

AVIS DES SOCIETES

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 2014 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, M. Nourddine Hajji (AMC) et M. Mustapha MEDHIOUB (FINOR).

Bilan

Arrêté au 30 Juin 2014

Chiffres présentés en milliers de dinars

			Notes	30 Juin 2014	30 Juin 2013 (retraité)	30 Juin 2013 (publié)	31 Décembre 2013
Actif							
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1		105 818	108 335	108 335	71 019
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2		345 510	78 244*	76 480	271 808
AC3	Créances sur la clientèle	3		3 324 441	2 988 741*	3 123 081	3 151 486
AC5	Portefeuille d'investissement	4		91 838	50 559	50 559	46 031
AC6	Valeurs immobilisées	5		42 532	44 397	44 397	43 418
AC7	Autres actifs	6		46 616	38 008*	39 432	38 470
Total Actif				3 956 755	3 308 284	3 442 284	3 622 232
Passif							
PA1	Banque Centrale et CCP	7		96 077	19 015	19 015	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8		177 484	3 493*	3 613	154 353
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	9		3 165 488	2 800 924*	2 800 803	2 956 445
PA4	Emprunts et ressources spéciales	10		316 798	350 321	350 321	332 662
PA5	Autres passifs	11		112 767	108 295*	108 003	117 437
Total Passif				3 868 614	3 282 048	3 281 755	3 560 897
Capitaux propres							
CP1	Capital			196 000	196 000	196 000	196 000
CP2	Réserves	12		14 592	14 420	14 420	14 506
CP5	Résultats reportés			(149 171)	(187 187)*	(61 852)	(187 187)
	Résultats reportés hors modifications comptabl			(149 171)	(61 852)	-	(61 852)
	Effet des modifications comptables			-	(125 335)	-	(125 335)
CP6	Résultat de l'exercice			26 720	3 003*	11 961	38 016
Total capitaux propres			13	88 141	26 236	160 529	61 335
Total capitaux propres et passif				3 956 755	3 308 284	3 442 284	3 622 232

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

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 Juin 2014
Chiffres présentés en milliers de dinars

			Notes	30 Juin 2014	30 Juin 2013	31 Décembre 2013
Passifs éventuels						
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	14		536 899	543 494	543 745
HB2	Crédits documentaires	15		133 809	77 854	78 573
Total des passifs éventuels				670 708	621 348	622 318
Engagements donnés						
HB4	Engagements de financements donnés	16		60 800	123 937	85 521
Total des engagements donnés				60 800	123 937	85 521
Engagements reçus						
HB7	Garanties reçues	17		737 863	852 108	846 858
Total des engagements reçus				737 863	852 108	846 858

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2014
Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2014	Jusqu'à fin Juin 2013 retraité	Jusqu'à fin Juin 2013	Jusqu'à fin Décembre 2013
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	18	116 039	101 545	214 131
PR2	Commissions (en produits)	19	28 565	24 914	49 612
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	20	4 760	5 792	11 258
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	21	2 497	1 394	2 451
Total des produits d'exploitation bancaire		151 861	133 645	133 645	277 452
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	22	(55 808)	(43 105)	(90 811)
CH2	Commissions encourues	23	(1 388)	(1 218)	(2 686)
Total charges d'exploitation bancaire		(57 196)	(44 323)	(44 323)	(93 497)
Produit net bancaire		94 665	89 322	89 322	183 955
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	24	(7 786)	(30 721)*	(31 826)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	25	695	143	(1 207)
PR7	Autres produits d'exploitation		64	44	108
CH6	Frais de personnel	26	(34 047)	(34 659)	(67 573)
CH7	Charges générales d'exploitation	27	(8 981)	(8 851)	(18 428)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(3 846)	(3 701)	(7 513)
Résultat d'exploitation		40 764	11 577	20 535	57 516
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		1 464	26	284
CH11	Impôt sur les bénéfices	28	(15 518)	(8 817)	(20 002)
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		10	217	218
Résultat net de l'exercice		26 720	3 003	11 961	38 016
Effet des modifications comptables		-	(125 335)	-	(125 335)
Résultat net après modifications comptables		26 720	(122 332)	-	(87 319)
Résultat par action (en DT)		1,363	0,153	0,610	1,940

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

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2014
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	30 Juin 2014	30 Juin 2013 retraité	30 Juin 2013	31 Décembre 2013
Flux d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaires encaissés	150 865	132 028	132 028	265 567
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(53 301)	(39 827)	(39 827)	(89 917)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires	-	(178)	(178)	-
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	(1 108)	(1 084)*	(964)	(593)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la client	(186 718)	(90 815)	(90 815)	(242 229)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	204 071	106 051*	105 930	262 972
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(48 298)	(41 512)*	(41 893)	(87 570)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	8 050	7 009	7 009	(1 030)
Impôts sur les bénéfices	(23 516)	(6 119)	(6 119)	(1 927)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	50 045	65 553	65 172	105 273
Flux d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	2 186	238	238	2 518
Acquisition / Cession sur portefeuille d'investissement	(44 800)	1 215	1 215	3 170
Acquisition / Cession sur immobilisations	(2 951)	(3 319)	(3 319)	(6 061)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(45 565)	(1 866)	(1 866)	(373)
Flux de financement				
Emission / Remboursement d'emprunts	(15 947)	9 152	9 152	(4 569)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(356)	(364)	(364)	(3 049)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	(16 303)	8 788	8 788	(7 618)
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	(11 823)	72 475*	72 094	97 282
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	189 037	91 755	90 373	91 755
Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice 30	177 214	164 230	162 467	189 037

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

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2014

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2014 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 1er 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 2014, 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, la circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001, la circulaire N°2012-09 du 29 juin 2012 et la circulaire N°2013-21 du 31 décembre 2013. 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.

2.2.2 Provisions collectives

En 2014 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 de 26 KTND a été dotée au cours de l'année 2014. Ainsi, la provision collective constituée par la banque s'élève, au 30 Juin 2014, à 10 227 KTND.

2.2.3 Provisions additionnelles

La circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 2013-21 du 31 décembre 2013 a instauré une nouvelle obligation pour les établissements de crédit de constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5ans ;
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7ans ;
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

En application de cette circulaire, les provisions additionnelles sur les actifs classés 4 dont l'ancienneté est supérieure ou égale à 3 ans à fin 2012 sont imputées sur les capitaux propres d'ouverture de l'établissement de crédit au titre de l'exercice 2013.

Conformément aux dispositions de la norme comptable 11 relative aux modifications comptables, Cette nouvelle obligation instaurée par ladite circulaire a été traitée en tant que changement de méthode comptable, dont l'effet sur les exercices antérieurs a été imputé sur les capitaux propres d'ouverture de l'exercice 2013.

Par ailleurs et en application du paragraphe 17 de ladite norme, ce changement de méthode a été traité d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives de l'exercice 2012 ont été retraitées en proforma pour les besoins de la comparaison.

L'effet de la nouvelle méthode sur les exercices antérieurs qui a été imputé sur les capitaux propres d'ouverture de l'exercice 2013, s'élève à (125 335) KTND. Son effet sur la période de six mois arrêtée au 30 juin 2014, s'est traduit par la constatation d'une dotation aux provisions additionnelle de 2 406 KTND et d'une reprise sur provisions de 1 494 KTND.

Par ailleurs et pour les besoins de la comparabilité, les données au 30 juin 2013 ont fait l'objet de retraitement en proforma qui a eu pour effet la présentation d'une modification comptable en diminution des capitaux propres dudit exercice de 125 335 KTND ainsi qu'une dotation aux provisions additionnelles de 11 139 KTND et une reprise sur provisions de 2 181 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 307 446 KTND au 30/06/2014 contre 331 841 KTND au 30/06/2013 retraité et se détaille comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	277 991	304 413	170 120	273 275
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	3 988	1 571	1 571	3 988
Provisions à caractère générale dite collective	10 227	8 488	8 488	10 200
Provision pour dépréciation de titres	2 376	1 360	1 360	2 534
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	5 262	6 125	6 125	6 304
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	705	467	467	755
Provision pour passifs et charges	6 897	9 416	9 416	9 360
Total	307 446	331 841	197 547	306 416

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%
Agencement, aménagement et installation	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

Retraitements du bilan

Rubriques / Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant de la modification comptable (Circ 2013-21)	Montant après retraitement
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et Financiers	76 480	1 763		78 243
Reclassement du compte retrait/nos GAB clients des confères de AC7 (b) à AC2 (a)		1 763		
AC3 - Créances sur la clientèle	3 123 081	(46)	(134 293)	2 988 742
Encours des provisions retraité rétrospectivement de l'effet de la modification comptable exigée par la circulaire BCT 2013-21			(134 293)	
Reclassement des comptes en devises débiteurs de PA3(a) à AC3(a)		1		
Reclassement du compte débours huissiers / chèque sans provision de AC7(b) à AC3(a)		(47)		
AC7-Autres actifs	39 432	(1 424)		38 009
Reclassement du compte retrait/nos GAB clients des confères de AC7 (b) à AC2 (a)		(1 763)		
Reclassement du compte coupon titre en dépôt encaissé selon le sens de PA5(b) à AC7 (b)		1		
Reclassement du compte escompte chèque devise à cours provisoire à imputer selon le sens de PA5(b) à AC7 (b)		5		
Reclassement du compte débours huissiers / chèque sans provision de AC7(b) à AC3(a)		47		
Reclassement du compte client interne UIB à imputer selon le sens de PA5(b) à AC7 (b)		(12)		
Reclassement du compte virement reçu confrères à régulariser selon le sens de AC7(b) à PA5(b)		103		

Reclassement du compte assurance flotte personnel UIB selon le sens de AC7(b) àPA5(b)		(159)	
Reclassement du compte Etat impôt taxe foprolos à payer selon le sens de AC7(b) àPA5(b)		26	
Reclassement du compte caisse de retraite selon le sens de AC7(b) àPA5(b)		326	
PA2 - Dépôts et avoirs des Etablissements bancaires et financiers	3 613	(120)	3 493
Reclassement des soldes OPTIMA des Organismes Financiers de PA2(b) à PA3 (a)		(120)	
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	2 800 803	121	2 800 924
Reclassement des soldes OPTIMA des Organismes Financiers de PA2(b) à PA3 (a)		120	
Reclassement des comptes en devises débiteurs de PA3(a) à AC3(a)		1	
PA5 - Autres passifs	108 003	292	108 295
Reclassement du compte escompte chèque devise à cours provisoire à imputer selon le sens de PA5(b) à AC7 (b)		5	
Reclassement du compte virement reçu confrères à régulariser selon le sens de AC7(b) àPA5(b)		103	
Reclassement du compte client interne UIB à imputer selon le sens de PA5(b) à AC7 (b)		(12)	
Reclassement du compte assurance flotte personnel UIB selon le sens de AC7(b) àPA5(b)		(159)	
Reclassement du compte Etat impôt taxe foprolos à payer selon le sens de AC7(b) àPA5(b)		26	
Reclassement du compte caisse de retraite selon le sens de AC7(b) àPA5(b)		326	
Reclassement du compte coupon titre en dépôt encaissé selon le sens de PA5(b) à AC7 (b)		1	

Retraitements de l'état de résultat

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant de la modification comptable (Circ 2013-21)	Montant après retraitement
PR5/CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif		(21 763)	(8 958)	(30 721)

Coût net du risque retraité rétrospectivement de l'effet de la modification comptable exigée par la circulaire BCT 2013-21

(8 958)

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

Rubriques / Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements financiers	(964)	(120)	(1 084)
Reclassement comptes OPTIMA des organismes de Leasing		(120)	
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	105 930	120	106 051
Reclassement comptes OPTIMA des organismes de Leasing		120	
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(41 893)	381	(41 512)
Reclassement du compte retrait / nos GAB clients des confrères		381	
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	72 094	381	72 475
Reclassement du compte retrait / nos GAB clients des confrères		381	

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2014

Chiffres présentés en milliers de dinars

3.1 Notes sur les postes de l'actif

Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30/06/2014 un solde débiteur de 105 818 KTND contre 108 335 KTND au 30/06/2013. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Caisse espèces en dinars	23 445	16 737	20 258
Espèces en route	647	1 181	1 291
Alimentation GAB	4 357	3 352	5 917
Caisse espèces en devises	3 933	2 846	2 007
Remise des fonds à IBS	2 546	1 902	4 917
Banque Centrale comptes ordinaires	70 952	82 380	36 665
CCP et TGT comptes ordinaires	15	15	15
Sous total	105 895	108 413	71 070
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(77)	(78)	(51)
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	105 818	108 335	71 019

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 345 510 KTND au 30/06/2014 contre 78 243 KTND au 30/06/2013 retraité et se détaille comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Placement dinars chez la BCT	-	23 000	23 000	1 000
Placement devises chez la BCT	150 765	15 712	15 712	98 498
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	20 189	20 313	20 313	16 390
Placements chez les correspondants étrangers	171 314	16 718	16 718	154 064
Créances sur autres établissements financiers	846	178	178	-
Autres concours	2 444	2 635*	871	2 031
Sous total	345 558	78 556	76 792	271 983
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(48)	(312)	(312)	(175)
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	345 510	78 244	76 480	271 808

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

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

	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	299 362	26 007	-	-	325 369
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	20 189	-	-	-	20 189
Total des créances brutes sur les étab. de crédit	319 551	26 007	-	-	345 558

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2014 un solde de 3 324 441 KTND contre 2 988 741 KTND au 30/06/2013 retraité, soit une variation de 335 700 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Comptes ordinaires débiteurs	271 079	266 906	266 906	253 904
Autres concours à la clientèle	3 406 774	3 121 791*	3 121 837	3 244 796
Crédits sur ressources spéciales	28 689	19 007	19 007	27 342
Sous total	3 706 543	3 407 704	3 407 750	3 526 042
Agios et intérêts réservés	(93 884)	(106 062)	(106 061)	(91 081)
Provisions sur créances douteuses	(166 142)	(170 120)	(170 120)	(161 424)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(111 849)	(134 293)*	-	(111 851)
Provisions à caractère générale dite collective	(10 227)	(8 488)	(8 488)	(10 200)
Total Créances sur la clientèle	3 324 441	2 988 741	3 123 081	3 151 486

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

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Comptes ordinaires débiteurs	271 079	-	-	-	271 079
Autres concours à la clientèle	379 055	287 939	1 176 336	1 563 445	3 406 775
Crédits sur ressources spéciales	817	4 248	18 898	4 726	28 689
Total des créances brutes sur la clientèle	650 951	292 187	1 195 234	1 568 171	3 706 543

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

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Provisions sur créances douteuses	(166 142)	(170 120)	(170 120)	(161 424)
Provisions sur décotes de garanties	(111 849)	(134 293)	-	(111 851)
Total Provisions risque de contrepartie	(277 991)	(304 413)	(170 120)	(273 275)
Provisions à caractère générale dite collective	(10 227)	(8 488)	(8 488)	(10 200)
Total Provisions sur créances sur la clientèle	(288 218)	(312 901)	(178 608)	(283 475)
Agios sur comptes non mouvementés	(47 633)	(57 226)	(57 226)	(45 907)
Intérêts réservés sur consolidations	(8 549)	(10 094)	(10 094)	(8 730)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(3 888)	(3 783)	(3 783)	(3 817)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(27 970)	(29 340)	(29 340)	(27 293)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 539)	(2 394)	(2 394)	(2 446)
Commissions réservées sur cautions dinars	(117)	(299)	(299)	(115)
Autres commissions réservées	(3 188)	(2 925)	(2 925)	(2 774)
Total agios et intérêts réservés	(93 884)	(106 061)	(106 061)	(91 081)
Total Agios et provisions sur clientèle	(382 102)	(418 962)	(284 669)	(374 556)

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

	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2014	30/06/2013	30/06/2014	30/06/2013	30/06/2014	30/06/2013
Engagements bilan	3 280 039	2 953 302	419 434	440 527	3 699 473	3 393 829
Engagements hors bilan	293 558	245 630	14 382	13 661	307 940	259 291
Sous-total	3 573 597	3 198 932	433 816	454 188	4 007 413	3 653 120
Autres engagements					7 070	13 921
Total	3 573 597	3 198 932	433 816	454 188	4 014 483	3 667 041

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

Stock de départ au 31/12/2013	(273 275)
Dotations aux provisions	(13 839)
Dotations aux provisions sur décotes de garanties	(2 406)
Reprises sur provisions	5 529
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	1 494
Utilisations	4 525
Autres	(19)
Stock de clôture au 30/06/2014	(277 991)

Note 4 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2014 à 91 838 KTND contre 50 559 KTND au 30/06/2013 .
Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Titres d'investissement	92 400	52 096	47 643
Titres de participations	3 417	2 289	3 567
Part dans les entreprises liées	3 659	1 944	3 659
Part dans les entreprises associées et coentreprises	-	1 715	-
Sous total	99 476	58 044	54 869
Provisions pour dépréciation titres	(2 195)	(1 021)	(2 195)
Provisions sur obligations	-	-	-
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(5 262)	(6 125)	(6 304)
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(181)	(339)	(339)
Total Portefeuille d'investissement	91 838	50 559	46 031

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Autres titres d'investissement	-	-	-
Emprunts obligataires	2 538	2 769	2 538
Créances rattachés sur emprunts obligataires	67	68	-
Créances rattachés sur BTA	332	1 478	234
Bons de trésor et assimilables (BTA)	72 000	30 000	27 000
Placement Fonds SICAR	14 607	15 162	15 162
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	2 856	2 619	2 709
Total Titres d'investissement	92 400	52 096	47 643

Note 5 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 42 532 KTND au 30/06/2014 contre un solde de 43 418 KTND au 31/12/2013. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2013	Acquis	Cessions	Reclass	V. Brute au 30/06/2014	Amort. Cumulé 30/06/2014	VCN Au 30/06/2014
Logiciels informatiques	9 090	403	-	185	9 678	(7 126)	2 552
Matériel pour traitements informatiques DELTA	9 919	-	-	-	9 919	(9 919)	-
Autre matériel informatique	15 178	528	-	-	15 706	(12 032)	3 674
Immeubles d'exploitation	10 281	-	-	-	10 281	(4 056)	6 225
Immeubles hors exploitation	2 659	-	-	-	2 659	(570)	2 089
Agencement aménagement installation	47 625	1 706	-	-	49 331	(25 813)	23 518
Terrains	735	-	-	-	735	-	735

Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(183)	94
Matériel roulant	1 723	80	-	-	1 803	(1 312)	490
Matériel et mobilier de bureau	11 018	243	-	-	11 261	(8 615)	2 646
Equipements logements de fonction	111	-	-	-	111	(99)	12
Immobilisations incorporelles en cours	301	-	-	(185)	116	-	116
Immobilisations corporelles en cours	308	-	-	-	308	-	309
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	-	18	(18)	-
TOTAL	109 315	2 960	-	-	112 275	(69 743)	42 532

	Amort. Cumulé 31/12/2013	Dotation	Sortie	Reclass	Amort. Cumulé 30/06/2014
Logiciels informatiques	(6 575)	(551)	-	-	(7 126)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(9 919)	-	-	-	(9 919)
Autre matériel informatique	(11 108)	(924)	-	-	(12 032)
Immeubles d'exploitation	(3 958)	(98)	-	-	(4 056)
Immeubles hors exploitation	(543)	(27)	-	-	(570)
Agencement aménagement installation	(23 949)	(1 864)	-	-	(25 813)
Fonds de commerce	(176)	(7)	-	-	(183)
Matériel roulant	(1 234)	(78)	-	-	(1 312)
Matériel et mobilier de bureau	(8 323)	(292)	-	-	(8 615)
Equipements logements de fonction	(94)	(5)	-	-	(99)
Matériels et équipements amical hors exploitation	(18)	-	-	-	(18)
TOTAL	(65 897)	(3 846)	-	-	(69 743)

Note 6 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 46 616 KTND au 30/06/2014 contre 38 008 KTND au 30/06/2013 retraité et se détaille ainsi :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Action en défense	5 210	2 819	2 819	4 994
Divers autres actifs	1 033	877	877	966
Comptes d'attente et de régularisation actifs	8 234	7812*	9 104	6 020
Etat impôts et taxes	6 623	1503*	1 477	3 109
Crédits aux personnels	16 494	14599*	14 757	14 308
Créances prises en charge par l'Etat	9 602	10 475	10 475	9 602
Sous total Autres actifs	47 196	38 085	39 509	38 999
Provisions sur autres actifs	(580)	(77)	(77)	(529)
Total Autres actifs	46 616	38 008	39 432	38 470

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

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

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Produits à recevoir	2 833	2 976	2 976	1 208
Charges payées ou comptabilisées d'avance	2 125	2 346	2 346	811
Autres comptes de régularisation actif	3 276	2 490	3 782	4 001
Total Comptes d'attente et de régularisation actifs	8 234	7 812	9 104	6 020

3.2 Notes sur les postes du passif

Note 7 : Banque Centrale de Tunisie, CCP

L'encours de la rubrique banque centrale de Tunisie & CCP présente un solde de 96 077 KTND au 30/06/2014 contre 19 015 KTND au 30/06/2013 retraité.

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Pension	15 000	-	-
Emprunt dinars auprès de la BCT	81 000	19 000	-
Dettes rattachés BCT	77	15	-
Total Banque Centrale et CCP	96 077	19 015	-

Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2014 à 177 484 KTND contre 3 493 KTND au 30/06/2013 retraité se détaillant comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	177 472	3 480	3 480	154 079
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	12	13	133	274
Total	177 484	3 493	3 613	154 353

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 177 472 KTND au 30/06/2014 se détaillant comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Dépôts et avoirs des établissements bancaires résidentes	17 000	-	-	6 800
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidentes	17 106	3 480	3 480	5 783
Placement devise SG	143 122	-	-	141 284
Intérêts courus sur placements devise SG	242	-	-	211
Dettes rattachés sur les étab bancaires	2	-	-	1
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires	177 472	3 480	3 480	154 079

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires se présente ainsi :

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	34 350	143 122	-	-	177 472
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	12	-	-	-	12
Total	34 362	143 122	-	-	177 484

Note 9 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 3 165 488 KTND au 30/06/2014 contre 2 800 924 KTND au 30/06/2013 retraité. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Dépôts à vue	930 892	807 377	807 255	846 521
Comptes d'épargne	1 076 149	999 952	999 952	1 055 849
Comptes à terme et bons de caisse	1 025 346	871 938	871 939	941 183
Certificats de dépôts	31 895	45 950	45 950	52 891
Autres dépôts et avoirs	101 206	75 707	75 707	60 001
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	3 165 488	2 800 924	2 800 803	2 956 445

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts à vue	930 892	-	-	-	930 892
Comptes d'épargne	1 076 149	-	-	-	1 076 149
Comptes à terme et bons de caisse	555 693	385 858	83 795	-	1 025 346
Certificats de dépôts	31 895	-	-	-	31 895
Autres dépôts et avoirs	101 206	-	-	-	101 206
Total	2 695 835	385 858	83 795	-	3 165 488

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 316 798 KTND au 30/06/2014 contre 350 321 KTND au 30/06/2013; il se détaille comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Emprunts subordonnés	80 000	80 000	80 000
Emprunt en devises	17 971	24 509	21 102
Ressources spéciales	23 376	26 418	23 733
Dette rattachée ressources spéciales	8 620	9 432	8 180
Emprunts obligataires	186 831	209 962	199 647
Total Emprunts et ressources spéciales	316 798	350 321	332 662

Note 11 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 112 767 KTND au 30/06/2014 contre 108 295 KTND au 30/06/2013 se détaillant ainsi :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Provision pour passifs et charges	10 885	10 987	10 987	13 348
Sommes dues au personnel	17 775	17 047	17 047	16 409
Charges provisionnées pour congé à payer	4 145	4 731	4 731	4 010
Cotisation CNSS	2 596	2 962	2 636	2 972
Provision sur chèques certifiés	5 201	6 942	6 942	5 177
Saisies arrêts clients	8 026	7 713	7 713	8 825
Fournisseurs factures à payer	2 189	2 627	2 627	2 520
Comptes d'attente et de régularisation passif	28 535	29 769	29 830	21 342
Valeurs exigibles après encaissement	13 661	13 165	13 165	17 124
Etat impôts et taxes	19 754	12 352	12 325	25 710
Total Autres passifs	112 767	108 295	108 003	117 437

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Provision sur engagements Hors Bilan	2 715	1 571	2 715
Provision pour risques divers	1 990	4 912	4 912
Provision pour risques administratif	2 890	2 841	2 690
Provision sur action en défense	1 872	1 518	1 613
Provision pour action en justice	145	145	145
Provision hors bilan sur décôtes de garanties	1 273	-	1 273
Total Provision pour passifs et charges	10 885	10 987	13 348

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

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Charges à payer	17 314	18 523	18 523	16 203
Divers comptes de suspens	8 157	6 890*	6 951	1 672
Prime d'assurance crédit à reverser	735	1 847	1 847	1 556
Produits perçus d'avance	1 700	1 903	1 903	1 321
Commission de garantie et de péréquation change	484	423	423	461
Assurance vie personnel	81	122	122	69
Fournisseurs bons de carburant	64	61	61	61
Total Comptes d'attente et de régularisation passif	28 535	29 769	29 830	21 343

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

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 12 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 14 592 KTND au 30/06/2014 contre 14 420 KTND au 30/06/2013 retraité soit une augmentation de 172 KTND. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013 retraité	30/06/2013	31/12/2013
Réserve légale	4 760	4 760	4 760	4 760
Autres réserves	289	289	289	289
Fonds social	9 543	9 371	9 371	9 457
Total Réserves	14 592	14 420	14 420	14 506

Note 13 : Capitaux Propres

A la date du 30/06/2014, 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 88 141 KTND au 30/06/2014 contre 61 335 KTND au 31/12/2013 retraité, soit une variation 26 807 KTND.

La variation des capitaux propres se détaille comme :

	Capital social	Résultats réportés	Réserve légale	Autres réserves	Fonds social	Effet des modifications comptables	Résultat de la période	Total des CP
Situation à l'ouverture de l'exercice 2013	196 000	(88 450)	4 760	289	9 319	(141 423)	42 686	23 181
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	26 598	-	-	-	16 088	(42 686)	-
Réserves fonds social	-	-	-	-	138	-	-	138
Résultat au 31-12-2013	-	-	-	-	-	-	38 016	38 016
Situation à l'ouverture de l'exercice 2014	196 000	(61 852)	4 760	289	9 457	(125 335)	38 016	61 335
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	(87 319)	-	-	-	125 335	(38 016)	-
Réserves fonds social	-	-	-	-	86	-	-	86
Résultat au 30-06-2014	-	-	-	-	-	-	26 720	26 720
Situation à la clôture de l'exercice 2014	196 000	(149 171)	4 760	289	9 543	-	26 720	88 141

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 536 899 KTND au 30/06/2014 contre 543 494 KTND au 30/06/2013. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	325 512	357 323	358 610
Avals donnés en devises	43 399	30 834	23 714
Cautions émises en faveur de la clientèle	161 016	150 550	157 398
Avals donnés en dinars	6 972	4 787	4 024
Total Cautions, avals et autres garanties données	536 899	543 494	543 745

Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 133 809 KTND au 30/06/2014 contre 77 854 KTND au 30/06/2013. Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Ouverture de Credoc import confirmé	57 286	43 346	43 429
Règlement Credoc import confirmé	13 299	18 251	16 721
Ouverture Credoc import non confirmé	16 512	6 385	8 875
Règlement Credoc import non confirmé	7 566	3 872	2 465
Acceptation de crédit acheteur import	-	47	-
Acceptation de Credoc import non confirmé	803	-	-
Sous total credoc import	95 466	71 900	71 490
Confirmation de Credoc export	37 678	4 420	5 979
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	664	1 533	1 105
Sous total credoc export	38 342	5 953	7 084
Total Crédits documentaires	133 809	77 854	78 573

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 et aux autorisations de découvert autorisé et qui ne sont pas utilisées à la date d'arrêté.

Les engagements donnés présentent un solde de 60 800 KTND au 30/06/2014 contre 123 937 KTND au 30/06/2013.

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Engagements de financements donnés aux clientèles	60 800	123 937	85 521
Total Engagements de financements donnés	60 800	123 937	85 521

Note 17 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 737 863 KTND au 30/06/2014 contre 852 108 KTND au 30/06/2013 et se détaillent comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Garanties reçus de l'Etat	85 699	99 231	97 494
Garanties reçues des autres établissements de crédit	419 341	525 971	529 199
Compagnies d'assurance	1 462	986	1 910
Garanties reçues de la clientèle	231 361	225 920	218 256
Total Garanties reçues	737 863	852 108	846 858

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 419 341 KTND au 30/06/2014 contre 525 971 KTND au 30/06/2013 et se détaillent comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	325 512	357 322	358 610
Garanties données par la Société Générale	-	110 528	108 753
Garanties reçues des correspondants étrangers	50 489	47 803	48 109
Confirmation banque Credoc export	38 342	5 953	7 083
Garanties reçues des correspondants locaux	4 998	4 365	6 644
Total Garanties reçues des autres établissements de crédit	419 341	525 971	529 199

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 231 361 KTND au 30/06/2014 contre 225 920 KTND au 30/06/2013 et se détaillent comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Garanties hypothécaires	202 927	213 418	200 953
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	28 433	12 502	17 302
Total Garanties reçues de la clientèle	231 361	225 920	218 256

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 85 699 KTND au 30/06/2014 contre 123 917 KTND au 30/06/2013 et se détaillent comme suit :

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Autres garanties reçus de l'Etat	53 395	74 545	63 739
SOTUGAR	16 533	17 093	17 030
FNG et FOPRODI	15 771	7 593	16 725
Total Garanties reçus de l'Etat	85 699	99 231	97 494

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 30/06/2014 se détaillent comme suit :

	30/06/2014
Achat au comptant	10 425
Vente au comptant	10 394

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 30 juin comme suit :

	30/06/2014
Achat à terme	99 949
Vente à terme	98 743

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 18 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 116 039 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi :

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	1 478	1 406	2 468
Opérations avec la clientèle	110 668	97 427	205 466
Autres intérêts et revenus assimilés	3 893	2 712	6 197
Total Intérêts et revenus assimilés	116 039	101 545	214 131

Note 19 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 28 565 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi :

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Commissions sur comptes	2 593	2 178	4 346
Commissions sur opérations de caisse	736	645	1 342
Commissions sur crédits	8 521	7 527	14 594
Commissions sur monétique banque à distance	7 909	6 696	13 734
Autres commissions	2 369	2 150	4 158
Commissions sur moyens de paiement	3 413	3 127	6 245
Autres produits sur services financiers	3 024	2 591	5 193
Total Commissions (en produits)	28 565	24 914	49 612

Note 20 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 4 760 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi :

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Gain net sur opérations de change	4 760	5 792	11 258
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	4 760	5 792	11 258

Note 21 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 2 497 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Intérêts sur autres titres d'investissement	67	68	148
Intérêts sur obligations	-	-	-
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	901	255	342
Intérêts sur bons de trésor assimilables	1 386	959	1 759
Intérêt sur titres d'investissement SICAR	143	112	202
Charges sur opérations sur titres modifications comptables	-	-	-
Total Revenus du portefeuille d'investissement	2 497	1 394	2 451

Note 22 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 55 808 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	2 846	2 169	4 851
Emprunts et ressources spéciales	7 552	8 010	15 884
Opérations avec la clientèle	44 392	32 297	69 031
Autres intérêts et charges	1 018	629	1 045
Total Intérêts courus et charges assimilées	55 808	43 105	90 811

Note 23 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 1 388 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Commissions monétiques	899	725	1 681
Redevances et prestations	129	174	358
Autres commissions	45	35	84
Rémunération du fonds géré SICAR	78	85	171
Frais de confection carnet de chèques	37	50	106
Frais télégrammes télex	107	115	226
Règlement télécom SMS Banking	93	34	60
Total Commissions encourues	1 388	1 218	2 686

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 totalisent 7 786 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013 retraité	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Cout net du risque clientele	9 305	30 557*	21 599	31 175
Cout net du risque divers	(1 519)	164	164	651
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	7 786	30 721	21 763	31 826

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

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

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013 retraité	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Dotations aux provisions collectives	26	1 223	1 223	2 935
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	13 839	23 009	23 009	36 892
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie provenant de la décote	2 406	11 139	-	12 592
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(5 527)	(2 809)	(2 809)	(12 349)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(1 494)	(2 181)	-	(10 457)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(4 524)	(138)	(138)	(29 655)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées / Décote	-	-	-	(1 696)
Pertes couvertes de contrepartie	4 525	138	138	7 436
Pertes non couvertes de contrepartie	54	184	184	485
Cession de créances à l'IRC	-	-	-	23 914
Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	-	55	55	1 195
Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	-	(63)	(63)	(59)
Reprise sur provisions hors bilan sur décote	-	-	-	(58)
Total Cout net du risque clientèle	9 305	30 557	21 599	31 175

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Dotations aux provisions pour risques et charges	807	88	708
Reprises sur provisions pour risques et charges	(3 419)	(200)	(400)
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(127)	(32)	(68)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	27	85	85
Perte sur éléments hors exploitation	2 894	201	441
Gain sur éléments hors exploitation	(1 846)	(76)	(473)
Perte sur autres éléments d'exploitation	145	98	358
Total Cout net du risque divers	(1 519)	164	651

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent 695 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Dotation aux provisions sur titres de participation	(1)	-	(1 324)
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	(159)	(1 392)	(1 798)
Pertes sur titres d'investissement	(555)	-	(1)
Plus value cession titres d'investissement	50	1 215	1 217
Reprise de provisions sur titres de participation	159	89	239
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	1 201	231	460
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	695	143	(1 207)

Note 26: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 34 047 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Rémunération du personnel	23 763	24 747	50 073
Charges sociales	7 097	7 315	13 213
Autres charges de personnel	3 187	2 597	4 287
Total Frais de personnel	34 047	34 659	67 573

Note 27 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 8 981 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Travaux fournitures et services extérieurs	3 711	3 773	7 940
Frais divers de gestion	5 270	5 078	10 488
Total Charges générales d'exploitation	8 981	8 851	18 428

Les travaux et services extérieurs totalisent 3 711 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Loyers commerciaux	1 386	1 267	2 615
Maintenance logiciel informatique	424	642	1 424
Autres services extérieurs	355	304	673
Assurance globale banque	279	218	484
Entretien et nettoyage immeubles	217	215	434
Honoraires commissaires aux comptes	163	180	361
Maintenance matériel informatique	217	241	435
Loyer personnel logements de fonction	134	110	263
Assurance immeubles et voitures	147	161	310
Gardiennage et surveillance	136	106	239
Frais judiciaires	23	49	185
Rémunération d'intermédiaires	143	89	247
honoraires service assistance Société Générale	17	101	115
Sous-traitance archives	40	60	95
Sous- traitance informatique	9	12	25
Maintenance et consommable photocopieurs	3	11	22
Entretien et réparation divers	18	7	13
Total Travaux fournitures et services extérieurs	3 711	3 773	7 940

Note 28 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 15 518 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2014
Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt	59 705
+ Réintégrations nets Déductions	905
Résultat fiscal avant provision	60 610
- Déduction provision 2014	16 272
Résultat fiscal	44 338
Résultat Imposable	44 338
Taux d'impôt	35,00%
Impôt théorique	15 518
Impôt sur les sociétés	15 518

Note 29 : Résultat par Action

Le résultat par action jusqu'au 30/06/2014, est de 1,363 DT.

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013 retraité	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Résultat de la période	26 720	3 003	11 961	38 016
Capital social - nombre de titres	19 600 000	19 600 000	19 600 000	19 600 000
Résultat par action en DT	1,363	0,153	0,610	1,940

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 jusqu'au 30/06/2014 un solde de 177 214 KTND contre 164 230 KTND jusqu'au 30/06/2013 retraité se détaillant ainsi :

	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2013 retraité	jusqu'au 30/06/2013	jusqu'au 31/12/2013
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	105 895	108 412	108 412	71 069
Créances sur les établissements bancaires et financiers	344 547	78 298	76 535	271 835
Emprunts auprès de la banque centrale	(96 000)	(19 000)	(19 000)	-
Dépôts des établissements bancaires et financiers	(177 228)	(3 480)	(3 480)	(153 867)
Total	177 214	164 230	162 467	189 037

Note 31 – Passifs éventuels - Provisions

La banque a fait l'objet d'un contrôle social ayant couvert la période allant du 30 septembre 2009 au 30 septembre 2012 et ayant abouti à une notification préliminaire de 2 417 KTND. La banque a provisionné, au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012, le redressement en question ainsi que le risque relatif au dernier trimestre de l'année 2012 et ce, à concurrence de 1 500 KTND. En juillet 2013, la banque a reçu une taxation d'office portant sur la totalité du montant du redressement soit 2 417 KDT. La banque a intenté une action en justice pour contester cette taxation. L'organisme social a procédé à une saisie arrêt sur le compte de l'UIB ouvert auprès de la Banque Centrale de Tunisie pour un montant de 2 157 KTND. A la date d'arrêté des présents états financiers, l'affaire suit encore son cours.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2014

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 au 30 juin 2014 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 88 141 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 26 720 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Internationale de Banques (UIB), arrêté au 30 juin 2014, 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 2014, 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.

Paragraphe d'observation

- a. Nous attirons votre attention sur la note aux états financiers 13 « Capitaux propres » qui fait apparaître des fonds propres de 88 141 KTND, en deçà de la moitié du capital social de la banque qui s'élève à 196 000 KTND.

Dans ce contexte, le Conseil d'Administration réuni le 11 juillet 2014 a convoqué une Assemblée Générale Extraordinaire pour le 31 juillet 2014, en vue de se prononcer sur le plan de recapitalisation de la banque consistant en une réduction du capital pour éponger partiellement les pertes, suivie d'une augmentation en numéraire avec renonciation des porteurs de certificats d'investissement à leurs droits préférentiels de souscription.

- b.** Nous attirons votre attention sur l'incertitude suivante exposée dans la note aux états financiers 31 « Passifs éventuels - Provisions » :

La banque a fait l'objet d'un contrôle social ayant couvert la période allant du 30 septembre 2009 au 30 septembre 2012 et ayant abouti à une notification préliminaire de 2 417 KTND. La banque a provisionné, au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012, le redressement en question ainsi que le risque relatif au dernier trimestre de l'année 2012 et ce, à concurrence de 1 500 KTND.

En juillet 2013, la banque a reçu une taxation d'office portant sur la totalité du montant du redressement soit 2 417 KDT. La banque a intenté une action en justice pour contester cette taxation. L'organisme social a procédé à une saisie arrêt sur le compte de l'UIB ouvert auprès de la Banque Centrale de Tunisie pour un montant de 2 157 KTND. A la date de signature du présent rapport, l'affaire suit encore son cours.

Sur la base des informations disponibles à ce jour, l'impact définitif de ces situations ne peut pas être estimé de façon précise.

Notre avis ne comporte pas de réserves concernant ces questions.

Tunis, le 24 juillet 2014

Les commissaires aux comptes

AMC Ernst & Young

Noureddine Hajji

FINOR

Mustapha Medhioub