

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES**UNION INTERNATIONALE DE BANQUES**

Siège social : 65, Avenue Habib Bourguiba- Tunis

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES, publie ci-dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 Décembre 2012. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, M. Noureddine Hajji et M. Mustapha Medhioub.

**Bilan consolidé**  
**Arrêté au 31 décembre 2012**  
 (Unité : en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2012	31/12/2011 (retraité)	31/12/2011
<b>ACTIF</b>				
<b>AC1</b>	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1) 79 754	46 310*	46 292
<b>AC2</b>	Créances sur les établissements bancaires et financiers	(2) 104 711	72 052	72 052
<b>AC3</b>	Créances sur la clientèle	(3) 3 051 394	2 726 789	2 726 789
<b>AC4</b>	Portefeuille-titres commercial	(4) 367	334	334
<b>AC5</b>	Portefeuille d'investissement	(5) 61 617	67 755	67 755
<b>AC6</b>	Valeurs immobilisées	(6) 44 776	38 978	38 978
	Actif d'impôt différé	(7) 9 470	19 362	19 362
<b>AC7</b>	Autres actifs	(8) 38 892	41 391*	38 784
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>3 390 981</b>	<b>3 012 971</b>	<b>3 010 346</b>
<b>PASSIF</b>				
<b>PA1</b>	Banque centrale et C.C.P	(9) 67 158	12 022*	12 002
<b>PA2</b>	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(10) 28 896	38 591	38 591
<b>PA3</b>	Dépôts et avoirs de la clientèle	(11) 2 698 019	2 429 337*	2 448 881
<b>PA4</b>	Emprunts et ressources spéciales	(12) 338 431	308 983*	279 182
	Passif d'impôt différé	2 027	1 876	1 876
<b>PA5</b>	Autres passifs	(13) 95 946	77 484*	85 136
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>3 230 477</b>	<b>2 868 293</b>	<b>2 865 668</b>
	Intérêts des minoritaires dans les autres capitaux propres	4 151	4 140	4 140
	Intérêts des minoritaires dans le résultat	(145)	43	43
<b>Intérêts des minoritaires</b>		<b>4 006</b>	<b>4 183</b>	<b>4 183</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
<b>CP1</b>	Capital	196 000	196 000	196 000
<b>CP2</b>	Réserves consolidées et assimilées	(55 477)	(70 050)	(70 050)
<b>CP6</b>	Résultat net consolidé	15 975	14 545	14 545
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>156 498</b>	<b>140 495</b>	<b>140 495</b>
<b>TOTAL PASSIF, INTERETS MINORITAIRES ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>3 390 981</b>	<b>3 012 971</b>	<b>3 010 346</b>

(\*) Chiffres retraités pour les besoins de comparabilité Note 7.3

**Etat des Engagements Hors Bilan consolidé**  
**Arrêté au 31 décembre 2012**  
(Unité: en milliers de dinars)

	<i><b>PASSIFS EVENTUELS</b></i>	<b>Note</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	(15)	468 892	486 911
HB2	Crédits documentaires	(16)	55 929	73 115
	<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>524 821</b>	<b>560 026</b>
	<i><b>ENGAGEMENTS DONNES</b></i>			
HB4	Engagements de financement donné	(17)	83 904	101 681
	<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>83 904</b>	<b>101 681</b>
	<i><b>ENGAGEMENTS RECUS</b></i>			
HB7	Garanties reçues	(18)	856 978	945 522
	<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>856 978</b>	<b>945 522</b>

**Etat de résultat consolidé**  
**Période du 1<sup>er</sup> janvier 2012 au 31 décembre 2012**  
**(Unité : en milliers de dinars)**

		Note s	Exercice 2012	Exercice 2011 (retraité)	Exercice 2011
<b><u>Produits d'exploitation bancaire</u></b>					
<b>PR1</b>	Intérêts et revenus assimilés	(19)	180 187	158 379*	158 541
<b>PR2</b>	Commissions perçues	(20)	45 028	40 673	40 673
<b>PR3</b>	Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	(21)	9 001	9 697	9 697
<b>PR4</b>	Revenus du portefeuille d'investissement	(22)	2 811	3 530	3 530
	<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>237 027</b>	<b>212 279</b>	<b>212 441</b>
<b><u>Charges d'exploitation bancaire</u></b>					
<b>CH1</b>	Intérêts encourus et charges assimilées	(23)	73 628	68 778*	68 782
<b>CH2</b>	Commissions encourues	(24)	2 288	1 947*	2 536
<b>CH3</b>	Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières		1	-	-
	<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>75 917</b>	<b>70 725</b>	<b>71 318</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>			<b>161 110</b>	<b>141 554</b>	<b>141 123</b>
<b>PR5/CH4</b>	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(25)	(42 514)	(30 042)*	(30 762)
<b>PR6/CH5</b>	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(26)	4 894	(668)	(668)
<b>PR7</b>	Autres produits d'exploitation		23	34	34
<b>CH6</b>	Frais de personnel	(27)	(69 574)	(60 886)*	(59 362)
<b>CH7</b>	Charges générales d'exploitation	(28)	(19 298)	(18 686)*	(19 059)
<b>CH8</b>	Dotations aux amortissements sur immobilisations		(6 946)	(6 064)	(6 064)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>27 695</b>	<b>25 242</b>	<b>25 242</b>
<b>PR8/CH9</b>	Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires		203	92	92
<b>CH11</b>	Impôts sur les sociétés	(29)	(13 177)	(9 535)	(9 535)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>			<b>14 721</b>	<b>15 799</b>	<b>15 799</b>
<b>PR9/CH10</b>	Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments extraordinaires		1 109	(1 210)	(1 210)
	<b>Intérêts des minoritaires</b>		<b>(145)</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
<b>RESULTAT NET DU GROUPE</b>			<b>15 975</b>	<b>14 545</b>	<b>14 545</b>
<b>RESULTAT PAR ACTION (en DT)</b>			<b>(30)</b>	<b>0,815</b>	<b>0,742</b>

(\*) Chiffres retraités pour les besoins de comparabilité Note 7.3

**Etat de Flux de Trésorerie consolidé**  
**Période du 1<sup>er</sup> janvier 2012 au 31 décembre 2012**  
 (Unité : en milliers de dinars)

	Notes	Exercice 2012	Exercice 2011 (retraité)	Exercice 2011
<b>ACTIVITE D'EXPLOITATION</b>				
Produits d'exploitation encaissés		223 441	207 136*	207 414
Charges d'exploitation décaissées		(73 169)	(68 815)*	(69 094)
Dépôts / Retrait de dépôts des Etablissements Bancaires		1 450	5 840	5 840
Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements Financiers		683	82	82
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(353 863)	(471 631)*	(471 498)
Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle		268 141	168 591*	198 063
Titres de placement / Titres de transaction		309	179*	(215)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(82 413)	(65 939)*	(65 653)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		9 903	10 310*	10 514
Impôt sur les bénéfices		(881)	(1 318)*	(1 544)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>(6 400)</b>	<b>(215 565)</b>	<b>(186 091)</b>
<b>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		2 475	2 592*	2 489
Acquisition/Cession sur portefeuille d'investissement		15 163	440*	1 445
Acquisition/Cession sur Immobilisations		(11 425)	(9 529)*	(9 681)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>		<b>6 213</b>	<b>(6 497)</b>	<b>(5 747)</b>
<b>ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>				
Emission/Remboursement d'Emprunts		27 665	67 770*	38 297
Augmentation/Diminution des ressources spéciales		(4 364)	2 823	2 823
Dividendes versés		-	(99)*	(850)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>		<b>23 301</b>	<b>70 494</b>	<b>40 270</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		23 114	(151 568)	(151 568)
Liquidités et équivalents en début d'exercice	(31)	<b>67 629</b>	<b>219 197</b>	<b>219 197</b>
<b>Liquidités et équivalents en fin d'exercice</b>	<b>(32)</b>	<b>90 743</b>	<b>67 629</b>	<b>67 629</b>

(\*) Chiffres retraités pour les besoins de comparabilité Note 7.4

## **NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2012**

### **1. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES**

Les états financiers consolidés du Groupe UIB sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie édictés notamment par :

- La norme comptable générale NCT 1 ;
- Les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) ;
- Les normes comptables de consolidation (NCT 35 à 37) ;
- La norme comptable relative aux regroupements d'entreprises (NCT 38) ;
- Les règles de la Banque Centrale de la Tunisie édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires n° 99-04 et n° 2001-12.

### **2. DATE DE CLOTURE**

Les états financiers consolidés sont établis à partir des états financiers des sociétés faisant partie du périmètre de consolidation arrêtés au 31 décembre 2012.

### **3. BASES DE MESURE**

Les états financiers du Groupe UIB sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

### **4. PERIMETRE ET METHODES DE CONSOLIDATION**

#### **Périmètre**

Le périmètre de consolidation du Groupe UIB comprend :

- La société mère : UIB
- Les filiales : les sociétés sur lesquelles l'UIB exerce un contrôle exclusif.

#### **Méthode de consolidation**

La méthode utilisée pour la consolidation des sociétés faisant partie du périmètre est la méthode d'intégration globale. Cette méthode requiert la substitution du coût d'acquisition des titres de participation détenus dans les filiales par l'ensemble des éléments actifs et passifs de celles-ci tout en dégageant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres et le résultat.

Cette méthode est appliquée aux entreprises du secteur financier contrôlées de manière exclusive par l'UIB.

---

Le tableau suivant synthétise le périmètre et les méthodes de consolidation utilisées pour l'élaboration des états financiers consolidés du Groupe UIB :

Sociétés	Secteur	% de contrôle	Nature	Méthode de consolidation	% d'intérêt
Union Internationale de Banques	Financier	100%	Mère	Intégration Globale	100%
Internationale de Recouvrement de Créances	Financier	99,97%	Filiale	Intégration Globale	99,97%
UIB Finance	Financier	99,84%	Filiale	Intégration Globale	99,84%
Internationale SICAR	Financier	34,00%	Filiale	Intégration Globale	34,00%

## 5. PRINCIPES COMPTABLES DE PRESENTATION ET D'EVALUATION

### 5.1- 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) à fin Décembre 2010 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 agios et intérêts réservés et non en produits.

Pour l'arrêté des comptes au 31 décembre 2012 et au sens de la circulaire BCT 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.



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 2011, pour un montant de 6 700 KTND.

En 2012 et en application des circulaires 2012-09 et 2012-20 ayants 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 565 KTND a été dotée au cours de l'année 2012. Ainsi, la provision collective constituée par la banque s'élève, au 31 décembre 2012, à 7 265 KTND.

### 5.2.3 Traitement des intérêts impayés sur crédit

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.

### 5.3- 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 290 518 KTND au 31 décembre 2012 contre 274 689 KTND au 31 décembre 2011 et se détaille comme suit :

<b>Désignation</b>	En KTND	
	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Provision pour risque de contre partie créances douteuses bilan	264 558	251 575
Provision pour passifs et charges	9 498	5 563
Provision à caractère général dite collective	7 265	6 700
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	4 965	5 665
Provision pour dépréciation de titres	2 278	1 748
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	1 579	2 070
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	375	1 368
<b>Total</b>	<b>290 518</b>	<b>274 689</b>

#### **5.4- Immobilisations et amortissements**

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

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

#### **5.5- 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 ».

#### **5.6- Evaluation des avoirs et dettes en devises**

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

### **6. METHODES SPECIFIQUES A LA CONSOLIDATION**

#### **6.1- Traitement des écarts de première consolidation**

Les écarts de première consolidation correspondent à la différence entre le prix d'acquisition des titres et la quote-part correspondante dans l'actif net comptable de la société consolidée à la date de l'acquisition. Cet écart est ventilé entre l'écart d'évaluation et le Goodwill. Néanmoins, les comptes du Groupe arrêtés au 31 décembre 2012 ne présentent pas d'écarts de première consolidation.

#### **6.2- Soldes et opérations réciproques**

Les soldes réciproques ainsi que les produits et charges résultant d'opérations internes au Groupe sont intégralement éliminés du fait que le Groupe est constitué des filiales consolidés avec la méthode d'intégration globale.

#### **6.3- Traitement de l'impôt**

Les états financiers consolidés sont établis selon la méthode de l'impôt différé. Selon cette méthode, on prend en compte les impacts fiscaux futurs, certains ou probables, actifs ou passifs, des événements et transactions passées ou en cours.

Un actif d'impôt différé est comptabilisé pour toutes les différences temporelles déductibles dans la mesure où il est probable qu'un bénéfice imposable, sur lequel ces différences temporelles déductibles pourront être imputées, sera disponible.

Un passif d'impôt différé est comptabilisé pour toutes les différences temporelles imposables.

## 7. PRINCIPAUX RETRAITEMENTS EFFECTUES DANS LES COMPTES CONSOLIDES

### 7.1- Homogénéisation des méthodes comptables

Les méthodes comptables utilisées pour l'arrêté des comptes des sociétés faisant partie du périmètre de consolidation ont été alignées sur celles retenues pour les comptes consolidés du Groupe.

### 7.2- Elimination des soldes et transactions intra-groupe

Les opérations et transactions internes sont éliminées pour neutraliser leurs effets. Les éliminations opérées ont principalement porté sur :

- Les comptes courants entre sociétés du Groupe ;
- Les commissions entre sociétés du Groupe ;
- Les provisions constituées sur les titres des sociétés du Groupe ;
- Les dividendes et jetons de présence servis par les sociétés consolidées au profit de l'UIB ;
- Les cessions de créances par l'UIB au profit de la société Internationale de Recouvrement de Créances.

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

Au 31 décembre 2012, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31 décembre 2011 :

En KTND

<i>Rubrique Retraitée</i>	<i>Montant du retraitement au 31/12/2011</i>	<i>Commentaires</i>
AC1-Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP, et TGT	20	Reclassement du compte CCP (virement téléphonique inter-comptoir) de AC1 à PA1
PA1-Banque centrale, CCP	(20)	Reclassement du compte CCP (virement téléphonique inter-comptoir) de AC1 à PA1
AC7-Autres actifs (b)	2 003	Reclassement du compte provision action en défense de AC7 (b) à PA5 (c)
PA5 Autres passifs(c)	(2 003)	Reclassement du compte provision action en défense de AC7 (b) à PA5 (c)
PA3(e) Autres dépôts et avoirs	29 472	Reclassement des souscriptions à l'emprunt obligataire 2011 non clôturées de PA3 à PA4(a)
PA4(a)-Emprunts et Ressources spéciales	(29 472)	Reclassement des souscriptions à l'emprunt obligataire 2011 non clôturées de PA3 à PA4(a)
PA 4- Emprunts et ressources spéciales (a)	(329)	Reclassement frais d'émission emprunt obligataire de PA4 (a) à AC7 (b)
AC7-Autres actifs (b)	329	Reclassement frais d'émission emprunt obligataire de PA4 (a) à AC7 ( b )

<b>Rubrique Retraitée</b>	<b>Montant du retraitement au 31/12/2011</b>	<b>Commentaires</b>
AC7-Autres actifs (b)	7	Reclassement du compte charge back Mastercard de AC7 (b) à PA5 (b)
PA5Autres passifs(b)	(7)	Reclassement du compte charge back Mastercard de AC7 (b) à PA5 (b)
AC7-Autres actifs (b)	273	Reclassement du compte erreurs de caisse de AC7 (b) à PA5 (b)
PA5Autres passifs(b)	(273)	Reclassement du compte erreurs de caisse de AC7 (b) à PA5 (b)
CH 2- Commissions encourues	(903)	Reclassement redevances prestations IBS de CH2 à CH7 (a)
CH 7- Charges générales d'exploitation	903	Reclassement redevances prestations IBS de CH2 à CH7 (a)
CH7- Charges générales d'exploitation	(183)	Reclassement frais télégrammes télex de CH7(a) à CH2
CH 2- Commissions encourues	183	Reclassement frais télégrammes télex de CH7(a) à CH2
CH7- Charges générales d'exploitation	(130)	Reclassement Règlement télécom SMS banking de CH7(a) à CH2
CH2- Commissions encourues	130	Reclassement Règlement télécom SMS banking de CH7(a) à CH2
CH4 – Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	(558)	Reclassement de la provision sur indemnité fin de carrière de CH4 à CH6
CH6 - Frais de personnel	558	Reclassement de la provision sur indemnité fin de carrière de CH4 à CH6
CH7- Charges générales d'exploitation	(500)	Reclassement de la contribution Foprolos de CH7 à CH6
CH6- Frais de personnel	500	Reclassement de la contribution Foprolos de CH7 à CH6
CH7- Charges générales d'exploitation	(1 000)	Reclassement de la Taxe/ formation professionnelle de CH7 à CH6
CH6- Frais de personnel	1 000	Reclassement de la Taxe/ formation professionnelle de CH7 à CH6
CH7- Charges générales d'exploitation	534	Reclassement de la contribution Etat/ TFP de CH7 à CH6
CH6- Frais de personnel	(534)	Reclassement de la contribution Etat/ TFP de CH7 à CH6
PA3- Dépôts de la clientèle	(9 929)	Reclassement des fonds gérés pour compte de la rubrique PA5 à PA3
PA5- Autres passifs	9 929	Reclassement des fonds gérés pour compte de la rubrique PA5 à PA3

#### 7.4- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité de flux de Trésorerie

Au 31 décembre 2012, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31 décembre 2011:

En KTND

<i>Rubrique Retraitée</i>	<i>Montant du retraitement au 31/12/2011</i>	<i>Commentaires</i>
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	2	Reclassement de Provision Engagement Hors Bilan
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(2)	Reclassement de Provision Engagement Hors Bilan
Acquisitions cessions sur portefeuille d'investissement	(1 005)	Reclassement Dividende / Titres de Participation
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	1 005	Reclassement Dividende / Titres de Participation
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(154)	Reclassement de Plus value de cession d'immobilisations
Acquisitions cessions sur immobilisations	154	Reclassement de Plus value de cession d'immobilisations
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(29)	Reclassement du Solde en gain/perte provenant des éléments ordinaires
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	29	Reclassement du Solde en gain/perte provenant des éléments ordinaires
Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle	(29 472)	Reclassement des souscriptions à l'emprunt obligataire non clôturées au 31/12/2012
Emission/Remboursement d'Emprunts	29 472	Reclassement des souscriptions à l'emprunt obligataire non clôturées au 31/12/2012
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(206)	Reclassement de la reprise sur provision relative aux engagements hors bilan
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	206	Reclassement de la reprise sur provision relative aux engagements hors bilan
Dividendes versés	751	Elimination des dividendes reçus des filiales
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	(751)	Elimination des dividendes reçus des filiales
Produits d'exploitation encaissés	(278)	Elimination des commissions payées aux filiales
Charges d'exploitation décaissées	278	Elimination des commissions payées aux filiales
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	(152)	Retraitement des intérêts et dividendes encaissés de la filiale UIB Finance

**NOTES EXPLICATIVES***(Les chiffres sont exprimés en KTND : milliers de Dinars)***NOTES SUR LES POSTES D'ACTIF****Note 1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT**

Ce poste présente au 31 décembre 2012 un solde de 79 754 KTND contre 46 310 KTND au 31 décembre 2011 se détaillant ainsi :

<b>Désignation</b>	En KTND	
	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Caisse espèces en dinars	35 985	15 717
Remise des fonds à IBS	19 973	1 933
BCT comptes ordinaires	18 057	22 007*
Alimentation GAB	4 193	4 718
Caisse espèces en devises	1 158	1 322
Espèces en route	467	581
CCP comptes ordinaires	31	669*
<b>Sous total</b>	<b>79 864</b>	<b>46 947</b>
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(110)	(637)
<b>Total</b>	<b>79 754</b>	<b>46 310</b>

Une opération d'apurement des suspens aux comptes BCT en devises et en dinar ainsi qu'au compte CCP antérieures au 31 décembre 2008 a été effectuée lors de l'arrêtée de la situation de juin 2012. Les montants passés par perte ont été couverts par les provisions constituées en 2007.

**Note 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers**

Ce poste présente au 31 décembre 2012 un solde de 104 711KTND contre 72 052 KTND au 31 décembre 2011 et se détaille comme suit :

<b>Désignation</b>	En KTND	
	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Placement devises chez la BCT	68 695	45 986
Placements chez les correspondants	24 130	8 423
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	11 514	15 477
Autres concours	599	875
Autres créances sur la Société Générale	-	1 450
<b>Sous total</b>	<b>104 938</b>	<b>72 211</b>
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(227)	(159)
<b>Total</b>	<b>104 711</b>	<b>72 052</b>

Une opération d'apurement des suspens aux comptes correspondants antérieurs au 31 décembre 2008 a été effectuée lors de l'arrêtée de la situation de juin 2012. Les montants passés par perte ont été couverts par les provisions constituées en 2007.

**Note 3 : Créances sur la clientèle**

Au 31 décembre 2012, les créances sur la clientèle présentent un solde net de 3 051 394 KTND contre 2 726 789 KTND au 31 décembre 2011, se détaillant comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Autres concours à la clientèle	3 246 254	2 906 374
Comptes ordinaires débiteurs	261 515	258 486
Crédits sur ressources spéciales	18 792	19 760
Agios et intérêts réserves	(203 344)	(199 556)
Provisions pour risque de contrepartie	(264 558)	(251 575)
Provisions à caractère général dite collective	(7 265)	(6 700)
<b>Sous total</b>	<b>3 526 561</b>	<b>3 184 620</b>
<b>Sous total</b>	<b>(475 167)</b>	<b>(457 831)</b>
<b>Total Net des Provisions</b>	<b>3 051 394</b>	<b>2 726 789</b>

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

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Provisions sur créances douteuses	(264 558)	(251 575)
Provisions à caractère générale dite collective	(7 265)	(6 700)
<b>Total provisions risque de contre partie</b>	<b>(271 823)</b>	<b>(258 275)</b>
Agios sur comptes non mouvementés	(157 353)	(150 963)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(28 483)	(30 635)
Intérêts réservés sur consolidations	(9 897)	(9 578)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(2 532)	(2 983)
Autres commissions réservées	(2 413)	(2 530)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 358)	(2 455)
Commissions réservées sur cautions dinars	(308)	(412)
<b>Total intérêts et agios réservés</b>	<b>(203 344)</b>	<b>(199 556)</b>
<b>Total</b>	<b>(475 167)</b>	<b>(457 831)</b>

**Note 4 : Portefeuille titres commercial**

Le portefeuille titres commercial présente un solde de 367 KTND au 31 décembre 2012 contre 334 KTND au 31 décembre 2011. Cette rubrique est constituée exclusivement par des titres de placements souscrits par la SICAR.

**Note 5 : Portefeuille d'investissement**

Le solde de cette rubrique totalise 61 617 KTND au 31 décembre 2012 contre 67 755 KTND au 31 décembre 2011 se détaillant comme suit :

En KTND

<i>Désignation</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>
Titres de participations	35 281	41 249
Titres d'investissement	33 579	33 919
<b>S/Total</b>	<b>68 860</b>	<b>75 168</b>
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(4 965)	(5 665)
Provision pour dépréciation de titres	(2 278)	(1 748)
<b>Total</b>	<b>61 617</b>	<b>67 755</b>

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

En KTND

<i>Désignation</i>	<i>31/12/2012</i>	<i>31/12/2011</i>
Bons de trésor assimilables (BTA)	30 000	30 000
Emprunt obligataire	2 769	3 000
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	291	292
Créances rattachées sur BTA	519	479
Créances rattachées sur emprunt obligataire	-	148
<b>TOTAL</b>	<b>33 579</b>	<b>33 919</b>

**Note 6 : Valeurs Immobilisées**

Les valeurs immobilisées présentent un solde net de 44 776 KTND au 31 décembre 2012 détaillé comme suit :

En KTND

<i>Description</i>	<i>Valeur brut</i>	<i>Amortissements</i>	<i>VCN</i>
Immobilisations corporelles	94 272	52 930	41 342
Immobilisations incorporelles	9 142	6 015	3 127
Immobilisations en cours	307	-	307
<b>Total</b>	<b>103 721</b>	<b>58 945</b>	<b>44 776</b>

**Note 7 : Actif d'impôt différé**

L'actif d'impôt différé totalise au 31 décembre 2012, 9 470 KTND contre 19 362 KTND au 31 décembre 2011. Il porte principalement sur le stock des provisions constituées par la société mère et non déduites fiscalement.

**Note 8 : Autres actifs**

Ce poste présente un solde de 38 892 KTND au 31 décembre 2012 contre 41 391 KTND au 31 décembre 2011 se détaillant ainsi :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Crédits aux personnels	15 540	13 368
Créances prises en charge par l'Etat	10 475	11 348
Comptes d'attentes et de régularisation	8 436	12 714
Action en défense	3 036	3 056
Autres actifs	1 443	1 477
<b>Sous total</b>	<b>38 930</b>	<b>41 963</b>
Provision sur autres actifs	(38)	(572)
<b>Total</b>	<b>38 892</b>	<b>41 391</b>

**NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF****Note 9 : Banque Centrale & CCP**

L'encours des emprunts auprès de la BCT s'élève au 31 décembre 2012 à 67 158 KTND contre 12 022 KTND au 31 décembre 2011.

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Emprunt dinars auprès de la BCT	66 000	12 000
Dettes rattachées	581	2
CCP	577	20
<b>Total</b>	<b>67 158</b>	<b>12 022</b>

**Note 10 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers**

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 31 décembre 2012 à 28 896 KTND contre 38 591 KTND au 31 décembre 2011 se détaillant comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	27 800	38 173
Dépôts et avoirs des établissements financiers	1 096	414
Autres sommes dues	-	4
<b>Total</b>	<b>28 896</b>	<b>38 591</b>

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires se détaillent ainsi :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Emprunt sur le marché monétaire	20 000	37 200
Correspondants étrangers LORI	7 783	925
Dettes rattachées	17	7
Correspondants étrangers NOSTRI	-	41
<b>Total</b>	<b>27 800</b>	<b>38 173</b>

**Note 11 : Dépôts de la clientèle**

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 2 698 019 KTND au 31 décembre 2012 contre 2 429 337 KTND au 31 décembre 2011. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

<b>Désignation</b>	En KTND	
	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Comptes épargnes	982 580	821 742
Dépôts à vue	823 842	688 638
Comptes à terme et bons de caisse	743 854	701 229
Autres dépôts et avoirs	75 087	62 635*
Certificats de dépôts	62 377	145 164
Fonds gérés pour compte	10 279	9 929
<b>Total</b>	<b>2 698 019</b>	<b>2 429 337</b>

**Note 12 : Emprunts et ressources spéciales**

Ce poste présente un solde de 338 431 KTND au 31 décembre 2012 contre 308 983 KTND au 31 décembre 2011, il se détaille comme suit :

<b>Désignation</b>	En KTND	
	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Emprunts obligataires	198 711	165 667*
Emprunts subordonnés	80 000	80 000
Ressources spéciales	26 664	27 621
Emprunt en devises	26 606	31 985
Dettes rattachées	6 450	3 710
<b>Total</b>	<b>338 431</b>	<b>308 983</b>

La rubrique a enregistré une hausse globale de 29 448 KTND suite à l'émission d'un nouvel emprunt obligataire au cours de l'année 2011 pour un montant de 51 431 KTND. Les souscriptions au titre de cet emprunt effectuées jusqu'au 31 décembre 2011 s'élèvent à 29 472 KTND.

La Banque a émis au cours du second semestre 2012 un emprunt obligataire de 40 000 KTND et clôturé début 2013. Les souscriptions au titre de cet emprunt effectuées jusqu'au 31 décembre 2012 s'élèvent à 21 400 KTND.

Par ailleurs l'UIB a procédé au règlement de la 3ème 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 1ère échéance de l'Emprunt Obligataire émis par l'UIB en 2011 pour un montant 3 412 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 5 379 KTND.

**Note 13 : Autres passifs**

Les autres passifs présentent un solde de 95 946 KTND au 31 décembre 2012 contre 77 484 KTND au 31 décembre 2011 se détaillant ainsi:

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Comptes d'attente et de régularisation	20 404	19 186
Sommes dues au personnel	15 761	13 409
Valeurs exigibles après encaissement	15 144	9 186
Provision pour passifs	11 077	7 633
Saisies arrêts clients	9 512	7 618
Provision sur chèques certifiés	6 496	3 256
Etat impôts et taxes	5 692	5 114
Charges provisionnées pour congé à payer	5 291	4 533
Fournisseurs factures à payer	3 164	4 859
Cotisation CNSS	3 002	2 393
Autres	403	297
<b>Total</b>	<b>95 946</b>	<b>77 484</b>

**NOTES SUR LES CAPITAUX PROPRES****Note 14 : Capitaux propres**

A la date du 31 décembre 2012, le capital social du Groupe s'élève à 196 000 KDT correspondant au capital de la société mère UIB. Il est composé de 17 600 000 d'actions et de 2 000 000 de certificats d'investissement d'une valeur nominale de 10 DT, libérés en totalité.

Les capitaux propres du Groupe, avant affectation du résultat de l'exercice 2012, accusent au 31 décembre 2012 un total de 156 499 KTND contre 140 495 KTND au 31 décembre 2011. Les contributions de chaque société du périmètre dans les capitaux propres du Groupe, pour l'exercice 2012, se présentent comme suit:

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>UIB</b>	<b>UIB Finance</b>	<b>IRC</b>	<b>I.SICAR</b>	<b>TOTAL</b>
Capital	196 000	-	-	-	196 000
Réserves consolidées et assimilées	(53 557)	(373)	(1 969)	422	(55 477)
Résultat net consolidé	16 731	49	(473)	(332)	15 975
<b>Total capitaux propres au 31/12/2012</b>	<b>159 174</b>	<b>(324)</b>	<b>(2 442)</b>	<b>90</b>	<b>156 498</b>

**ENGAGEMENTS HORS BILAN****Note 15 : Cautions, avals et autres garanties données**

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 468 892 KTND au 31 décembre 2012 contre 486 911 KTND au 31 décembre 2011. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

<i>Désignation</i>	En KTND	
	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	306 519	321 171
Cautions émises en faveur de la clientèle	142 344	143 159
Avals donnes en devises	16 119	17 676
Avals donnes en dinars	3 910	4 905
<b>Total</b>	<b>468 892</b>	<b>486 911</b>

**Note 16: Crédits documentaires**

Les crédits documentaires s'élèvent à 55 929 KTND au 31 décembre 2012 contre 73 115 KTND au 31 Décembre 2011. Le solde se détaille ainsi :

<i>Désignation</i>	En KTN D	
	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Ouverture de Credoc import confirme	28 370	32 704
Règlement Credoc import confirme	12 811	2 730
Ouverture Credoc import non confirme	5 280	10 753
Règlement Credoc import non confirme	2 449	-
Acceptation de crédit acheteur import	44	42
Acceptation Credoc import confirme	-	14 368
Acceptation de Credoc import non confirme	-	3 603
<b>Sous total Credoc import</b>	<b>48 954</b>	<b>64 200</b>
Confirmation de Credoc export	6 160	7 656
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	815	1 259
<b>Sous total Credoc export</b>	<b>6 975</b>	<b>8 915</b>
<b>Total</b>	<b>55 929</b>	<b>73 115</b>

**Note 17 : 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 autorisés et qui ne sont pas utilisées à la date d'arrêté.

Les engagements donnés présentent un solde de 83 904 KTND au 31 décembre 2012 contre 101 681 KTND au 31 décembre 2011

<i>Désignation</i>	En KTND	
	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Engagement de financement en faveur de la clientèle	83 904	101 681
<b>Total</b>	<b>83 904</b>	<b>101 681</b>

**Note 18 : Garanties reçues**

Les garanties reçues représentent un solde de 856 978 KTND au 31 décembre 2012 contre 945 522 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Garanties reçues des autres établissements de crédit	518 427	585 301
Garanties reçues de la clientèle	227 643	239 807
Garantie reçues de l'Etat	110 908	120 414
<b>Total</b>	<b>856 978</b>	<b>945 522</b>

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 110 908 KTND au 31 décembre 2012 contre 120 414 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Autres garanties de l'Etat	85 595	98 264
SOTUGAR	17 639	16 798
FNG et FOPRODI	7 674	5 352
<b>Total</b>	<b>110 908</b>	<b>120 414</b>

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 518 427 KTND au 31 décembre 2012 contre 585 301 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	306 519	321 171
Garanties données par la Société Générale	152 718	194 590
Garanties reçues des correspondants étrangers	46 473	54 457
Confirmation banque Credoc export	6 976	8 915
Garanties reçues des correspondants locaux	4 428	2 061
Garantie reçue des compagnies d'assurance	1 313	4 107
<b>Total</b>	<b>518 427</b>	<b>585 301</b>

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 227 643 KTND au 31 décembre 2012 contre 239 807 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Garanties hypothécaires	218 943	234 615
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	8 700	5 192
<b>Total</b>	<b>227 643</b>	<b>239 807</b>

**ETAT DE RESULTAT****Note 19 : Intérêts et revenus assimilés**

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 180 187 KTND au 31 décembre 2012 se détaillant ainsi :

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Opérations avec la clientèle	172 677	150 584
Autres intérêts et revenus assimilés	5 860	6 480
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	1 650	1 315
<b>Total</b>	<b>180 187</b>	<b>158 379</b>

**Note 20 : Commissions perçues**

Les commissions totalisent 45 028 KDT au 31 décembre 2012 se détaillant ainsi :

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Commissions sur monétique banque à distance	12 137	10 245
Commissions sur crédits	11 229	10 400
Commissions sur moyens de paiement	6 036	5 186
Autres produits sur services financiers	5 396	5 116
Commissions sur comptes	4 775	4 639
Autres commissions	4 242	4 085
Commissions sur opérations de caisse	1 213	1 002
<b>Total</b>	<b>45 028</b>	<b>40 673</b>

**Note 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières**

Le solde de ce poste s'élève à 9 001 KTND au 31 décembre 2012 se détaillant ainsi :

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Gain net sur opérations de change	8 929	9 424
Gain net sur titres de placement	67	273
Gain net sur titres de transaction	5	-
<b>Total</b>	<b>9 001</b>	<b>9 697</b>

**Note 22 : Revenus du portefeuille d'investissement**

Les gains sur portefeuille d'investissement totalisent 2 811 KTND au 31 décembre 2012 et se détaillent ainsi :

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Intérêts sur bons de trésor assimilables	1 898	1 936
Intérêts sur autres titres d'investissement	465	594
Intérêt sur titres d'investissement SICAR	442	716
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	132	266
Intérêts sur obligations	-	18
Charges sur opération sur titre modification comptable	(126)	-
<b>Total</b>	<b>2 811</b>	<b>3 530</b>

**Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées**

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 73 628 KTND au 31 décembre 2012 se détaillant ainsi :

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Opérations avec la clientèle	52 998	53 242
Emprunts et ressources spéciales	14 205	10 027
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	5 661	5 302
Autres intérêts et charges	764	207
<b>Total</b>	<b>73 628</b>	<b>68 778</b>

#### Note 24 : Commissions encourues

Les commissions encourues s'élèvent à 2 288 KTND au 31 décembre 2012 et se détaillent comme suit :

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Commissions monétiques	1 398	1 340
Redevances et prestations	256	203
Frais Télégrammes Télex	219	183
Règlement télécom SMS Banking	183	130
Autres commissions	138	68
Frais de confection carnet de chèques	94	90
Rémunération du fonds géré SICAR	-	(67)
<b>Total</b>	<b>2 288</b>	<b>1 947</b>

#### Note 25 : 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 couvertes par provisions s'élèvent à 42 514 KTND au 31 décembre 2012 :

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Coût net du risque clientèle	38 598	33 964
Coût net du risque divers	3 916	(3 922)
<b>Total</b>	<b>42 514</b>	<b>30 042</b>

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

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	41 816	31 196
Pertes couvertes de contrepartie	24 578	21 305
Pertes non couvertes de contrepartie	1 027	483
Dotations aux provisions collectives	565	6 700
Recouvrement sur créances passées par perte	(51)	(93)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(4 387)	(4 106)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(24 950)	(21 521)
<b>Coût net du risque de contrepartie</b>	<b>38 598</b>	<b>33 964</b>

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

## KTND

<i>Désignation</i>	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Dotations aux provisions pour risques et charges	5 939	1 143
Perte sur éléments hors exploitation	3 815	11 283
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	275	-
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(1 340)	(10 001)
Reprises sur provisions pour risques et charges	(1 759)	(1 022)
Gains sur éléments hors exploitation	(3 014)	(5 321)
<b>Total</b>	<b>3 916</b>	<b>(3 922)</b>

**Note 26 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement**

Les dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement totalisent 4 894 KTND au 31 décembre 2012 et se détaillent comme suit :

KTND

<i>Désignation</i>	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Plus value cession titres d'investissement	4 809	-
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	1 197	287
Reprise de provisions sur titres de participation	-	1 320
Dotation aux provisions sur titres de participation	(263)	(110)
Pertes sur titres d'investissement	(351)	(1 271)
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	(498)	(894)
<b>Total</b>	<b>4 894</b>	<b>(668)</b>

**Note 27 : Frais de Personnel**

Les frais de personnel s'élèvent à 69 574 KTND au 31 décembre 2012 et se détaillent comme suit :

KTND

<i>Désignation</i>	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Rémunération du personnel	51 848	44 949
Charges sociales	12 736	11 340
Autres charges de personnel	5 091	4 597
Reprise provision sur indemnité fin de carrière	(101)	-
<b>Total</b>	<b>69 574</b>	<b>60 886</b>

**Note 28 : Charges générales d'exploitation**

Les charges générales d'exploitation totalisent 19 298 KTND au 31 décembre 2012 se détaillant ainsi :

KTND

<i>Désignation</i>	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Frais divers de gestion	12 116	10 333
Travaux fournitures et services extérieurs	7 182	8 353
<b>TOTAL</b>	<b>19 298</b>	<b>18 686</b>

Les travaux et services extérieurs présentent un flux de 7 182 KTND et se détaillent comme suit :

KTND

---

<b>Désignation</b>	<b>Exercice 2012</b>	<b>Exercice 2011</b>
Loyers commerciaux	2 386	1 988
Maintenance logiciel informatique	1 123	906
Autres services extérieurs	734	829
Assurance globale banque	486	501
Entretien et nettoyage immeubles	435	432
Honoraires commissaires aux comptes	397	326
Maintenance matériel informatique	282	404
Loyer personnel logements de fonction	254	206
Assurance immeubles et voitures	245	242
Gardiennage et surveillance	234	1 417
Frais judiciaires	185	203
Rémunération d'intermédiaires	146	366
honoraires service assistance Société Générale	123	269
Sous-traitance archives	95	87
Sous- traitances informatique	28	25
Maintenance et consommable photocopieurs	16	20
Entretien et réparation divers	13	9
Loyer personnel à regime special	-	124
<b>TOTAL</b>	<b>7 182</b>	<b>8 354</b>

#### Note 29 : Impôt sur les sociétés

Le Groupe est soumis à l'impôt sur les sociétés au taux du droit commun de 35%. La charge d'impôt sur les sociétés au titre de l'exercice 2012 totalise 13 177 KTND et se détaille comme suit :

<b>Désignation</b>	<b>Exercice 2012</b>	<b>Exercice 2011</b>
Impôt différé	9 977	8 890
Impôt courant	3 200	645
<b>Total</b>	<b>13 177</b>	<b>9 535</b>

#### Note 30 : Résultat par action

<b>Désignation</b>	<b>Exercice 2012</b>	<b>Exercice 2011</b>
Résultat net (en KTND)	15 975	14 545
Nombre moyen d'actions ordinaires	19 600 000	19 600 000
<b>Résultat par action (en DT)</b>	<b>0,815</b>	<b>0,742</b>

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 par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice.

## ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

### Note 31 : Liquidités et Equivalents de liquidités en début l'exercice.

Les liquidités et équivalents de liquidité en début d'exercice s'élèvent à 67 629 KDT au 31 décembre 2012.

### Note 32 : Liquidités et Equivalents de liquidités en fin d'exercice.

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période s'élèvent à 90 743 KTND au 31 décembre 2012 contre 67 629 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillant ainsi :

<i>Désignation</i>	KTND	
	<i>Exercice 2012</i>	<i>Exercice 2011</i>
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	147 982	92 914
Créances sur les établissements bancaires	36 177	24 717
Titres de transactions	367	168
Dépôts des établissements bancaires & financiers	(27 783)	(38 170)
Emprunts auprès de la banque centrale	(66 000)	(12 000)
<b>Total</b>	<b>90 743</b>	<b>67 629</b>

### Note 33 – Evènements post-clôture.

Actuellement, la société mère « L'UIB » fait l'objet d'une vérification fiscale approfondie couvrant les exercices 2008, 2009, 2010 et 2011 ainsi qu'un contrôle de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale portant sur les périodes du 30/09/2009 au 30/09/2012.

Une notification préliminaire des résultats de la vérification fiscale approfondie a été adressée à la banque pour un montant global de 4 392 KTND. La banque a provisionné le redressement en question et le risque pour l'année fiscale 2012 et ce à concurrence de 3 400 KTND.

Une notification préliminaire des résultats de la vérification sociale a été adressée à la banque pour un montant global de 2 417 KTND. La banque a provisionné le redressement ainsi que le risque relatif au dernier trimestre de 2012 à concurrence de 1 500 KTND.

Les états financiers consolidés du groupe UIB sont autorisés par le Conseil d'Administration du 11 Avril 2013. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

**I - RAPPORT SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES**

---

**AMC Ernst & Young**

Société inscrite au tableau de l'OEECT  
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord  
1003 Tunis - Tunisie  
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045

Immeuble International City Center – Tour  
des bureaux  
Centre Urbain Nord – 1082 Tunis  
Tel : +216 70 728 450  
Fax : +216 70 728 405  
E-mail : [administration@finor.com.tn](mailto:administration@finor.com.tn)

**UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)  
RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**Etats financiers consolidés - Exercice clos le 31 décembre 2012**

**Messieurs les actionnaires de l'Union Internationale de Banques,**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 14 juin 2012, nous vous présentons notre rapport sur le contrôle des états financiers consolidés de l'Union Internationale de Banques relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2012, tels qu'annexés au présent rapport, ainsi que sur les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

**I. Rapport sur les états financiers consolidés**

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés de l'Union Internationale de Banques (UIB), comprenant le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 31 décembre 2012, l'état de résultat et l'état de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers font ressortir des capitaux propres positifs de 156 498 KTND, y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice s'élevant à 15 975 KTND.

**1. Responsabilité de la direction pour les états financiers consolidés**

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers consolidés conformément au Système Comptable des Entreprises. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne qu'elle juge nécessaire pour permettre l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

**2. Responsabilité des commissaires aux comptes**

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers consolidés ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers consolidés. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers consolidés contiennent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers consolidés afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers consolidés.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

## **AMC Ernst & Young**

Société inscrite au tableau de l'OECT  
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord  
1003 Tunis - Tunisie  
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045

Immeuble International City Center – Tour  
des bureaux  
Centre Urbain Nord – 1082 Tunis  
Tel : +216 70 728 450  
Fax : +216 70 728 405  
E-mail : [administration@finor.com.tn](mailto:administration@finor.com.tn)

### **3. Opinion sur les états financiers consolidés**

A notre avis, les états financiers consolidés sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière, du résultat des opérations et des flux de trésorerie du Groupe « Union Internationale de Banques » pour l'exercice clos le 31 décembre 2012, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

### **4. Paragraphe d'observation**

Nous attirons votre attention sur les incertitudes suivantes exposées dans la note aux états financiers n°33 « Evénements post-clôture » :

- La société mère « Union Internationale de Banques » a fait l'objet d'un contrôle fiscal approfondi en matière d'impôts, droits et taxes portant sur les exercices 2008, 2009, 2010 et 2011 et ayant abouti à une notification préliminaire de 4 392 KTND et l'annulation du crédit d'impôt s'élevant à 3 354 KTND. A la date de signature du présent rapport, l'affaire est encore en cours de négociation avec l'Administration fiscale. La banque a provisionné le redressement en question et le risque relatif à l'année 2012 et ce, à concurrence de 3 400 KTND.
- La société mère « Union Internationale de Banques » a fait l'objet d'un contrôle social ayant couvert les périodes allant du 30 septembre 2009 au 30 septembre 2012 et ayant abouti à une notification préliminaire de 2 417 KTND. A la date de la signature du présent rapport, l'affaire est encore en cours de négociation avec l'Organisme social. La banque a provisionné le redressement en question ainsi que le risque relatif au dernier trimestre de l'année 2012 et ce, à concurrence de 1 500 KTND.

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

Notre opinion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

## **II. Rapport sur les vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers consolidés des informations d'ordre comptable données dans le rapport de gestion du Groupe au titre de l'exercice 2012.

**Tunis, le 25 avril 2013**

### **Les commissaires aux comptes**

**AMC Ernst & Young**  
**Noureddine Hajji**

**FINOR**  
**Mustapha Medhioub**