

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 2018 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes : Mr Nourddine Hajji (AMC) et Mr Lamjed Ben Mbarek (TAC).



Société d'expertise comptable
Inscrite au tableau de l'ordre
International City Center - Tours des Bureaux
Centre Urbain nord, 1082 Tunis - Tunisie
Tel : +216 70 728 450 Fax : +216 70 728 405
RC : B1114411996 - MF : 048096 HAM 000



Tunisie Audit & Conseil
Promed Building 5^{ème} étage-Centre Urbain Nord
1082 Tunis - Tunisie
Tel : +216 71 822 020 Fax : +216 71 822 025
RC : B2425912007 - MF : 0999520 SAM 000



**AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES
AU 30 JUIN 2018**

Juillet 2018

SOMMAIRE

I- AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

II- ETAT FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2018

I- AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



Société d'expertise comptable
Inscrite au tableau de l'ordre
International City Center - Tours des Bureaux
Centre Urbain nord, 1082 Tunis - Tunisie
Tel : +216 70 728 450 Fax : +216 70 728 405
RC : B1114411996 - MF : 048096 HAM 000



Tunisie Audit & Conseil
Promed Building 5^{ème} étage-Centre Urbain Nord
1082 Tunis - Tunisie
Tel : +216 71 822 020 Fax : +216 71 822 025
RC : B2425912007 - MF : 0999520 SAM 000

AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2018

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 20 Avril 2018 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 2018, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 472.462 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 53.854 KDT.

Nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 juin 2018, ainsi que de l'état de résultat, de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Les organes de direction et d'administration sont responsables 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.

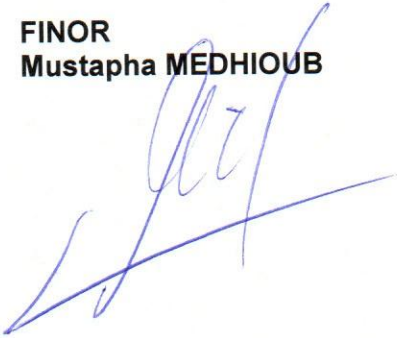
Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Internationale de Banques « UIB », au 30 Juin 2018, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 30 Juillet 2018

Les commissaires aux comptes

**FINOR
Mustapha MEDHIOUB**



**Tunisie Audit & Conseil
Lamjed BEN MBAREK**



II- ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2018

Etats Financiers intermédiaires arrêtés au 30
Juin 2018

| | Page |
|---------------------------------|------|
| Bilan | 2 |
| Etat des engagements hors bilan | 3 |
| Etat de résultat | 4 |
| Etat de flux de trésorerie | 5 |
| Notes aux états financiers | 6 |

Bilan
Arrêté au 30 Juin 2018
Chiffres présentés en milliers de dinars

| | Notes | 30 Juin 2018 | 30 Juin 2017 Retraité | 30 Juin 2017 Publié | 31 Décembre 2017 | |
|--------------|---|-----------------|--------------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| Actif | | | | | | |
| AC1 | Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 1 | 247 746 | 278 621 | 278 621 | 165 449 |
| AC2 | Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 46 120 | 139 201 | 139 201 | 83 562 |
| AC3 | Créances sur la clientèle | 3 | 5 102 907 | 4 291 188 | 4 291 188 | 4 938 435 |
| AC4 | Portefeuille-titres commercial | 4 | 39 740 | 29 740 | 29 740 | 39 740 |
| AC5 | Portefeuille d'investissement | 5 | 119 266 | 147 101 | 147 101 | 138 648 |
| AC6 | Valeurs immobilisées | 6 | 43 539 | 41 967 | 41 967 | 45 143 |
| AC7 | Autres actifs * | 7 | 43 887 | 45 623 | 45 512 | 40 110 |
| | Total Actifs | | 5 643 205 | 4 973 441 | 4 973 330 | 5 451 087 |

| | | | | | | |
|---------------|---|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Passif | | | | | | |
| PA1 | Banque Centrale et CCP | 8 | 182 117 | 84 035 | 84 035 | 81 043 |
| PA2 | Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 9 | 133 127 | 103 277 | 103 277 | 201 403 |
| PA3 | Dépôts et avoirs de la clientèle | 10 | 4 281 348 | 3 824 125 | 3 824 125 | 4 122 346 |
| PA4 | Emprunts et ressources spéciales | 11 | 433 264 | 398 768 | 398 768 | 454 000 |
| PA5 | Autres passifs * | 12 | 140 887 | 172 186 | 174 894 | 151 288 |
| | Total Passifs | | 5 170 743 | 4 582 391 | 4 585 099 | 5 010 080 |

| | | | | | | |
|-------------------------|--|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Capitaux propres | | | | | | |
| CP1 | Capital | | 172 800 | 172 800 | 172 800 | 172 800 |
| CP2 | Réserves | 13 | 242 390 | 178 047 | 178 047 | 178 129 |
| CP5 | Résultats reportés | | 3 418 | 6 | 6 | 6 |
| | Résultats reportés hors modifications comptables | | 3 418 | 6 | 6 | 6 |
| CP6 | Résultat de l'exercice* | | 53 854 | 40 197 | 37 378 | 90 072 |
| | Total capitaux propres | 14 | 472 462 | 391 050 | 388 231 | 441 007 |
| | Total capitaux propres et passifs | | 5 643 205 | 4 973 441 | 4 973 330 | 5 451 087 |

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

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 Juin 2018
 Chiffres présentés en milliers de dinars

| | | Notes | 30 Juin 2018 | 30 Juin 2017 | 31 Décembre 2017 |
|-------------------------------------|---|-------|------------------|-----------------|---------------------|
| Passifs éventuels | | | | | |
| HB1 | Cautions, avals et autres garanties données | 15 | 772 737 | 631 101 | 693 403 |
| HB2 | Crédits documentaires | 16 | 265 334 | 180 107 | 232 145 |
| Total des passifs éventuels | | | 1 038 071 | 811 208 | 925 548 |
| Engagements donnés | | | | | |
| HB4 | Engagements de financements donnés | 17 | 107 453 | 149 621 | 115 231 |
| Total des engagements donnés | | | 107 453 | 149 621 | 115 231 |
| Engagements reçus | | | | | |
| HB7 | Garanties reçues | 18 | 1 310 707 | 695 580 | 1 159 545 |
| Total des engagements reçus | | | 1 310 707 | 695 580 | 1 159 545 |

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2018
Chiffres présentés en milliers de dinars

| | Notes | Du 1er Janvier au 30 Juin 2018 | Du 1er Janvier au 30 Juin 2017Retraité | Du 1er Janvier au 30 Juin 2017&"Publié" | Jusqu'à fin Décembre 2017 | |
|---|--|-----------------------------------|--|---|---------------------------------|------------------|
| Produits d'exploitation bancaire | | | | | | |
| PR1 | Intérêts et revenus assimilés | 19 | 194 744 | 143 978 | 143 978 | 314 396 |
| PR2 | Commissions (en produits) | 20 | 54 841 | 47 945 | 47 945 | 95 821 |
| PR3 | Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 21 | 16 262 | 13 111 | 13 111 | 29 328 |
| PR4 | Revenus du portefeuille d'investissement | 22 | 5 033 | 5 372 | 5 372 | 9 535 |
| Total des produits d'exploitation bancaire | | | 270 880 | 210 406 | 210 406 | 449 080 |
| Charges d'exploitation bancaire | | | | | | |
| CH1 | Intérêts courus et charges assimilées | 23 | (99 961) | (70 546) | (70 546) | (155 035) |
| CH2 | Commissions encourues* | 24 | (2 235) | (1 804) | (6 139) | (3 918) |
| Total charges d'exploitation bancaire | | | (102 196) | (72 350) | (76 685) | (158 953) |
| Produit net bancaire | | | 168 684 | 138 056 | 133 721 | 290 127 |
| PR5-CH4 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 25 | (10 896) | (8 116) | (8 116) | (16 072) |
| PR6-CH5 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 26 | (205) | (206) | (206) | (345) |
| PR7 | Autres produits d'exploitation | | 51 | 52 | 52 | 113 |
| CH6 | Frais de personnel | 27 | (55 892) | (50 777) | (50 777) | (98 035) |
| CH7 | Charges générales d'exploitation | 28 | (20 780) | (13 093) | (13 093) | (27 601) |
| CH8 | Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (4 809) | (4 523) | (4 523) | (9 603) |
| Résultat d'exploitation | | | 76 153 | 61 393 | 57 058 | 138 584 |
| PR8-CH9 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | | (79) | 80 | 80 | 227 |
| CH11 | Impôt sur les bénéfices* | 29 | (19 998) | (21 277) | (19 760) | (42 647) |
| PR9-CH10 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | 30 | (2 222) | - | - | (6 092) |
| Résultat net de l'exercice | | | 53 854 | 40 196 | 37 378 | 90 072 |
| Résultat par action (en DT) | | 31 | 1,558 | 1,163 | 1,082 | 2,606 |

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

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2018
Chiffres présentés en milliers de dinars

| Notes | Du 1er Janvier au 30 Juin 2018 | Du 1er Janvier au 30 Juin 2017 Retraité | Du 1er Janvier au 30 Juin 2017 Publié | Jusqu'à fin Décembre 2017 |
|---|-----------------------------------|---|---|---------------------------------|
| Flux d'exploitation | | | | |
| Produits d'exploitation bancaires encaissés | 263 622 | 209 100 | 209 100 | 439 583 |
| Charges d'exploitation bancaires décaissées | (111 843) | (73 829) | (73 829) | (146 958) |
| Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires* | 2 047 | 1 918 | - | 317 |
| Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers | 8 000 | - | - | (10 000) |
| Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | (178 946) | (171 901) | (171 900) | (821 515) |
| Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle | 155 111 | 160 403 | 160 403 | 456 007 |
| Titres de placements, titres de transaction | - | - | - | (10 000) |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | (80 011) | (43 687) | (43 687) | (130 989) |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | 18 480 | 8 750 | 8 750 | (649) |
| Impôts sur les bénéfices | (33 257) | (24 066) | (24 066) | (35 638) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation | 43 203 | 66 688 | 64 771 | (259 842) |
| Flux d'investissement | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | 7 979 | 7 095 | 7 095 | 8 971 |
| Acquisition / Cession portefeuille d'investissement | 16 231 | 6 231 | 6 231 | 16 831 |
| Acquisition / Cession immobilisations | (5 428) | (7 229) | (7 229) | (20 093) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | 18 782 | 6 097 | 6 097 | 5 709 |
| Flux de financement | | | | |
| Emission / Remboursement d'emprunts | (16 688) | 68 179 | 68 179 | 120 068 |
| Augmentation / diminution ressources spéciales | (823) | (406) | (406) | (550) |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités de financement | (22 464) | (20 736) | (20 736) | (20 736) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités de financement | (39 975) | 47 037 | 47 037 | 98 782 |
| Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période* | 22 010 | 119 823 | 117 905 | (155 351) |
| Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice | (42 511) | 112 840 | 112 840 | 112 840 |
| Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice | 32 | (20 501) | 230 745 | (42 511) |

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

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2018

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2018 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 2018, 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% |

La circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 2013-21 du 31 décembre 2013 a instauré une 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.

On entend par risque net, la valeur de l'actif après déduction:

- des agios réservés;
- des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissementsde crédit;
- des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée;
- des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

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

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

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

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

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

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, le stock de la provision collective constitué par la banque s'élève à 21 993 KTND au 30 Juin 2018.

En application de la circulaire BCT n° 2015-04 du 27 Mars 2015, les crédits d'aménagement sont classés sous la catégorie " crédits à la consommation " et ne font plus partie de la catégorie d'activité " crédits habitat ". Ce reclassement est appliqué d'une manière prospective à partir de la date de publication de ladite circulaire.

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 314 275 KTND au 30/06/2018 contre 312 829 KTND au 30/06/2017 et se détaille comme suit:

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan | 191 789 | 187 608 | 180 448 |
| Provision/Décote de Garantie | 83 547 | 88 611 | 87 579 |
| Provisions à caractère générale dite collective | 21 993 | 16 782 | 19 493 |
| Provision pour passifs et charges | 5 162 | 8 516 | 11 305 |
| Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR | 5 595 | 5 403 | 5 543 |
| Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux | 2 880 | 2 840 | 2 598 |
| Provision pour dépréciation de titres | 2 452 | 2 299 | 2 299 |
| Provision Hors Bilan/Décote de Garantie | 167 | 411 | 167 |
| Provision pour risques sur autres postes d'actifs | 690 | 359 | 685 |
| Total | 314 275 | 312 829 | 310 117 |

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 ».

Les règles de constatation du portefeuille « titres de participation » sont :

- Règles de classification : il s'agit de titre de placements dont l'intention de détention est à long terme.
- Méthodes d'évaluation : les participations sont comptabilisées à la valeur nominale d'acquisition. Une évaluation extracomptable est faite chaque année sur la base des états financiers en se référant à la situation nette réelle (fonds propres minorés des non valeurs), et ce pour calculer le besoin en provisionnement/reprise sur provisions du titre.
- Règles de constatation du revenu : les revenus des participations, les dividendes, sont constatés dès la réception du PV signé et enregistré de l'AGO statuant sur la clôture de l'exercice précédent, sur la base de la clause de répartition du capital et du nombre d'actions détenues par la banque.

2.7- 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.

1-Règles de conversion des opérations en monnaies étrangères et de constatation de résultats de change:

Conformément à la réglementation comptable en vigueur, l'UIB tient une comptabilité multidevises ; ce mode de comptabilité permet à la banque la détermination périodique de la position de change.

Pour assurer la tenue de comptabilité autonome par devise, il est fait usage des comptes techniques à savoir :

- « Positions de change »
- « Contre-valeur position de change »
- « Ajustement devises ».

Ainsi les opérations effectuées en devises sont enregistrées dans la comptabilité ouverte dans chacune des devises. Elles sont ensuite converties et reversées dans la comptabilité en monnaie de référence à savoir le TND.

Le processus de tenue d'une comptabilité multidevises comporte les étapes suivantes :

- Comptabilisation dans la devise d'origine.
- Conversion des charges et produits libellés en devises au moment de leurs déversement au niveau de compte de résultat de la Banque
- Réévaluation des comptes de position de change par référence au cours fixing de la BCT.

2. Base de conversion des charges et produits libellés en devises :

Les charges et produits libellés en devises sont convertis dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base des cours de change au comptant propre à chaque opération et sont comptabilisés au jour le jour.

Les charges et produits libellés en devises courus et non échus à la date de l'arrêté comptable sont convertis sur la base du cours fixing BCT à la date d'arrêté comptable.

3. Bases utilisées pour la réévaluation des positions en devises :

A chaque arrêté comptable, les éléments d'actifs, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis en monnaie de référence (en dinar) en utilisant le cours fixing BCT.

L'écart de réévaluation, entre le cours de référence utilisé au moment de la comptabilisation des éléments d'actif, de passif et du hors bilan et le cours fixing de la BCT, est comptabilisé en gains ou pertes de change au niveau du compte de résultat de la Banque

4. Règles de prise en compte des différences de change en résultat :

A chaque arrêté comptable, les différences entre, d'une part, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan réévalués selon les cours de change en vigueur à la même date, et d'autre part, les montants correspondants dans les comptes de contre-valeur de position de change sont prises en compte en résultat de la période considérée.

5. Montant global de la contre-valeur en monnaie de référence de l'actif et du passif en devises :

La méthode adoptée pour la comptabilisation des opérations en devises consiste à décomposer l'opération en deux transactions séparées réalisées contre la monnaie de référence. Cette dernière joue le rôle de monnaie pivot.

La contre-valeur dans la monnaie de référence est déterminée sur la base du cours de change sur le marché pour une des deux devises considérées (appelée devise directrice). Le cours de change relatif à l'autre devise est déduit de façon à équilibrer les contre-valeurs de chacune des deux devises dans la monnaie de référence.

6. Valeur des opérations de change au comptant non dénouées à la date de clôture de l'exercice :

Les opérations de change au comptant avec délai d'usance sont comptabilisées en hors bilan dès la date d'engagement et au bilan à la date de mise à disposition.

Le délai d'usance correspond au délai nécessaire à la mise en œuvre de la livraison des devises qui est généralement de 2 jours ouvrables. A la fin de l'exercice, les opérations de change au comptant non dénouées sont déclarées en hors bilan.

7. Valeur des opérations de change à terme non dénouées à la date de clôture de l'exercice :

Les opérations de change à terme sont les opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que les délais d'usance. Elles se traduisent ainsi par un engagement d'acheter ou de vendre une certaine quantité de devises, à un cours déterminé, à une date future donnée.

Les opérations de change à terme sont exclusivement réalisées à des fins de couvertures. Ces opérations sont converties, à la date de leur engagement, et réévaluées à la date de chaque arrêté comptable sur la base du cours de change utilisé pour la conversion et l'évaluation des éléments couverts (le cours fixing de la date d'arrêté). Les différences positives et négatives résultant de cette réévaluation sont prises en compte de façon symétrique en compte de résultat avec la constatation symétrique des comptes d'ajustements de devises Bilan et Hors bilan.

2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité**Retraitements du bilan:**

Au 30/06/2018, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2017 :

| Rubriques | Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant après retraitement |
|--|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| AC7 - Autres Actifs | | 45 512 | 111 | 45 623 |
| Comptes d'attente et de régularisation actifs | | 13 422 | 111 | 13 533 |
| Autres comptes de régularisation actif | | 2 960 | 111 | 3 071 |
| | Reclassement du compte répartition chèque STAR à imputer de AC7 (b) à PA5 (b) | | 121 | |
| | Reclassement du compte UIB allocation voyage affaire à imputer de PA5 (b) à AC7 (b) | | -10 | |
| PA5-Autres passifs | | 174 894 | -2 708 | 172 186 |
| Comptes d'attente et de régularisation passif | | 66 188 | -4 225 | 61 963 |
| Divers comptes de suspens | | 4 648 | -121 | 4 769 |
| | Reclassement du compte répartition chèque STAR à imputer de AC7 (b) à PA5 (b) | | 121 | |
| | Reclassement du compte UIB allocation voyage affaire à imputer de PA5 (b) à AC7 (b) | | -10 | |
| | Retraitement de l'impôt sur le bénéfice suite au report du paiement de la prime FGDB à l'année 2018 | | 1 517 | |
| | Retraitement des autres charges à payer suite au report de l'abonnement de la prime FGDB à l'année 2018 | | -4 335 | |

Retraitements du résultat:

Au 30/06/2018, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2017 :

| Rubriques | Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant après retraitement |
|--|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| CH2 - Commissions encourues | | -6 139 | 4 336 | -1 804 |
| Prime Fond de Garantie des dépôts Clientèle | | 4 336 | -4 336 | - |
| | Retraitement des commissions encourues suite au report du paiement de la prime FGDB à l'année 2018 | | 4 336 | |
| CH11 - Impôt sur les bénéfices | | -19 760 | -1 517 | -21 277 |
| | Retraitement de l'impôt sur le bénéfice suite au report du paiement de la prime FGDB à l'année 2018 | | -1 517 | |

Retraitements de flux de Trésorerie:

Au 30/06/2018, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31/12/2017 :

| Rubriques | Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant après retraitement |
|--|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires | | - | 1 918 | 1 918 |
| Dépôts des établissements financiers | | -2 204 | 1 918 | -286 |
| | Reclassement des dépôts des organismes financiers et de leasing | | 1 918 | |
| Variations des Liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période | | 117 905 | 1 918 | 119 823 |
| | Reclassement dépôts organismes financiers et de leasing | | 1 918 | |

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2018

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 30/06/2018 un solde de 247 746 KTND contre 278 621 KTND au 30/06/2017. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Banque Centrale comptes ordinaires | 207 081 | 238 827 | 129 876 |
| Caisse espèces en dinars | 22 103 | 19 983 | 22 119 |
| Alimentation GAB | 9 005 | 10 544 | 7 773 |
| Remise des fonds à IBS | 5 434 | 2 885 | 3 876 |
| Caisse espèces en devises | 2 936 | 5 391 | 1 426 |
| Espèces en route | 1 205 | 1 090 | 514 |
| CCP et TGT comptes ordinaires | 46 | 49 | 47 |
| Sous total | 247 810 | 278 769 | 165 631 |
| Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT | (64) | (148) | (182) |
| Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 247 746 | 278 621 | 165 449 |

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 46 120 KTND au 30/06/2018 contre 139 201 KTND au 30/06/2017 et se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|---------------|----------------|---------------|
| Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers | 19 508 | 76 553 | 6 313 |
| Placements chez les correspondants étrangers | 18 278 | 39 496 | 23 489 |
| Créances sur autres établissements financiers | 2 807 | 11 102 | 10 168 |
| Placement devises chez la BCT | 2 363 | 10 139 | 36 444 |
| Autres concours | 3 242 | 1 917 | 7 177 |
| Sous total | 46 198 | 139 207 | 83 591 |
| Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers | (78) | (6) | (29) |
| Total Créances sur les établissements bancaires et financiers | 46 120 | 139 201 | 83 562 |

Les créances sur les établissements bancaires et financiers hors provisions se détaillent comme suit :

| | Entreprise liée | | Autres | |
|--|-----------------|------------|---------------|----------------|
| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
| Créances sur les établissements bancaires | - | - | 43 391 | 128 105 |
| Créances sur les établissements Financiers | - | - | 2 807 | 11 102 |
| Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers | - | - | 46 198 | 139 207 |

La ventilation des créances brutes envers les établissements bancaires et financiers 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 | 24 186 | 2 059 | 242 | 203 | 26 690 |
| Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers | 19 508 | - | - | - | 19 508 |
| Total des créances brutes sur les étab. de crédit | 43 694 | 2 059 | 242 | 203 | 46 198 |

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas éligibles au refinancement de la BCT.

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres.

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2018 un solde de 5 102 907 KTND contre 4 291 188 KTND au 30/06/2017, soit une variation de 811 719 KTND et se détaillent ainsi :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Autres concours à la clientèle | 5 109 598 | 4 343 320 | 5 000 422 |
| Comptes ordinaires débiteurs | 356 038 | 303 829 | 285 978 |
| Crédits sur ressources spéciales | 38 156 | 37 980 | 38 277 |
| Sous total | 5 503 792 | 4 685 129 | 5 324 677 |
| Provisions à caractère générale dite collective | (21 993) | (16 782) | (19 493) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | (83 547) | (88 611) | (87 579) |
| Agios et intérêts réservés | (103 556) | (100 938) | (98 722) |
| Provisions sur créances douteuses | (191 789) | (187 608) | (180 448) |
| Sous total | (400 885) | (393 939) | (386 242) |
| Total Créances sur la clientèle | 5 102 907 | 4 291 188 | 4 938 435 |

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 | 5 ans à 7 ans | Plus de 7 ans | Total |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | 181 440 | 174 598 | - | - | - | 356 038 |
| Autres concours à la clientèle | 1 352 970 | 798 163 | 2 318 869 | 191 394 | 448 202 | 5 109 598 |
| Crédits sur ressources spéciales | 7 921 | 3 229 | 18 856 | 1 437 | 6 713 | 38 156 |
| Total des créances brutes sur la clientèle | 1 542 331 | 975 990 | 2 337 725 | 192 831 | 454 915 | 5 503 792 |

La ventilation des créances sur la clientèle par nature de relation se détaille comme suit :

| Désignation | Filiales | Autres | Total |
|---|----------|------------------|------------------|
| Autres concours à la clientèle | - | 5 109 599 | 5 109 599 |
| Comptes ordinaires débiteurs | - | 356 038 | 356 038 |
| Crédits sur ressources spéciales | - | 38 155 | 38 155 |
| Sous total | - | 5 503 792 | 5 503 792 |
| Provisions à caractère générale dite collective | - | (21 993) | (21 993) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | - | (83 547) | (83 547) |
| Agios et intérêts réservés | - | (103 556) | (103 556) |
| Provisions sur créances douteuses | - | (191 789) | (191 789) |
| Total Créances sur la clientèle | - | 5 102 907 | 5 102 907 |

Les agios réservés et provisions sur la clientèle se détaillent ainsi :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Provisions sur décotes de garanties | (83 547) | (88 611) | (87 579) |
| Provisions sur créances douteuses | (191 789) | (187 608) | (180 448) |
| Total Provisions risque de contrepartie | (275 336) | (276 220) | (268 027) |
| Provisions à caractère générale dite collective | (21 993) | (16 782) | (19 493) |
| Total Provisions sur créances sur la clientèle | (297 329) | (293 002) | (287 520) |
| Commissions réservées sur cautions dinars | (34) | (45) | (34) |
| Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales | (2 415) | (2 384) | (2 395) |
| Intérêts réservés sur crédits à court terme | (5 531) | (5 049) | (5 158) |
| Autres commissions réservées | (6 665) | (5 913) | (5 844) |
| Intérêts réservés sur consolidations | (10 207) | (10 000) | (10 046) |
| Intérêts réservés sur crédits moyen terme | (34 592) | (31 876) | (32 831) |
| Agios sur comptes non mouvementés | (44 112) | (45 671) | (42 414) |
| Total agios et intérêts réservés | (103 556) | (100 938) | (98 722) |
| Total Agios et provisions sur clientèle | (400 885) | (393 940) | (386 242) |

La ventilation des engagements bruts de la banque par classe de risques se présente ainsi:

| | Actifs Classés 0 & 1 | | Actifs Classés 2, 3 & 4 | | Totaux | |
|------------------------|----------------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
| Engagements bilan | 4 999 019 | 4 203 872 | 483 074 | 467 129 | 5 482 093 | 4 671 002 |
| Engagements hors bilan | 487 990 | 388 428 | 8 029 | 9 539 | 496 019 | 397 967 |
| Sous-total | 5 487 009 | 4 592 301 | 491 103 | 476 668 | 5 978 112 | 5 068 969 |
| Autres engagements* | - | - | - | - | 21 699 | 14 127 |
| Total | 5 487 009 | 4 592 301 | 491 103 | 476 668 | 5 999 811 | 5 083 096 |

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 6 110KTND.

* Dont 24.269 KTND d'intérêts courus non échus, (6.617) KTND d'intérêts perçus d'avance, et 890 KTND échéance à recouvrer en capital et intérêts.

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

| | |
|---|------------------|
| Stock de départ au 31/12/2017 | (268 027) |
| Dotations aux provisions | (26 308) |
| Reprises sur provisions | 14 716 |
| Reprises sur provisions sur décotes des garanties | 4 032 |
| Utilisations | 251 |
| Stock de clôture au 30/06/2018 | (275 336) |

Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le portefeuille titres commercial présente au 30/06/2018 un solde de 39 740 KTND.

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Autres placements | 39 740 | 29 740 | 39 740 |
| Total Portefeuille-titres commercial | 39 740 | 29 740 | 39 740 |

Les titres de placement sont répartis comme suit:

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| TITRE DICK | 10 000 | 10 000 | 10 000 |
| TITRE GREEN LABEL | 7 000 | 7 000 | 7 000 |
| TITRE SAOUF | 12 740 | 12 740 | 12 740 |
| TITRE BBM | 10 000 | - | 10 000 |
| Total Portefeuille-titres commercial | 39 740 | 29 740 | 39 740 |

Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2018 à 119 266 KTND contre 147 101 KTND au 30/06/2017.
Le détail de cette rubrique est le suivant :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Titres d'investissement | 120 045 | 147 535 | 139 222 |
| Part dans les entreprises liées | 3 848 | 3 848 | 3 848 |
| Titres de participations | 3 420 | 3 420 | 3 420 |
| Sous total | 127 313 | 154 803 | 146 490 |
| Provisions sur parts dans les entreprises liées | (315) | (143) | (144) |
| Provisions pour dépréciation titres | (2 137) | (2 156) | (2 155) |
| Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR | (5 595) | (5 403) | (5 543) |
| Total Portefeuille d'investissement | 119 266 | 147 101 | 138 648 |

Le tableau des mouvements du portefeuille d'investissement se présente comme suit:

| Désignation | Valeurs brutes au 31/12/2017 | Créances rattachées | Provision | Total net au 31/12/2017 |
|---|---------------------------------|------------------------|----------------|----------------------------|
| Titres d'investissement - BTA | 92 000 | 2367 | | 94 367 |
| Emprunt National | 24 000 | 789 | | 24 789 |
| Titres d'investissement = FG SICAR | 14 616 | 1 700 | (5 543) | 10 773 |
| Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE | 3 645 | 105 | | 3 750 |
| Titres de participation | 3 420 | | (2 155) | 1 265 |
| Part dans les entreprises liées | 3 848 | | (144) | 3 704 |
| Total | 141 529 | 4 961 | (7 842) | 138 648 |

| Désignation | Valeurs brutes au 30/06/2018 | Créances rattachées | Provision | Total net au 30/06/2018 |
|---|---------------------------------|------------------------|----------------|----------------------------|
| Titres d'investissement - BTA | 72 000 | 334 | - | 72 334 |
| Emprunt National | 18 000 | 33 | - | 18 033 |
| Titres d'investissement = FG SICAR | 24 616 | 1526 | (5 595) | 20 547 |
| Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE | 3 414 | 122 | - | 3 536 |
| Titres de participation | 3 420 | - | (2 137) | 1 283 |
| Part dans les entreprises liées | 3 848 | | (315) | 3 533 |
| Total | 125 298 | 2 015 | (8 047) | 119 266 |

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Bons de trésor et assimilables (BTA) | 72 000 | 102 000 | 92 000 |
| Emprunt National | 18 000 | 24 000 | 24 000 |
| Placement Fonds SICAR | 24 616 | 14 616 | 14 616 |
| Emprunts obligataires | 3 414 | 4 245 | 3 645 |
| Créances rattachées sur fonds gérés SICAR | 1 526 | 1 592 | 1 700 |
| Créances rattachés sur BTA | 334 | 896 | 2 367 |
| Créances rattachées sur emprunt national | 33 | 44 | 789 |
| Créances rattachés sur emprunts obligataires | 122 | 142 | 105 |
| Total Titres d'investissement | 120 045 | 147 535 | 139 222 |

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

| Titre | nombre d'actions | % de détention | Valeur brute 30/06/2018 | Provision 30/06/2018 | Valeur nette 30/06/2018 | Valeur brute 31/12/2017 | Provision 31/12/2017 | Valeur nette 31/12/2017 |
|----------------------------------|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Compagnie Touristique Arabe | 127 755 | 8,461% | 1 278 | 1 278 | 0 | 1 278 | 1 278 | 0 |
| Maison du Banquier | 526 100 | 5,921% | 497 | 251 | 246 | 497 | 270 | 227 |
| Sté El Mansoura Tabarka | 24 000 | 1,525% | 240 | 240 | 0 | 240 | 240 | 0 |
| Monétique Tunisie | 2 308 | 8,548% | 231 | 0 | 231 | 231 | 0 | 231 |
| Carthago | 2 922 | 0,642% | 208 | 0 | 208 | 208 | 0 | 208 |
| SIBTEL | 2 787 | 5,530% | 194 | 0 | 194 | 194 | 0 | 194 |
| TP STE GAMMARTH | 280 | 0,376% | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 0 |
| Sototel.H.Président | 1 350 | 3,154% | 135 | 135 | 0 | 135 | 135 | 0 |
| Société tunisienne de Garantie | 1 300 | 4,333% | 130 | 0 | 130 | 130 | 0 | 130 |
| Société tunisienne de Lubrifiant | 2 513 | 2,290% | 126 | 0 | 126 | 126 | 0 | 126 |
| Industrie mécanique maghrébine | 2 000 | 0,333% | 100 | 100 | 0 | 100 | 100 | 0 |
| Sté Dev.Parc.Act Eco.Zarzis | 750 | 1,255% | 75 | 0 | 75 | 75 | 0 | 75 |
| Sté Inter Bank Services IBS | 41 744 | 3,103% | 73 | 0 | 73 | 73 | 0 | 73 |
| Sté.Khadamet | 50 | 0,010% | 49 | 49 | 0 | 49 | 49 | 0 |
| S. El Fouledh | 30 000 | 0,281% | 25 | 25 | 0 | 25 | 25 | 0 |
| S.F.C.J.F.Shems fruits | 4 950 | 15,000% | 25 | 25 | 0 | 25 | 25 | 0 |
| Sté de Gestion à l'exportation | 200 | 10,000% | 20 | 20 | 0 | 20 | 20 | 0 |
| Sté.Istikhlass | 60 | 0,002% | 6 | 6 | 0 | 6 | 6 | 0 |
| S.Tun.Coord.Techn | 333 | 1,959% | 5 | 5 | 0 | 5 | 5 | 0 |
| S.W.I.F.T.** | 3 | 0,001% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| S.T.A.M. | 1 320 | 0,033% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Internationale Obligataire Sicav | 1 | 0,000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titres de participations | | | 3 420 | 2 137 | 1 283 | 3 420 | 2 155 | 1 265 |

** Attribution de 3 actions gratuites

La subdivision des titres de participations non cotés se présente comme suit:

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Titres non cotés | 3 420 | 3 420 | 3 420 |
| Provisions sur titres non cotés | (2 137) | (2 156) | (2 155) |
| Total | 1 283 | 1 264 | 1 265 |

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

| Titres | nombre d'actions | % de détention | Valeur brute 30/06/2018 | Provision 30/06/2018 | Valeur nette 30/06/2018 | Valeur brute 31/12/2017 | Provision 31/12/2017 | Valeur nette 31/12/2017 |
|---|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Internationale Sicar | 169 900 | 33,98% | 1 715 | 221 | 1 494 | 1 715 | 111 | 1 604 |
| L'Internationale de Recouvrement | 199 940 | 99,97% | 1 000 | 0 | 1 000 | 1 000 | 0 | 1 000 |
| UIB Finance | 22 763 | 99,84% | 1 133 | 93 | 1 040 | 1 133 | 32 | 1 101 |
| Parts dans les entreprises liées | | | 3 848 | 315 | 3 533 | 3 848 | 143 | 3 705 |

Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 43 539 KTND au 30/06/2018 contre un solde de 45 142 KTND au 31/12/2017. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

| | V. Brute au 31/12/2017 | Acquis | Cessions | Reclassement | V. Brute au 30/06/2018 | Amort. Cumulé 30/06/2018 | VCN Au 30/06/2018 |
|---|---------------------------|--------------|----------|--------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Logiciels informatiques | 15 744 | 469 | - | - | 16 213 | (12 124) | 4 089 |
| Matériel pour traitements informatiques DELTA | 9 792 | - | - | - | 9 792 | (9 792) | - |
| Autre matériel informatique | 24 347 | 582 | - | 128 | 25 057 | (19 792) | 5 265 |
| Immeubles d'exploitation | 10 275 | - | - | - | 10 275 | (4 747) | 5 528 |
| Immeubles hors exploitation | 564 | - | - | - | 564 | (216) | 348 |
| Agencement aménagement installation | 65 069 | 1 492 | - | 155 | 66 716 | (43 158) | 23 558 |
| Terrains | 1 047 | - | - | - | 1 047 | - | 1 047 |
| Fonds de commerce | 277 | - | - | - | 277 | (237) | 40 |
| Matériel roulant | 2 370 | 255 | - | - | 2 625 | (1 714) | 911 |
| Matériel et mobilier de bureau | 12 741 | 310 | - | - | 13 051 | (10 665) | 2 386 |
| Equipements logements de fonction | 111 | - | - | - | 111 | (105) | 6 |
| Immobilisations corporelles en cours | 461 | 88 | - | (283) | 266 | - | 266 |
| Droit au bail | 72 | - | - | - | 72 | - | 72 |
| Matériels et équipements amical hors exploitation | 18 | - | - | - | 18 | (18) | - |
| Autres immobilisations corporelles | 23 | - | - | - | 23 | - | 23 |
| TOTAL | 142 911 | 3 196 | - | - | 146 107 | (102 568) | 43 539 |

Le détail des amortissements cumulés se présente comme suit :

| | Amort. 31/12/2017 | Dotation | Sortie | Reclass | Amort. 30/06/2018 |
|---|----------------------|----------------|----------|----------|----------------------|
| Logiciels informatiques | (11 417) | (707) | - | - | (12 124) |
| Matériel pour traitements informatiques DELTA | (9 792) | - | - | - | (9 792) |
| Autre matériel informatique | (18 678) | (1 114) | - | - | (19 792) |
| Immeubles d'exploitation | (4 648) | (99) | - | - | (4 747) |
| Immeubles hors exploitation | (211) | (5) | - | - | (216) |
| Agencement aménagement installation | (40 694) | (2 464) | - | - | (43 158) |
| Fonds de commerce | (230) | (7) | - | - | (237) |
| Matériel roulant | (1 557) | (158) | - | - | (1 715) |
| Matériel et mobilier de bureau | (10 419) | (245) | - | - | (10 664) |
| Equipements logements de fonction | (105) | - | - | - | (105) |
| Matériels et équipements amical hors exploitation | (18) | - | - | - | (18) |
| TOTAL | (97 769) | (4 799) | - | - | (102 568) |

Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 43 887 KTND au 30/06/2018 contre 45 623 KTND au 30/06/2017 et se détaille ainsi :

| | 30/06/2018 | 30 Juin 2017 Retraité | 30 Juin 2017 Publié | 31 Décembre 2017 |
|---|---------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Crédits aux personnels | 16 244 | 15 865 | 15 865 | 17 425 |
| Comptes d'attente et de régularisation actifs * | 14 690 | 13 533 | 13 422 | 8 272 |
| Créances prises en charge par l'Etat | 6 110 | 6 983 | 6 983 | 6 110 |
| Action en défense | 3 322 | 5 433 | 5 433 | 5 565 |
| Divers autres actifs | 2 963 | 3 863 | 3 863 | 3 035 |
| Etat impôts et taxes | 1 107 | 151 | 151 | 177 |
| Sous total Autres actifs | 44 436 | 45 828 | 45 717 | 40 584 |
| Provisions sur autres actifs | (549) | (205) | (205) | (474) |
| Total Autres actifs | 43 887 | 45 623 | 45 512 | 40 110 |

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

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

| | 30/06/2018 | 30 Juin 2017 Retraité | 30 Juin 2017 Publié | 31 Décembre 2017 |
|--|---------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Debit à régulariser et divers | 3 478 | 2 810 | 2 810 | 2 541 |
| Produits à recevoir | 5 429 | 4 339 | 4 339 | 1 628 |
| Autres comptes de régularisation actif * | 2 169 | 3 071 | 2 960 | 2 720 |
| Charges payées ou comptabilisées d'avance | 3 614 | 3 313 | 3 313 | 1 383 |
| Total Comptes d'attente et de régularisation actifs | 14 690 | 13 533 | 13 422 | 8 272 |

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

3.2 Notes sur les postes du passif**Note 8 : Banque Centrale de Tunisie, CCP**

L'encours de la rubrique Banque Centrale de Tunisie &CPP présente un solde de 182 117 au 30/06/2018 contre 84 035 KTND au 30/06/2017.

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|-------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Pension | 68 000 | - | 55 000 |
| Emprunt dinars auprès de la BCT | 114 000 | 84 000 | 26 000 |
| Dettes rattachés BCT | 117 | 35 | 43 |
| Total Banque Centrale et CCP | 182 117 | 84 035 | 81 043 |

Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2018 à 133 127 KTND contre 103 277 KTND au 30/06/2017 se détaillant comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 133 121 | 102 991 | 201 397 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | 6 | 286 | 6 |
| Total | 133 127 | 103 277 | 201 403 |

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers par maturité 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 | 132 554 | 567 | - | - | 133 121 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | 6 | - | - | - | 6 |
| Total | 132 560 | 567 | - | - | 133 127 |

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 133 121 KTND au 30/06/2018 se détaillant comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires résidentes | 55 300 | 84 500 | 58 500 |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidents | 77 565 | 18 438 | 142 210 |
| Dettes rattachés sur les établissements bancaires | 256 | 53 | 687 |
| Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 133 121 | 102 991 | 201 397 |

Note 10 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 4 281 348 KTND au 30/06/2018 contre 3 824 125 KTND au 30/06/2017. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Comptes d'épargne | 1 470 070 | 1 327 258 | 1 390 230 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 1 342 824 | 1 184 627 | 1 323 382 |
| Dépôts à vue | 1 307 122 | 1 150 907 | 1 250 257 |
| Autres dépôts et avoirs | 109 797 | 112 072 | 86 555 |
| Certificats de dépôts | 51 535 | 49 261 | 71 922 |
| Total Dépôts et avoirs de la clientèle | 4 281 348 | 3 824 125 | 4 122 346 |

La ventilation des dépôts de 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 |
|-----------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Dépôts à vue | 103 118 | 350 546 | 563 728 | 289 730 | 1 307 122 |
| Comptes d'épargne | 1 364 346 | 15 117 | 45 320 | 45 287 | 1 470 070 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 756 301 | 513 540 | 72 983 | - | 1 342 824 |
| Certificats de dépôts | 43 535 | 8 000 | - | - | 51 535 |
| Autres dépôts et avoirs | 109 797 | - | - | - | 109 797 |
| Total | 2 377 097 | 887 203 | 682 031 | 335 017 | 4 281 348 |

La banque n'a pas de dépôts et avoir ni dans les entreprises associés ni dans les co-entreprises.

Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 433 264 KTND au 30/06/2018 contre 398 768 KTND au 30/06/2017 ; il se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Emprunts obligataires | 192 968 | 235 349 | 225 034 |
| Emprunts subordonnés | 80 000 | 80 000 | 80 000 |
| Ressources spéciales | 18 427 | 19 431 | 19 305 |
| Emprunt en devises | 132 821 | 55 239 | 117 444 |
| Dettes rattachées | 9 048 | 8 749 | 12 217 |
| Total Emprunts et ressources spéciales | 433 264 | 398 768 | 454 000 |

La ventilation des emprunts et ressources spéciales par nature de relation se présente comme suit :

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
| Emprunts obligataires | - | - | 192 968 | 235 349 |
| Emprunts subordonnés | - | - | 80 000 | 80 000 |
| Emprunt en devises | - | - | 132 821 | 55 239 |
| Dettes rattachées emprunts matérialisés | | | 8 985 | 8 718 |
| Total Emprunts matérialisés | - | - | 414 774 | 379 306 |
| Ressources spéciales | - | - | 18 427 | 19 431 |
| Dettes rattachées Ressources spéciales | | | 63 | 30 |
| Total ressources spéciales | - | - | 18 490 | 19 461 |
| Total Emprunts et ressources spéciales | - | - | 433 264 | 398 768 |

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 30/06/2018 se détaille comme suit :

| | Solde d'ouverture au 31-12-2017 | Emissions nouveaux emprunts | Ecart de change | Remb | Solde de clôture au 30-06-2018 |
|---------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| Emprunt obligataire | 225 034 | | | (32 066) | 192 968 |
| Emprunt Subordonné | 80 000 | - | | - | 80 000 |
| Emprunt en devises* | 117 444 | 10 933 | 4 444 | - | 132 821 |
| Dettes rattachées | 12 206 | | | (3 221) | 8 985 |
| Total | 434 684 | 10 933 | | (35 287) | 414 774 |

*Ecart de change couvert par Tunis-Ré.

Emprunts obligataires:

(en MKTND)

| Libellés de l'emprunt | Montant Initial | Taux d'intérêt brut en % | Durée en années | Nominal en Dinars | Nombre d'oblig | Montant Souscrit | Encours au 30/06/2018 |
|-----------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| UIB 2009-1 | 100 MDT | Cat A 5,25% | 10 | 100 | 297 000 | 29,7 | 5.9 |
| | | Cat B 5,5% | 15 | 100 | 250 000 | 25 | 11.7 |
| | | Cat C 5,85% | 20 | 100 | 453 000 | 45,3 | 27.2 |
| UIB 2011-1 | 50 MDT | Cat A TMM+ 1% | 10 | 100 | 182 500 | 18,25 | 7.3 |
| | | Cat B 6,3% | 20 | 100 | 317 500 | 31,75 | 22.2 |
| UIB 2011-2 | 50-75 MDT | Fixe 5,9% | 7 | 100 | 514 310 | 51,43 | 7.3 |
| UIB 2012-1 | 40-60 MDT | Cat A 6,3% | 7 | 100 | 347 000 | 34,7 | 9.9 |
| | | Cat B 6,4% | 10 | 100 | 48 500 | 4,85 | 2.4 |
| | | Cat C 6,7% | 20 | 100 | 4 500 | 0,45 | 0.3 |
| UIB 2015 | 50 MDT | Cat A TMM+ 1,95% | 5 | 100 | 52 500 | 5,25 | 2.1 |
| | | Cat A 7,4% | 5 | 100 | 124 750 | 12,475 | 5 |
| | | Cat B 7,5% | 7 | 100 | 322 750 | 32,275 | 25.8 |
| UIB 2016 | 75 MDT | Cat A Fixe 7,4% | 5 | 100 | 462 500 | 46,3 | 37 |
| | | Cat B Fixe 7,5% | 7 | 100 | 287 500 | 28,75 | 28.75 |
| Total encours= | | | | | | | 193MKTND |

Emprunts subordonnés Société Générale:

| | Montant Initial | Taux d'intérêt brut | Durée en années |
|--------------------|-----------------|---------------------|--------------------|
| Emprunt subordonné | 40 000 | T.A.O | Durée indéterminée |
| | 40 000 | | 10 ans |

Note 12 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 140 887 KTND au 30/06/2018 contre 172 186 KTND au 30/06/2017 se détaillant ainsi :

| | 30/06/2018 | 30 Juin 2017 Retraité | 30 Juin 2017 Publié | 31/12/2017 |
|---|----------------|--------------------------|------------------------|----------------|
| Comptes d'attente et de régularisation passif * | 31 702 | 61 963 | 66 188 | 39 405 |
| Sommes dues au personnel | 22 243 | 25 029 | 25 029 | 22 828 |
| Etat impôts et taxes | 22 375 | 21 391 | 19 874 | 30 522 |
| Valeurs exigibles après encaissement | 22 369 | 19 816 | 19 816 | 15 813 |
| Provision pour passifs et charges | 5 162 | 8 516 | 8 516 | 11 305 |
| Provision sur engagements Hors Bilan | 3 047 | 3 251 | 3 251 | 2 765 |
| Provision sur chèques certifiés | 15 658 | 10 955 | 10 955 | 13 457 |
| Cotisation CNSS | 7 447 | 8 961 | 8 961 | 4 347 |
| Saisies arrêts clients | 6 937 | 6 319 | 6 319 | 6 537 |
| Charges provisionnées pour congé à payer | 3 048 | 4 094 | 4 094 | 3 443 |
| Fournisseurs factures à payer | 899 | 1 891 | 1 891 | 866 |
| Total Autres passifs | 140 887 | 172 186 | 174 894 | 151 288 |

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

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

| | 30/06/2018 | 30 Juin 2017 Retraité | 30 Juin 2017 Publié | 31/12/2017 |
|--|---------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| Créditeurs divers | 4 706 | 33 426 | 33 426 | 15 619 |
| Charges à payer | 21 819 | 13 710 | 18 046 | 20 328 |
| Prime d'assurance crédit à reverser | 6 239 | 5 638 | 5 638 | 1 152 |
| Divers comptes de suspens * | (4 813) | 4 769 | 4 648 | 46 |
| Autres comptes de régularisation passif | 424 | 1 871 | 1 881 | 1 |
| Autres produits perçus d'avance | 1 969 | 1 145 | 1 145 | 835 |
| Commission de garantie et de péréquation change | 750 | 674 | 674 | 764 |
| Produits perçus d'avance | 331 | 550 | 550 | 405 |
| Fournisseurs bons de carburant | 137 | 65 | 65 | 125 |
| Assurance vie personnel | 28 | 65 | 65 | 81 |
| Dividendes à payer | 112 | 50 | 50 | 50 |
| Total Comptes d'attente et de régularisation passif | 31 702 | 61 963 | 66 188 | 39 405 |

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

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|--------------|--------------|---------------|
| Provision pour risques divers | 357 | 3 738 | 7 127 |
| Provision pour risques administratif | 2 580 | 2 757 | 2 216 |
| Provision sur action en défense | 1 333 | 1 103 | 1 001 |
| Provision pour action en justice | 892 | 918 | 961 |
| Total Provision pour passifs et charges | 5 162 | 8 516 | 11 305 |

3.3 Notes sur les capitaux propres**Note 13 : Réserves**

Les réserves s'élèvent à 242 390 KTND au 30/06/2018 contre 178 047 KTND au 30/06/2017 soit une augmentation de 64 343 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Autres réserves | 186 216 | 125 775 | 125 775 |
| Primes liées au capital | 24 800 | 24 800 | 24 800 |
| Réserve légale | 17 280 | 14 525 | 14 524 |
| Fonds social | 14 094 | 12 947 | 13 030 |
| Total Réserves | 242 390 | 178 047 | 178 129 |

Note 14 : Capitaux Propres

Au 30 juin 2018, le capital social s'élève à 172.800 KTND composé de 32.560.000 actions ordinaires et 2.000.000 certificats d'investissement d'une valeur nominale de 5 dinars.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 472 462 au 30/06/2018 contre 441 007 KTND au 31/12/2017, soit une variation 31 455 KTND.

La variation des capitaux propres se détaille comme suit :

| | Capital social | Résultats reportés | Réserve légale | Autres réserves | Fonds social | Prime d'émission | Résultat de la période | Total des Capitaux propres |
|---|----------------|--------------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|------------------------|----------------------------|
| Situation à l'ouverture de l'exercice 2018 | 172 800 | 6 | 14 524 | 125 775 | 13 030 | 24 800 | 90 072 | 441 007 |
| Affectation du résultat de l'exercice N-1 | - | 25 876 | 2 756 | 60 441 | 1 000 | - | (90 072) | - |
| Distribution de dividendes | - | (22 464) | - | - | - | - | - | (22 464) |
| Résultat de l'exercice | - | - | - | - | - | - | 53 854 | 53 854 |
| Autres mouvements sur Fonds social | - | - | - | - | 64 | - | - | 64 |
| Situation au 30 juin 2018 | 172 800 | 3 418 | 17 280 | 186 216 | 14 094 | 24 800 | 53 854 | 472 462 |

3.4 Notes sur l'état des engagements hors bilan

Note 15 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 772 737 KTND au 30/06/2018 contre 631 101 KTND au 30/06/2017. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Cautions données sur ordre correspondants étrangers | 539 244 | 410 866 | 458 537 |
| Cautions émises en faveur de la clientèle | 205 954 | 180 456 | 195 499 |
| Avals donnés en devises | 23 102 | 31 867 | 31 860 |
| Avals donnés en dinars | 4 437 | 7 912 | 7 507 |
| Total Cautions, avals et autres garanties données | 772 737 | 631 101 | 693 403 |

L'encours des cautions et avals se détaille au 30/06/2018 comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---|----------------|----------------|
| Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle | 772 737 | 631 100 |
| Cautions, avals et autres garanties donnés | 772 737 | 631 100 |

La ventilation des cautions par nature de la relation se présente comme suit:

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
| Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle | - | - | 772 737 | 631 100 |
| Cautions, avals et autres garanties donnés | - | - | 772 737 | 631 100 |

Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 265 334 KTND au 30/06/2018 contre 180 107 KTND au 30/06/2017. Le solde se détaille ainsi :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Ouverture de Credoc import confirmé | 239 952 | 158 849 | 217 937 |
| Ouverture Credoc import non confirmé | 19 522 | 16 090 | 11 438 |
| Acceptation Credoc import confirmé | 137 | - | - |
| Sous total credoc import | 259 611 | 174 939 | 229 375 |
| Confirmation de Credoc export | 5 694 | 5 132 | 2 124 |
| Acceptation et paiement différé sur Credoc export | 29 | 36 | 646 |
| Sous total credoc export | 5 723 | 5 168 | 2 770 |
| Total Crédits documentaires | 265 334 | 180 107 | 232 145 |

La ventilation des engagements liés aux crédits documentaires selon la nature de la relation se présente comme suit:

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
| Ouverture de Credoc import confirmé | - | - | 239 952 | 158 849 |
| Ouverture Credoc import non confirmé | - | - | 19 522 | 16 090 |
| Total Engagements de financements donnés | | | 137 | - |
| Sous total Credoc import | - | - | 259 611 | 174 939 |
| Confirmation de Credoc export | - | - | 5 694 | 5 132 |
| Acceptation et paiement différé sur Credoc export | - | - | 29 | 36 |
| Sous total Credoc export | - | - | 5 723 | 5 168 |
| Total Crédits documentaires | - | - | 265 334 | 180 107 |

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

Les engagements donnés présentent un solde de 107 453 KTND au 30/06/2018 contre 149 621 KTND au 30/06/2017.

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Engagements de financements donnés aux clientèles | 107 453 | 149 621 | 115 231 |
| Total Engagements de financements donnés | 107 453 | 149 621 | 115 231 |

La ventilation des engagements donnés selon la nature de la relation se présente comme suit:

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
| Engagements de financements donnés aux clientèles | - | - | 107 453 | 149 621 |
| Total Engagements de financements donnés | - | - | 107 453 | 149 621 |

Note 18 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 1 310 707 KTND au 30/06/2018 contre 695 580 KTND au 30/06/2017 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Garanties reçues des autres établissements de crédit | 607 951 | 464 257 | 512 484 |
| Garantie ARIZ | 11 002 | - | 13 174 |
| Garanties reçues de la clientèle | 616 663 | 179 272 | 559 121 |
| Garanties reçues de l'Etat | 74 497 | 50 779 | 73 653 |
| Compagnies d'assurance | 594 | 1 272 | 1 113 |
| Total Garanties reçues | 1 310 707 | 695 580 | 1 159 545 |

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 607 951 KTND au 30/06/2018 contre 464 257 KTND au 30/06/2017 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients | 539 244 | 410 865 | 458 537 |
| Garanties reçues des correspondants étrangers* | 61 249 | 46 998 | 49 212 |
| Confirmation banque Credoc export | 5 724 | 5 169 | 2 770 |
| Garanties reçues des correspondants locaux | 1 479 | 970 | 1 726 |
| Garanties données par la Société Générale | 255 | 255 | 238 |
| Total Garanties reçues des autres établissements de crédit | 607 951 | 464 257 | 512 484 |

*Dont 45 843 KTND de garanties reçues auprès de la Société Générale au 30/06/2017.

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 616 663 KTND au 30/06/2018 contre 179 272 KTND au 30/06/2017 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Garanties hypothécaires | 555 201 | 179 128 | 496 556 |
| Nantissement d'actions et valeurs mobilières | 61 462 | 144 | 62 565 |
| Total Garanties reçues de la clientèle | 616 663 | 179 272 | 559 121 |

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 74 497 KTND au 30/06/2018 contre 50 779 KTND au 30/06/2017 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| FNG et FOPRODI | 25 754 | 25 935 | 25 938 |
| SOTUGAR | 15 190 | 15 425 | 15 588 |
| Autres garanties reçues de l'Etat | 33 553 | 9 419 | 32 127 |
| Total Garanties reçues de l'Etat | 74 497 | 50 779 | 73 653 |

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 30/06/2018 se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|-------------------|------------|------------|
| Achat au comptant | 24 360 | 24 348 |
| Vente au comptant | 24 068 | 23 340 |

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 30/06/2018 comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 |
|---------------|------------|------------|
| Achat à terme | 110 072 | 83 389 |
| Vente à terme | 105 095 | 86 671 |

Les opérations de change à terme sont contractées à des fins de couverture dûment ordonnées par la clientèle et ont comme sous-jacent une opération commerciale.

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 19 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 194 744 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi :

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Opérations avec la clientèle | 189 029 | 138 469 | 304 335 |
| Autres intérêts et revenus assimilés | 3 947 | 5 114 | 9 027 |
| Opérations avec les étab. bancaires et financiers | 1 768 | 395 | 1 034 |
| Total Intérêts et revenus assimilés | 194 744 | 143 978 | 314 396 |

Note 20 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 54 841 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi :

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Commissions sur crédits | 18 111 | 15 283 | 29 044 |
| Commissions sur monétique banque a distance | 13 527 | 11 485 | 23 794 |
| Commissions sur comptes | 8 513 | 7 331 | 15 995 |
| Autres produits sur services financiers | 6 005 | 5 781 | 10 541 |
| Autres commissions | 4 111 | 3 699 | 7 562 |
| Commissions sur moyens de paiement | 3 633 | 3 484 | 7 087 |
| Commissions sur opérations de caisse | 941 | 882 | 1 798 |
| Total Commissions (en produits) | 54 841 | 47 945 | 95 821 |

Note 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 16 262 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi :

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Gain net sur opérations de change | 16 262 | 13 111 | 29 328 |
| Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 16 262 | 13 111 | 29 328 |

Note 22 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 5 033 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Intérêts sur bons de trésor assimilables | 2 350 | 3 263 | 6 238 |
| Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation | 1 665 | 872 | 883 |
| Intérêt sur titres d'investissement SICAR | 178 | 198 | 490 |
| Intérêts sur obligations | 119 | 135 | 276 |
| Intérêts sur emprunt national | 721 | 904 | 1 648 |
| Total Revenus du portefeuille d'investissement | 5 033 | 5 372 | 9 535 |

Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 99 961 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Opérations avec la clientèle | 80 969 | 56 606 | 123 704 |
| Emprunts et ressources spéciales | 12 940 | 9 857 | 21 746 |
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers | 4 444 | 3 737 | 8 323 |
| Autres intérêts et charges | 1 608 | 346 | 1 262 |
| Total Intérêts courus et charges assimilées | 99 961 | 70 546 | 155 035 |

Note 24 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 2 235 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 Retraité | Jusqu'au 30/06/2017 Publié | Jusqu'au 31/12/2017 |
|--|------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Prime Fond de Garantie des dépôts Clientèle* | - | - | 4 336 | - |
| Commissions monétiques | 1 534 | 1 191 | 1 191 | 2 696 |
| Règlement télécom SMS Banking | 183 | 185 | 185 | 346 |
| Autres commissions | 171 | 135 | 135 | 195 |
| Redevances et prestations | 132 | 99 | 99 | 239 |
| Frais télégrammes télex | 84 | 93 | 93 | 181 |
| Frais de confection carnet de chèques | 60 | 53 | 53 | 92 |
| Rémunération du fonds géré SICAR | 71 | 47 | 47 | 169 |
| Total Commissions encourues | 2 235 | 1 804 | 6 139 | 3 918 |

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

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 par des provisions totalisent 10 896 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Cout net du risque clientèle | 10 502 | 7 234 | 12 332 |
| Cout net du risque divers | 394 | 882 | 3 740 |
| Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 10 896 | 8 116 | 16 072 |

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

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Dotations aux provisions sur risque de contrepartie | 26 307 | 17 791 | 37 436 |
| Dotations aux provisions collectives | 2 500 | 1 556 | 4 267 |
| Pertes couvertes de contrepartie | 250 | 70 | - |
| Pertes non couvertes de contrepartie | 161 | 51 | 121 |
| Reprise sur provisions de contrepartie utilisées / Décote | - | - | (486) |
| Cession de créances à l'IRC | - | - | 10 997 |
| Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan | 425 | - | 615 |
| Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan | (143) | - | (857) |
| Reprise sur provisions hors bilan sur décote | - | - | (244) |
| Gains de cession | - | - | (14) |
| Reprise sur provisions de contrepartie utilisées | (250) | (70) | - |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote | (4 032) | (1 453) | (1 999) |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles | (14 716) | (10 711) | (26 992) |
| Pertes couvertes par agios réservés sur cession de créances | - | - | 7 256 |
| Pertes couvertes par des provisions | - | - | (85) |
| Reprise sur provisions sur cession | - | - | (10 512) |
| Reprise sur agios réservés utilisés sur cession de créances | - | - | (7 256) |
| Reprise sur agios réservés utilisés sur créances passées par perte | - | - | (114) |
| Pertes couvertes par agios réservés | - | - | 114 |
| Pertes couvertes par des provisions | - | - | 85 |
| Total Coût net du risque clientèle | 10 502 | 7 234 | 12 332 |

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Dotations aux provisions pour risques et charges | 1 016 | 1 045 | 6 543 |
| Perte sur autres éléments d'exploitation | 50 | 139 | 228 |
| Perte sur éléments hors exploitation | 7 386 | 137 | 309 |
| Reprise de provision sur comptes d'actifs | (137) | - | (99) |
| Dotations aux provisions sur comptes d'actifs | 68 | - | 459 |
| Gain sur éléments hors exploitation | (541) | (63) | (1 123) |
| Reprises sur provisions pour risques et charges | (7 448) | (376) | (2 577) |
| Total Cout net du risque divers | 394 | 882 | 3 740 |

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent -205 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Reprise provisions sur fonds géré SICAR | - | 26 | 27 |
| Reprise de provisions sur titres de participation | 19 | 19 | 19 |
| Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR | (53) | (121) | (261) |
| Dotation aux provisions sur titres de participation | (171) | (130) | (130) |
| Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | (205) | (206) | (345) |

Note 27: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 55 892 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Rémunération du personnel | 38 630 | 34 314 | 71 208 |
| Charges sociales | 12 750 | 11 807 | 20 647 |
| Autres charges de personnel | 4 248 | 4 420 | 6 485 |
| Dotation au provision sur indemnité fin de carrière | 264 | 236 | - |
| Reprise provision sur indemnité fin de carrière | - | - | (305) |
| Total Frais de personnel | 55 892 | 50 777 | 98 035 |

Note 28 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 20 780 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Frais d'exploitation non bancaires | 7 736 | 7 260 | 15 231 |
| Autres charges générales d'exploitation | 13 044 | 5 833 | 12 370 |
| Total Charges générales d'exploitation | 20 780 | 13 093 | 27 601 |

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 13 044 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Loyers commerciaux | 1 850 | 1 704 | 3 539 |
| Maintenance logiciel informatique | 1 829 | 1 561 | 2 988 |
| Autres services extérieurs | 589 | 481 | 1 116 |
| Assurance globale banque | 565 | 467 | 948 |
| Maintenance matériel informatique | 13 | 272 | 672 |
| Gardiennage et surveillance | 269 | 263 | 539 |
| Entretien et nettoyage immeubles | 262 | 230 | 483 |
| Assurance immeubles et voitures | 200 | 192 | 378 |
| Rémunération d'intermédiaires | 190 | 173 | 614 |
| Honoraires commissaires aux comptes | 229 | 155 | 329 |
| Loyer personnel logements de fonction | 143 | 140 | 280 |
| Sous-traitance archives | 90 | 76 | 144 |
| Frais judiciaires | 250 | 57 | 201 |
| honoraires service assistance Société Générale | 22 | 27 | 44 |
| Entretien et réparation divers | 58 | 21 | 67 |
| Sous- traitance informatique | 14 | 14 | 27 |
| Prime Fond de Garantie des Dépôts Clientèle | 6 471 | - | - |
| Maintenance et consommable photocopieurs | - | - | 1 |
| Total Travaux fournitures et services extérieurs | 13 044 | 5 833 | 12 370 |

Note 29 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 19 998 KTND se détaillant ainsi:

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 Retraité | Jusqu'au 30/06/2017 Publié | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt | 106 978 | 82 351 | 78 016 | 182 430 |
| (+) Déductions nets Réintégrations | (12 196) | (2 213) | (2 213) | (7 822) |
| Résultat fiscal avant provisions | 94 782 | 80 138 | 75 803 | 174 608 |
| - Déduction provisions | 29 232 | 19 346 | 19 346 | 42 318 |
| Résultat fiscal | 65 550 | 60 792 | 56 457 | 132 290 |
| Réinvestissement | 10 000 | - | - | 10 441 |
| Résultat fiscal après réinvestissement | 55 550 | 60 792 | 56 457 | 121 849 |
| Taux d'impôt | 36,00% | 35,00% | 35,00% | 35,00% |
| Impôt sur les sociétés | 19 998 | 21 277 | 19 760 | 42 647 |

Note 30: Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires

Le Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires présentent un solde nul au 30/06/2018 se

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 | Jusqu'au 31/12/2017 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Contribution conjoncturelle | (2 222) | - | (6 092) |
| Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | (2 222) | - | (6 092) |

Note 31 : Résultat par Action

Le résultat par action au 30/06/2018, est de 1,558 DT.

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 Retraité | Jusqu'au 30/06/2017 Publié | Jusqu'au 31/12/2017 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Résultat de la période | 53 854 | 40 196 | 37 378 | 90 072 |
| Capital social - nombre de titres | 34 560 000 | 34 560 000 | 34 560 000 | 34 560 000 |
| Résultat par action en DT | 1,558 | 1,163 | 1,082 | 2,606 |

Le résultat par action ainsi déterminé au 30/06/2018 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.

3.6- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 32 : Liquidités et équivalents de liquidités

| | Jusqu'au 30/06/2018 | Jusqu'au 30/06/2017 Retraité | Jusqu'au 30/06/2017 Publié | Jusqu'au 31/12/2017 |
|---|------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 247 810 | 278 769 | 278 769 | 165 631 |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers | 44 196 | 139 200 | 139 200 | 73 574 |
| Emprunts auprès de la banque centrale | (182 000) | (84 000) | (84 000) | (81 000) |
| Dépôts des établissements bancaires | (130 501) | (101 020) | (101 020) | (200 710) |
| Dépôts des établissements financiers* | (6) | (286) | (2 204) | (6) |
| Total | (20 501) | 232 663 | 230 745 | (42 511) |

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

Note 33: Evènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 27 juillet 2018. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.