

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES –UIB–

Siège social : 5, rue d'Alger 1000 Tunis

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2013 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, M. Nourddine Hajji (AMC) et M. Mustapha MEDHIOUB (FINOR).

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

| | <i>Not e</i> | 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)

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

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 :

En

KTND

| Désignation | 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 :

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

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

| <i>Rubrique Retraitée</i> | <i>Montant du retraitement au 30/06/2012</i> | <i>Commentaires</i> |
|------------------------------|--|---|
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | <i>1 717</i> | <i>Reclassement du compte provision action en défense de AC7 (b) à PA5 (c)</i> |
| <i>PA5 Autres passifs(c)</i> | <i>(1 717)</i> | <i>Reclassement du compte provision action en défense de AC7 (b) à PA5 (c)</i> |
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | <i>115</i> | <i>Reclassement du compte I.S de AC7 (b) à PA5 (b)</i> |
| <i>PA5 Autres passifs(b)</i> | <i>(115)</i> | <i>Reclassement du compte I.S de AC7 (b) à PA5 (b)</i> |
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | <i>(2 231)</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>2231</i> | <i>Reclassement chèque non payé à présentation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)</i> |
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | <i>(88)</i> | <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> | <i>88</i> | <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> | <i>(5)</i> | <i>Reclassement du compte traveller's chèque à recouvrer de PA5 (a) à AC7 (b)</i> |
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | <i>5</i> | <i>Reclassement du compte traveller's chèque à recouvrer de PA5 (a) à AC7 (b)</i> |
| <i>PA5 Autres passifs(b)</i> | <i>(749)</i> | <i>Reclassement du compte liaison west union de PA5 (a) à AC7 (b)</i> |
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | <i>749</i> | <i>Reclassement du compte liaison west union de PA5 (a) à AC7 (b)</i> |
| <i>PA5 Autres passifs(b)</i> | <i>(491)</i> | <i>Reclassement du compte CDD direction du contentieux selon le</i> |

| <i>Rubrique Retraîtée</i> | <i>Montant du retraitement au 30/06/2012</i> | <i>Commentaires</i> |
|---|--|---|
| | | <i>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>CH 2- Commissions encourues</i> | <i>100</i> | <i>Reclassement frais télégrammes télex de CH7(a) à CH2</i> |

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

| Rubrique Retraitée | Montant du retraitement au 31/12/2012 | Commentaires |
|------------------------------|--|---|
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | 3 020 | <i>Reclassement du compte I.S de AC7 (b) à PA5 (b)</i> |
| <i>PA5 Autres passifs(b)</i> | (3020) | <i>Reclassement du compte I.S de AC7 (b) à PA5 (b)</i> |
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | (2 793) | <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> | 2793 | <i>Reclassement chèque non payé à présentation selon sens de la comptabilité matière de AC7 (b) à PA5 (b)</i> |
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | (27) | <i>Reclassement compte attente chèque à présenter compensation</i> |

| <i>Rubrique Retraîtée</i> | <i>Montant du retraitsment au 31/12/2012</i> | <i>Commentaires</i> |
|------------------------------|--|---|
| | | <i>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>PA5 Autres passifs(b)</i> | (34) | <i>Reclassement du compte CDD centre de traitements selon le sens de PA5 (b) à AC7 (b)</i> |
| <i>AC7-Autres actifs (b)</i> | 34 | <i>Reclassement du compte CDD centre de traitements selon le</i> |

| <i>Rubrique Retraîtée</i> | <i>Montant du retraitement au 31/12/2012</i> | <i>Commentaires</i> |
|---|--|--|
| | | <i>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

| Rubrique Retraitée | Montant du retraitement au 30/06/2012 | Commentaires |
|--|--|---|
| <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 :

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

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

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

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

| <i>Désignation</i> | <i>Jusqu'à 3 mois</i> | <i>3 mois à 1 an</i> | <i>1 an à 5 ans</i> | <i>plus de 5 ans</i> | <i>TOTAL</i> |
|--|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| <i>Autres concours à la clientèle</i> | 499 098 | 442 045 | 1 605 618 | 575 076 | 3 121 837 |
| <i>Comptes ordinaires débiteurs</i> | 266 906 | 0 | 0 | 0 | 266 906 |
| <i>Crédits sur ressources spéciales</i> | 835 | 1 689 | 7 737 | 8 746 | 19 007 |
| <i>Créances brutes sur la clientèle</i> | 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 | Cessio n/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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|--------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Divers comptes d'attente | 3 782 | 5 828* | 3 453* |
| Produit à recevoir | 2 976 | 2 519 | 743 |
| Charges payées d'avance | 2 346 | 1 567 | 944 |
| Etat impôts & taxes | 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.

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|---------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| Emprunt dinars auprès de la BCT | 19 000 | 105 000 | 66 000 |
| CCP | 0 | 0 | 577 |
| Dettes rattachés | 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 3 480 | 72 427 | 27 800 |
| Dépôts et avoirs des établissements financiers | 133 | 403 | 1 096 |
| Autres sommes dues | 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 |

| | | | | |
|--------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <i>Certificats de Dépôts</i> | 25 453 | 20 500 | 0 | 45 953 |
| <i>Dépôts de la clientèle</i> | 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 :

En

KTND

| <i>Désignation</i> | <i>30/06/2013</i> | <i>30/06/2012</i> | <i>31/12/2012</i> |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>Total</i> | 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 :

En

KTND

| <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

| 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 |

KTND

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 accordées 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

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Engagement de financement en faveur de la clientèle | 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Garanties reçues des autres établissements de crédit | 526 957 | 567 733 | 518 427 |
| Garanties reçues de la clientèle | 225 920 | 240 279 | 227 643 |
| Garantie reçues de l'Etat | 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|----------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Autres garanties de l'Etat | 74 545 | 96 429 | 85 595 |
| SOTUGAR | 17 093 | 16 908 | 17 639 |
| FNG ET FOPRODI | 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'usance 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'usance 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Opérations avec la clientèle | 97 427 | 82 341 | 172 615 |
| Autres intérêts et revenus assimilés | 2 712 | 3 028 | 5 860 |
| Opérations avec les établissements bancaires & financiers | 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Commissions sur crédits | 7 527 | 6 434 | 11 229 |
| Commissions sur monétique banque à distance | 6 696 | 5 737 | 12 137 |
| Commissions sur moyen de paiement | 3 127 | 2 768 | 6 036 |
| Autres produits sur services financiers | 2 591 | 3 181 | 5 396 |
| Commissions sur comptes | 2 178 | 2 359 | 4 775 |
| Autres commissions | 2 150 | 2 068 | 3 997 |
| Commissions sur opérations de caisse | 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Gain net sur opérations de change | 5 792 | 4 583 | 8 929 |
| Gain net sur titres de transaction | 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 :

En

KTND

| Désignation | 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 :

En

KTND

| Désignation | 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Commissions monétiques | 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 |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Cout net du risque clientèle | 21 599 | 21 073 | 39 533 |
| Cout 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|---|------------|--------------|--------------|
| Plus value cession titres d'investissement* | 1 215 | 4 809 | 4 809 |
| Reprise provisions sur fonds géré Sicar | 231 | 821 | 1 197 |
| Reprise de provisions sur titres participation | 89 | 0 | 0 |
| Dotation aux provisions sur titres de participation | 0 | (87) | (96) |
| Pertes sur titres d'investissement | 0 | (351) | (351) |
| Dotation aux provisions sur titres d'investissement | (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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Rémunération du personnel | 24 747 | 23 918 | 50 848 |
| Charges sociales | 7 315 | 6 356 | 12 736 |
| Autres charges de personnel | 2 597 | 2 989* | 5 091 |
| Reprise provisions / indemnité fin de carrière | 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 :

En

KTND

| Désignation | 30/06/2013 | 30/06/2012 | 31/12/2012 |
|--|--------------|--------------|---------------|
| Frais divers de gestion | 5 078 | 5 602* | 11 757 |
| Travaux fournitures et services extérieurs | 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> |
| <u>Résultat Imposable</u> | <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

En

KTND

| 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 :

En

KTND

| 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 |

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**