)
Reprises	2 809
Utilisations	102
Solde au 30/06/2013	(170 120)

Note 4 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2013 à 50 559 KTND contre 52 250 KTND au 30 juin 2012. Le détail de cette rubrique est le suivant :

En KTND

<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Titres d'investissement</i>	52 096	52 624	50 941
<i>Titres de participation</i>	2 289	2 289	2 289
<i>Part dans les entreprises liées</i>	1 944	1 944	1 944
<i>Part dans les entreprises associées et coentreprises</i>	1 715	1 715	1 715
<i>Sous total</i>	58 044	58 572	56 889
<i>Provision pour dépréciation de part dans les entreprises liées</i>	(339)	(367)	(376)
<i>Provision pour dépréciation de titres</i>	(1 021)	(1 072)	(1 073)
<i>Provision pour dépréciation fonds gérés Sicar</i>	(6 125)	(4 883)	(4 965)
<i>Total provisions</i>	(7 485)	(6 322)	(6 414)
<i>Total</i>	50 559	52 250	50 475

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

En KTND

<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Titres d'investissement</i>	32 769	33 000	32 769
<i>Fonds gérés Sicar</i>	15 162	15 741	15 162
<i>Créances rattachées sur fonds gérés Sicar</i>	2 619	2 378	2 491
<i>Créance rattachées sur titres d'investissement</i>	1 546	1 505	519
<i>Total</i>	52 096	52 624	50 941

Note 5 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 44 397 KTND au 30 juin 2013 contre un solde de 42 354 KTND au 30 juin 2012. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

En KTND

Libellé	V.Brute au 31/12/12	Acquis	Cession / Reclass	V.Brute au 30/06/13	Amort. Au 31/12/12	Dotations 2013	Sortie suite Cessions 2013	Amort. 2013	VNC
Logiciels informatiques acquis	8 566	419	0	8 985	(5 618)	(504)	0	(6 122)	2 863
Matériel pour traitements informatiques Delta	9 919	0	0	9 919	(9 919)	0	0	(9 919)	0
Autres matériels pour traitements informatiques	14 404	593	0	14 997	(9 046)	(1 020)	0	(10 066)	4 931
Immeubles d'exploitation	10 270	0	0	10 270	(3 762)	(98)	0	(3 860)	6 410
Immeuble hors exploitation	2 659	0	0	2 659	(491)	(26)	0	(517)	2 142
Agencement, aménagement et installations	43 474	2 338	0	45 812	(20 454)	(1 688)	0	(22 142)	23 670
Terrains	735	0	0	735	0	0	0	0	735
Fonds de commerce	277	0	0	277	(163)	(7)	0	(170)	107
Matériel roulant	1 608	30	(22)	1 616	(1 300)	(50)	22	(1 328)	288
Matériel et mobilier de bureau	10 685	191	0	10 876	(7 704)	(304)	0	(8 008)	2 868
Equipements logements de fonction	110	0	0	110	(85)	(4)	0	(89)	21
Immobilisations (logiciel) en cours	306	0	(17)	289	0	0	0	0	289
Immobilisations en cours	1	0	0	1	0	0	0	0	1
Droit au bail	62	10	0	72	0	0	0	0	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	0	0	18	(18)	0	0	(18)	0
Total	103 094	3 581	(39)	106 636	(58 560)	(3 701)	22	(62 239)	44 397

Note 6 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 39 432 KTND au 30 juin 2013 contre 43 127 KTND au 30 juin 2012 et se détaille ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Crédits aux personnels	14 757	14 543	13 436
Comptes d'attentes et de régularisation	10 581	13 948*	9 273*
Créances prises en charge par l'Etat	10 475	11 348	10 475
Actions en défense	2 819	2 840	3 036
Autres Actif	877	984	797
Sous total	39 509	43 663	37 018
Provision sur autres actifs	(77)	(536)	(38)
Sous total	(77)	(536)	(38)
Total	39 432	43 127	36 979

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

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

<i>Désignation</i>	<i>En KTND</i>		
	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Divers comptes d'attente</i>	3 782	5 828*	3 453*
<i>Produit à recevoir</i>	2 976	2 519	743
<i>Charges payées d'avance</i>	2 346	1 567	944
<i>Etat impôts & taxes</i>	1 477	4 034*	4 134*
Total	10 581	13 948	9 274

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

3.2 Notes sur les postes du passif

Note 7 : Banque Centrale de Tunisie, CCP

L'encours des emprunts auprès de la BCT et CCP s'élève au 30 juin 2013 à 19 015 KTND contre 105 237 KTND au 30 juin 2012.

<i>Désignation</i>	<i>En KTND</i>		
	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Emprunt dinars auprès de la BCT</i>	19 000	105 000	66 000
<i>CCP</i>	0	0	577
<i>Dettes rattachés</i>	15	237	581
Total	19 015	105 237	67 158

Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2013 à 3 613 KTND contre 72 831 KTND au 30 juin 2012 se détaillant comme suit :

<i>Désignation</i>	<i>En KTND</i>		
	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</i>	3 480	72 427	27 800
<i>Dépôts et avoirs des établissements financiers</i>	133	403	1 096
<i>Autres sommes dues</i>	0	1	0
Total	3 613	72 831	28 896

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 3 480 KTND au 30 juin 2013 se détaillant comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Correspondants étrangers Lori	3 480	1 595	7 783
Emprunts sur le marché monétaire	0	70 800	20 000
Dettes Rattachée	0	12	17
Correspondants étrangers Nostri	0	20	0
Total	3 480	72 427	27 800

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires par maturité se présentent comme suit :

En KTND

Désignation	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	TOTAL
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	3 480	0	0	3 480
Dépôts et avoirs des établissements financiers	133	0	0	133
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	3 613	0	0	3 613

Note 9 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 2 800 803 KTND au 30 juin 2013 contre 2 630 606 KTND au 30 juin 2012. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Dépôts d'épargne	999 952	873 930	982 580
Dépôts à terme et bons de caisse	871 939	744 632	744 755
Dépôts à vue	807 255	814 969*	822 745*
Autres dépôts et avoirs	75 707	94 456	78 206
Certificats de dépôts	45 950	102 619	62 377
Total	2 800 803	2 630 606	2 690 663

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

La ventilation des dépôts clientèle par maturité se présente comme suit :

En KTND

Désignation	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	TOTAL
Comptes d'épargne	999 952	0	0	999 952
Dépôts à vue	807 255	0	0	807 255
Comptes à Terme, Bons de Caisse et Autres Produits Financiers	511 884	287 505	72 550	871 939
Autres dépôts et avoirs	75 704	0	0	75 704
Certificats de Dépôts	25 453	20 500	0	45 953
Dépôts de la clientèle	2 420 248	308 005	72 550	2 800 803

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 350 321 KTND au 30 juin 2013 contre 334 067 KTND au 30 juin 2012; il se détaille comme suit :

<i>En KTND</i>			
<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
Total	350 321	334 067	338 431
<i>Emprunts obligataires</i>	209 962	187 626	198 711
<i>Emprunts subordonnées</i>	80 000	80 000	80 000
<i>Ressources spéciales</i>	26 418	27 165	26 664
<i>Emprunt en devises</i>	24 509	30 502	26 606
<i>Dettes rattachées</i>	9 432	8 774	6 450

La rubrique a enregistré une hausse globale de 16 254 KTND suite à l'émission d'un nouvel emprunt obligataire au cours du second semestre clôturé au mois de février 2013 pour un montant de 40 000 KTND.

Par ailleurs l'UIB a procédé au règlement de la 4^{ème} échéance de l'emprunt obligataire émis par L'UIB le 17/07/2009, pour un montant de 6 903 KTND et au règlement de la 2^{ème} échéance de l'emprunt obligataire émis par l'UIB en 2011 pour un montant 3 412 KTND ainsi qu'au règlement de la 1^{ère} échéance du 2^{ème} emprunt obligataire émis par l'UIB en 2011 pour un montant de 7 349 KTND.

La baisse de l'encours de l'emprunt en devise est expliquée par le règlement des montants échus de l'emprunt en dollar auprès de la Société Générale pour un montant de 5 993 KTND.

Note 11 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 108 003 KTND au 30 juin 2013 contre 98 743 KTND au 30 juin 2012 se détaillant ainsi :

<i>En KTND</i>			
<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Comptes d'attentes et de régularisation</i>	29 830	25 933*	20 839*
<i>Sommes dues au personnel</i>	17 047	15 008	15 761
<i>Valeurs exigibles après encaissement</i>	13 165	27 131*	13 075*
<i>Etat impôts et taxes</i>	12 325	2 725*	8 677*
<i>Provision pour passifs</i>	10 987	7 080	10 930
<i>Saisies arrêts clients</i>	7 713	6 817	9 512
<i>Provision sur chèques certifiés</i>	6 942	4 219	6 496
<i>Charges provisionnées pour congé à payer</i>	4 731	4 981	5 238
<i>Cotisation CNSS</i>	2 636	2 469	2 967
<i>Fournisseurs factures à payer</i>	2 627	2 380	3 150
Total	108 003	98 743	96 645

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

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Provision pour risques divers	4 912	12	4 912
Provision pour risques administratif	2 841	3 090	2 625
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	1 571	2 068	1 579
Provision sur action en défense	1 518	1 717	1 669
Provision pour action en justice	145	193	145
Total	10 987	7 080	10 930

Le poste «Comptes d'attentes et de régularisation» se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Autres charges à payer	18 523	16 825	15 909
Divers comptes de suspens	6 951	3 678*	1 613*
Produits perçus d'avance	1 903	1 685	1 802
Prime d'assurance crédit à reverser	1 847	3 134	953
Commission de garantie et de péréquation change	423	451	459
Assurance vie personnel	122	103	46
Fournisseurs bons de carburant	61	57	57
Total	29 830	25 933	20 839

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 12 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 14 420 KTND au 30 juin 2013 contre 14 284 KTND au 30 juin 2012 soit une augmentation de 136 KTND. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Fond social	9 371	9 235	9 319
Réserves légales	4 760	4 760	4 760
Réserves à régime spécial	289	289	289
Total	14 420	14 284	14 368

Note 13 : Capitaux Propres

A la date du 30 juin 2013, le capital social s'élève à 196 000 KTND composé de 17 600 000 d'actions et 2 000 000 de certificats d'investissement d'une valeur nominale de 10 DT libérés en totalité.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 160 529 KTND au 30 juin 2013 contre 141 120 KTND au 30 juin 2012 et se détaille comme suit :

En KTND

<i>Libellé</i>	<i>Capital</i>	<i>Réserve légale</i>	<i>Réserves Ordinaires</i>	<i>Réserves à régime spécial</i>	<i>Résultat reporté</i>	<i>Résultat net de l'exercice</i>	<i>Total</i>
<i>Solde au 31-12-2012</i>	<i>196 000</i>	<i>4 760</i>	<i>9 319</i>	<i>289</i>	<i>(88 450)</i>	<i>26 598</i>	<i>148 516</i>
<i>Affectation du résultat</i>					<i>26 598</i>	<i>(26 598)</i>	<i>0</i>
<i>Réserves fonds Social</i>			<i>52</i>				<i>52</i>
<i>Résultat au 30-06-2013</i>						<i>11 961</i>	<i>11 961</i>
<i>Solde au 30-06-2013</i>	<i>196 000</i>	<i>4 760</i>	<i>9 371</i>	<i>289</i>	<i>(61 852)</i>	<i>11 961</i>	<i>160 529</i>

3.4 Notes sur l'état des engagements hors bilan

Note 14 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 543 494 KTND au 30 juin 2013 contre 475 274 KTND au 30 juin 2012. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	357 323	293 325	306 519
Cautions émises en faveur de la clientèle	150 550	143 867	142 344
Avals donnés en devises	30 834	33 939	16 119
Avals donnés en dinars	4 787	4 143	3 910
Total	543 494	475 274	468 892

Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 77 854 KTND au 30 juin 2013 contre 70 404 KTND au 30 juin 2012. Le solde se détaille ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Ouverture de Credoc import confirmé	43 346	26 972	28 370
Règlement Credoc import confirmé	18 251	22 679	12 811
Ouverture Credoc import non confirmé	6 385	6 593	5 280
Règlement Credoc import non confirmé	3 872	2 258	2 449
Acceptation de crédit acheteur import	47	45	44
Acceptation Credoc import confirmé	0	830	0
Acceptation de Credoc import non confirmé	0	86	0
Sous total Credoc import	71 901	59 463	48 954
Confirmation de Credoc export	4 420	6 886	6 160
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	1 533	4 055	815
Sous total Credoc export	5 953	10 941	6 975
Total	77 854	70 404	55 929

Note 16 : Engagements donnés

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

Les engagements donnés présentent un solde de 123 937 KTND au 30 juin 2013 contre 87 786 KTND au 30 juin 2012

<i>Désignation</i>	<i>En KTND</i>		
	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Engagement de financement en faveur de la clientèle</i>	123 937	87 786	83 904
Total	123 937	87 786	83 904

Note 17 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 852 108 KTND au 30 juin 2013 contre 927 722 KTND au 30 juin 2012 et se détaillent comme suit :

<i>Désignation</i>	<i>En KTND</i>		
	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Garanties reçues des autres établissements de crédit</i>	526 957	567 733	518 427
<i>Garanties reçues de la clientèle</i>	225 920	240 279	227 643
<i>Garantie reçues de l'Etat</i>	99 231	119 710	110 908
Total	852 108	927 722	856 978

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 99 231 KTND au 30 juin 2013 contre 119 710 KTND au 30 juin 2012 et se détaillent comme suit :

<i>Désignation</i>	<i>En KTND</i>		
	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Autres garanties de l'Etat</i>	74 545	96 429	85 595
<i>SOTUGAR</i>	17 093	16 908	17 639
<i>FNG ET FOPRODI</i>	7 593	6 373	7 674
Total	99 231	119 710	110 908

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 526 957 KTND au 30 juin 2013 contre 567 733 KTND au 30 juin 2012 et se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	357 322	293 324	306 519
Garanties données par la Société Générale	110 528	194 590	152 718
Garanties reçues des correspondants étrangers	47 803	61 273	46 473
Confirmation banque Credoc export	5 953	10 941	6 976
Garanties reçues des correspondants locaux	4 365	3 681	4 428
Garantie reçue des compagnies d'assurance	986	3 924	1 313
Total	526 957	567 733	518 427

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 225 920 KTND au 30 juin 2013 contre 240 279 KTND au 30 juin 2012 et se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Garanties hypothécaires	213 418	236 476	218 943
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	12 502	3 803	8 700
Total	225 920	240 279	227 643

– Opérations en devises

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

- Les opérations d'achat et de vente de devises (en rapport avec le délai d'usage des opérations de change au comptant) au 31 décembre se détaillent comme suit

En KTND

Désignation	30/06/2013
Achat au comptant	47 862
Vente au comptant	48 055

- Les opérations d'achat et de vente de devises (dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usage ayant une date d'échéance supérieure à deux jours) constituent des opérations de change à terme et sont ventilées au 31 décembre comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013
Achat à terme	69 660
Vente à terme	67 970

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 18 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 101 545 KTND au 30 juin 2013 se détaillant ainsi :

<i>En KTND</i>			
<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Opérations avec la clientèle</i>	97 427	82 341	172 615
<i>Autres intérêts et revenus assimilés</i>	2 712	3 028	5 860
<i>Opérations avec les établissements bancaires & financiers</i>	1 406	516	1 650
Total	101 545	85 885	180 125

Note 19 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 24 914 KTND au 30 juin 2013 se détaillant ainsi :

<i>En KTND</i>			
<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Commissions sur crédits</i>	7 527	6 434	11 229
<i>Commissions sur monétique banque à distance</i>	6 696	5 737	12 137
<i>Commissions sur moyen de paiement</i>	3 127	2 768	6 036
<i>Autres produits sur services financiers</i>	2 591	3 181	5 396
<i>Commissions sur comptes</i>	2 178	2 359	4 775
<i>Autres commissions</i>	2 150	2 068	3 997
<i>Commissions sur opérations de caisse</i>	645	594	1 213
Total	24 914	23 141	44 783

Note 20 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 5 792 KTND au 30 juin 2013 et se détaille comme suit :

<i>En KTND</i>			
<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Gain net sur opérations de change</i>	5 792	4 583	8 929
<i>Gain net sur titres de transaction</i>	0	5	5
Total	5 792	4 588	8 934

Note 21 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 1 394 KTND au 30 juin 2013 se détaillant ainsi :

Désignation	En KTND		
	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Intérêt sur bons de trésor assimilables	959	923	1 898
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	255	751	832
Intérêt sur titres d'investissement Sicar	112	84	442
Intérêts sur titres d'investissement autres	68	61	135
Charges sur opérations sur titres modification comptable	0	(126)	(126)
Total	1 394	1 693	3 181

Note 22 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 43 105 KTND au 30 juin 2013 et se détaillent comme suit :

Désignation	En KTND		
	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Opération avec la clientèle	32 297	25 139	53 120
Emprunt et ressources spéciales	8 010	7 011	14 205
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	2 169	2 314	5 670
Autres intérêts et charges	629	237	764
Total	43 105	34 701	73 759

Note 23 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 1 218 KTND au 30 juin 2013 et se détaillent comme suit :

Désignation	En KTND		
	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Commissions monétaires	725	625	1 398
Redevances et prestations	174	139	256
Frais Télégrammes Télèx	115	100*	219
Rémunération du fonds géré Sicar	85	98	213
Frais de confection carnet de chèque	50	48	93
Autres commission	35	58*	138
Règlement Télécom SMS Banking	34	75*	183
Total	1 218	1 143	2 500

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

Note 24 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non de provisions s'élèvent à 21 763 KTND au 30 juin 2013 :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Coût net du risque clientèle	21 599	21 073	39 533
Coût net du risque divers	164	(1 453)	3 635
Total	21 763	19 620	43 168

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

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	23 064	22 033	41 816
Dotations aux provisions collectives	1 223	600	565
Pertes non couvertes de contrepartie	184	754	1 027
Pertes couvertes de contrepartie	138	383	1 949
Cession de créances à l'IRC	0	0	22 611
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(138)	(383)	(24 563)
Reprises sur provision de contrepartie devenue disponible	(2 872)	(2 314)	(3 872)
Coût Net du Risque de Contrepartie	21 599	21 073	39 533

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Perte sur éléments hors exploitation	299	2 234	3 815
Dotations aux provisions pour risques et charges	88	126	5 702
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	85	118	273
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(32)	(802)	(1 303)
Gain sur éléments hors exploitation	(76)	(2 137)	(3 014)
Reprises sur provisions pour risques et charges	(200)	(992)	(1 838)
Total	164	(1 453)	3 635

Note 25 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent au 30 juin 2013 un solde de 143 KTND et se détaillent comme suit :

<i>En KTND</i>			
<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Plus value cession titres d'investissement*</i>	1 215	4 809	4 809
<i>Reprise provisions sur fonds géré Sicar</i>	231	821	1 197
<i>Reprise de provisions sur titres participation</i>	89	0	0
<i>Dotation aux provisions sur titres de participation</i>	0	(87)	(96)
<i>Pertes sur titres d'investissement</i>	0	(351)	(351)
<i>Dotation aux provisions sur titres d'investissement</i>	(1 392)	(39)	(498)
Total	143	5 153	5 061

Note 26: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 34 659 KTND au 30 juin 2013 et se détaillent comme suit :

<i>En KTND</i>			
<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Rémunération du personnel</i>	24 747	23 918	50 848
<i>Charges sociales</i>	7 315	6 356	12 736
<i>Autres charges de personnel</i>	2 597	2 989*	5 091
<i>Reprise provisions / indemnité fin de carrière</i>	0	0	(101)
Total	34 659	33 263	68 574

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

Note 27 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 8 851 KTND au 30 juin 2013 et se détaillent comme suit :

<i>En KTND</i>			
<i>Désignation</i>	<i>30/06/2013</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>31/12/2012</i>
<i>Frais divers de gestion</i>	5 078	5 602*	11 757
<i>Travaux fournitures et services extérieurs</i>	3 773	3 586	7 182
Total	8 851	9 188	18 939

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

Les travaux et services extérieurs présentent un flux de 3 773 KTND et se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Loyers commerciaux	1 267	1 144	2 386
Maintenance logiciel informatique	642	537	1 123
Autres services extérieurs	304	347	734
Maintenance matériel informatique	241	165	282
Assurance globale banque	218	241	486
Entretien et nettoyage immeubles	215	213	435
Honoraires commissaires aux comptes	180	191	397
Assurance immeubles et voitures	161	122	245
Loyer personnel logements de fonction	110	128	254
Gardiennage et surveillance	106	125	234
honoraires service assistance Société Générale	101	89	123
Rémunération d'intermédiaires	89	71	146
Sous-traitance archives	60	54	95
Frais judiciaires	49	126	185
Sous- traitance informatique	12	16	28
Maintenance et consommable photocopieurs	11	10	16
Entretien et réparation divers	7	7	13
Total	3 773	3 586	7 182

Note 28 : Impôt sur les sociétés:

L'impôt sur les sociétés au 30 juin 2013 totalise 8 817 KTND et s'établit comme suit :

<u>Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt</u>	46 846
- Déductions nets des Réintégrations	(2 633)
<u>Résultat fiscal avant provision</u>	49 479
- Déduction provision 2012	24 287
<u>Résultat fiscal</u>	<u>25 192</u>
Résultat Imposable	<u>25 192</u>
Taux d'impôt	35,00%
Impôt théorique	8 817
<u>Impôt sur les sociétés</u>	<u>8 817</u>

Note 29 : Résultat par Action

Le résultat par action aux 30 juin 2013, est de 0,610DT

<i>En KTND</i>			
Désignation	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Résultat net (en KTND)	11 961	19 286	26 598
Nombre moyen d'actions et de certificats d'investissement	19 600 000	19 600 000	19 600 000
Résultat par action (en DT)	0,610	0,984	1,357

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

3.5- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 30 : Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint, au 30 juin 2013, un solde de 162 467 KTND contre 134 464KTND au 30 juin 2012 se détaillant ainsi :

<i>En KTND</i>			
Libellé	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Créances sur les établissements bancaires	76 535	204 997	104 870
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	108 412	106 882	79 286
Dépôts des établissements bancaires et financiers	(3 480)	(72 415)	(27 783)
Emprunts auprès de la banque centrale	(19 000)	(105 000)	(66 000)
TOTAL	162 467	134 464	90 373