



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 2019

Mesdames et 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 2019, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 563.275 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 56.897 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 2019, 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 2019, 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 26 Juillet 2019

Les commissaires aux comptes

**FINOR
Mustapha MEDHIOUB**



**Tunisie Audit & Conseil
Lamjed BEN MBAREK**



Etats Financiers intermédiaires arrêtés au 30
Juin 2019

	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 2019
 Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	30 Juin 2019	30 Juin 2018 Retraité	30 Juin 2018 Publié	31 Décembre 2018	
Actif						
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	328 908	247 746	247 746	420 800
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	202 851	46 120	46 120	53 892
AC3	Créances sur la clientèle*	3	5 533 923	5 097 640	5 102 907	5 333 826
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	58 210	39 740	39 740	39 740
AC5	Portefeuille d'investissement	5	167 468	119 266	119 266	146 087
AC6	Valeurs immobilisées	6	57 652	43 539	43 539	48 944
AC7	Autres actifs *	7	73 697	56 861	43 887	64 148
	Total Actifs		6 422 709	5 650 912	5 643 205	6 107 437

Passif

PA1	Banque Centrale et CCP	8	98 414	182 117	182 117	150 520
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	40 882	133 127	133 127	166 582
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	5 102 094	4 281 348	4 281 348	4 688 794
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	435 949	433 264	433 264	390 088
PA5	Autres passifs *	12	182 095	148 594	140 887	180 965
	Total Passifs		5 859 434	5 178 450	5 170 743	5 576 949

Capitaux propres

CP1	Capital		172 800	172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	329 071	242 390	242 390	242 461
CP5	Résultats reportés		4 507	3 418	3 418	3 418
CP6	Résultat de l'exercice		56 897	53 854	53 854	111 809
	Total capitaux propres	14	563 275	472 462	472 462	530 488
	Total capitaux propres et passifs		6 422 709	5 650 912	5 643 205	6 107 437

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

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 Juin 2019
 Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	30 Juin 2019	30 Juin 2018	31 Décembre 2018
Passifs éventuels				
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	15	700 677	772 737
HB2	Crédits documentaires	16	305 415	266 901
Total des passifs éventuels		1 006 092	1 038 071	1 011 270
Engagements donnés				
HB4	Engagements de financements donnés	17	162 879	107 453
Total des engagements donnés		162 879	107 453	106 863
Engagements reçus				
HB7	Garanties reçues	18	1 578 612	1 310 707
Total des engagements reçus		1 578 612	1 310 707	1 517 503

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2019
 Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2019	Du 1er Janvier au 30 Juin 2018	Jusqu'à fin Décembre 2018	
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	19	253 063	194 744	433 140
PR2	Commissions (en produits)	20	63 603	54 841	111 038
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	18 966	16 262	36 960
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	22	6 395	5 033	9 339
Total des produits d'exploitation bancaire			342 027	270 880	590 477
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	23	(137 287)	(99 961)	(222 546)
CH2	Commissions encourues	24	(2 779)	(2 235)	(5 193)
Total charges d'exploitation bancaire			(140 066)	(102 196)	(227 739)
Produit net bancaire			201 961	168 684	362 738
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(17 376)	(10 896)	(24 226)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	(393)	(205)	(297)
PR7	Autres produits d'exploitation		97	51	105
CH6	Frais de personnel	27	(65 828)	(55 892)	(116 582)
CH7	Charges générales d'exploitation	28	(24 018)	(20 780)	(42 361)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 512)	(4 809)	(9 868)
Résultat d'exploitation			88 931	76 153	169 509
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		79	(79)	(261)
CH11	Impôt sur les bénéfices	29	(32 113)	(19 998)	(51 695)
Résultat des activités ordinaires			56 897	56 076	117 553
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	30	-	(2 222)	(5 744)
Résultat net de l'exercice			56 897	53 854	111 809
Résultat par action (en DT)		31	1,646	1,558	3,235

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2019
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2018	Du 1er Janvier au 30 Juin 2018	Jusqu'à fin Décembre 2018
Flux d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	332 089	263 622	585 170
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(143 081)	(111 843)	(234 281)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires	4 764	2 047	(316)
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	-	8 000	10 000
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(215 866)	(178 946)	(424 173)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	405 243	155 111	559 782
Titres de placements, titres de transaction	(18 470)	-	188
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(95 925)	(80 011)	(157 866)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	9 705	18 480	19 629
Impôts sur les bénéfices	(34 220)	(33 257)	(54 389)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	244 239	43 203	303 744
Flux d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	8 621	7 979	11 541
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	(24 000)	16 231	(9 938)
Acquisition / Cession immobilisations	(14 064)	(5 428)	(19 408)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(29 443)	18 782	(17 805)
Flux de financement			
Emission / Remboursement d'emprunts	49 058	(16 688)	(61 752)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(426)	(823)	(645)
Autres flux de trésorerie provenant des activités de financement	(24 192)	(22 464)	(22 464)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	24 440	(39 975)	(84 861)
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	239 236	22 010	201 078
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	158 567	(42 511)	(42 511)
Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice	32	397 803	(20 501)

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2019

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2019 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 2019, 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 établissements de 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 évènements 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 évènements 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 26 040 KTND au 30 Juin 2019.

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 338 422 KTND au 30/06/2019 contre 314 275 KTND au 30/06/2018 et se détaille comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	207 838	191 789	189 863
Provision/Décote de Garantie	80 969	83 547	82 500
Provisions à caractère générale dite collective	26 040	21 993	23 990
Provision pour passifs et charges	11 069	5 162	8 993
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	5 917	5 595	5 688
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	3 466	2 880	5 187
Provision pour dépréciation de titres	2 615	2 452	2 451
Provision Hors Bilan/Décote de Garantie	156	167	156
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	352	690	612
Total	338 422	314 275	319 440

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 30/06/2019, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2018 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
AC3 -Créances sur la clientèle		5 102 907	(5 267)	5 097 640
	Reclassement du compte AUTRE VAL N/IMPUTEES AU CTE CLI du AC3 vers AC7		(5 267)	
AC7 - Autres Actifs		43 887	12 974	56 861
	Reclassement du compte AUTRE VAL N/IMPUTEES AU CTE CLI du AC3 vers AC7		5 267	
	Reclassement du compte PC STRUCTURELLE BERD de PA5 à AC7		121 854	
	Reclassement du compte CV PC STRUCTURELLE BERD de PA5 à AC7		(114 530)	
	Reclassement du compte ASSU FLOTTE PERSONNEL UIB de PA5 à AC7		447	
	Reclassement du compte ASSU FLOTTE MAGHREBIA de PA5 à AC7		(64)	
PA5-Autres passifs		140 887	7 707	148 594
	Reclassement du compte PC STRUCTURELLE BERD de PA5 à AC7		121 854	
	Reclassement du compte CV PC STRUCTURELLE BERD de PA5 à AC7		(114 530)	
	Reclassement du compte ASSU FLOTTE PERSONNEL UIB de PA5 à AC7		447	
	Reclassement du compte ASSU FLOTTE PERSONNEL UIB de PA5 à AC7		(64)	

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2019

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 30/06/2019 un solde de 328 908 KTND contre 247 746 KTND au 30/06/2018. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Banque Centrale comptes ordinaires	292 069	207 081	371 717
Caisse espèces en dinars	19 789	22 103	27 742
Alimentation GAB	5 089	9 005	10 425
Remise des fonds à IBS	6 021	5 434	7 044
Caisse espèces en devises	4 663	2 936	1 874
Espèces en route	1 323	1 205	2 042
CCP et TGT comptes ordinaires	15	46	15
Sous total	328 969	247 810	420 859
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(61)	(64)	(59)
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	328 908	247 746	420 800

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 202 851 KTND au 30/06/2019 contre 46 120 KTND au 30/06/2018 et se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	33 762	19 508	12 752
Placements chez les correspondants étrangers	-	18 278	-
Créances sur autres établissements financiers	-	2 807	-
Placement devises chez la BCT	52 216	2 363	17 862
Autres concours	3 586	3 242	4 290
Placements chez les correspondants locaux	113 300	-	19 000
Sous total	202 864	46 198	53 904
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(13)	(78)	(12)
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	202 851	46 120	53 892

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

	Entreprise liée		Autres	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Créances sur les établissements bancaires	-	-	202 864	43 391
Créances sur les établissements Financiers	-	-	-	2 807
Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers	-	-	202 864	46 198

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2019 un solde de 5 533 923 KTND contre 5 097 640 KTND au 30/06/2018, soit une variation de 436 283 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2019	30/06/2018 Retraité	30/06/2018 Publié	31/12/2018
Autres concours à la clientèle*	5 481 332	5 104 331	5 109 598	5 351 812
Comptes ordinaires débiteurs	432 156	356 038	356 038	341 629
Crédits sur ressources spéciales	43 601	38 156	38 156	38 506
Sous total	5 957 089	5 498 525	5 503 792	5 731 947
Provisions à caractère générale dite collective	(26 040)	(21 993)	(21 993)	(23 990)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(80 969)	(83 547)	(83 547)	(82 500)
Agios et intérêts réservés	(108 319)	(103 556)	(103 556)	(101 768)
Provisions sur créances douteuses	(207 838)	(191 789)	(191 789)	(189 863)
Sous total	(423 166)	(400 885)	(400 885)	(398 121)
Total Créances sur la clientèle	5 533 923	5 097 640	5 102 907	5 333 826

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

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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Autres concours à la clientèle	250	5 481 082	5 481 332
Comptes ordinaires débiteurs	-	432 156	432 156
Crédits sur ressources spéciales	-	43 601	43 601
Sous total	250	5 956 839	5 957 089
Provisions à caractère générale dite collective	-	(26 040)	(26 040)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(80 969)	(80 969)
Agios et intérêts réservés	-	(108 319)	(108 319)
Provisions sur créances douteuses	-	(207 838)	(207 838)
Total Créances sur la clientèle	250	5 533 673	5 533 923

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Provisions sur décotes de garanties	(80 969)	(83 547)	(82 500)
Provisions sur créances douteuses	(207 838)	(191 789)	(189 863)
Total Provisions risque de contrepartie	(288 807)	(275 336)	(272 363)
Provisions à caractère générale dite collective	(26 040)	(21 993)	(23 990)
Total Provisions sur créances sur la clientèle	(314 847)	(297 329)	(296 353)
Commissions réservées sur cautions dinars	(34)	(34)	(35)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 293)	(2 415)	(2 281)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(5 808)	(5 531)	(5 545)
Autres commissions réservées	(8 162)	(6 665)	(7 005)
Intérêts réservés sur consolidations	(9 863)	(10 207)	(9 847)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(36 290)	(34 592)	(34 026)
Agios sur comptes non mouvementés	(45 869)	(44 112)	(43 029)
Total agios et intérêts réservés	(108 319)	(103 556)	(101 768)
Total Agios et provisions sur clientèle	(423 166)	(400 885)	(398 121)

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	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018 Retraité
Engagements bilan	5 445 749	4 999 019	489 205	483 074	5 934 954	5 482 093
Engagements hors bilan	527 052	487 990	6 621	8 029	533 673	496 019
Sous-total	5 972 801	5 487 009	495 826	491 103	6 468 627	5 978 112
Autres engagements*	-	-	-	-	22 135	16 432
Total	5 972 801	5 487 009	495 826	491 103	6 490 762	5 994 544

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 5 237KTND.

*Dont 28.847 KTND d'intérêts courus non échus, (8.009) KTND d'intérêts perçus d'avance, et 209 KTND échéance à recouvrer en capital et intérêts.

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

Stock de départ au 31/12/2018	(272 363)
Dotations aux provisions	(25 225)
Reprises sur provisions	6 895
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	1 531
Utilisations	355
Stock de clôture au 30/06/2019	(288 807)

Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le portefeuille titres commercial présente au 30/06/2019 un solde de 58 210 KTND.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Titres de transactions	18 470	-	-
Autres placements	39 740	39 740	39 740
Total Portefeuille-titres commercial	58 210	39 740	39 740

Les titres de placement sont répartis comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Achat Bon de Trésor à Court terme	18 470	-	-
Total titres de transaction	18 470	-	-
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	10 000
Total autres placements	39 740	39 740	39 740
Total Portefeuille-titres commercial	58 210	39 740	39 740

Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2019 à 167 468 KTND contre 119 266 KTND au 30/06/2018.
Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Titres d'investissement	168 732	120 045	146 958
Part dans les entreprises liées	3 848	3 848	3 848
Titres de participations	3 420	3 420	3 420
Sous total	176 000	127 313	154 226
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(486)	(315)	(314)
Provisions pour dépréciation titres	(2 129)	(2 137)	(2 137)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(5 917)	(5 595)	(5 688)
Total Portefeuille d'investissement	167 468	119 266	146 087

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

Désignation	Valeurs brutes au 31/12/2018	Créances rattachées	Provision	Total net au 31/12/2018
Titres d'investissement - BTA	94 000	506		94 506
Emprunt National	18 000	591		18 591
Titres d'investissement = FG SICAR	24 616	1 624	(5 688)	20 552
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	7 583	38		7 621
Titres de participation	3 420		(2 137)	1 283
Part dans les entreprises liées	3 848		(314)	3 534
Total	151 467	2 759	(8 139)	146 087

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2019	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2019
Titres d'investissement - BTA	109 000	(1 489)	-	107 511
Emprunt National	12 000	22	-	12 022
Titres d'investissement = FG SICAR	34 616	1 498	(5 917)	30 197
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	12 583	502	-	13 085
Titres de participation	3 420	-	(2 129)	1 291
Part dans les entreprises liées	3 848	-	(486)	3 362
Total	175 467	533	(8 532)	167 468

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Bons de trésor et assimilables (BTA)	109 000	72 000	94 000
Emprunt National	12 000	18 000	18 000
Placement Fonds SICAR	34 616	24 616	24 616
Emprunts obligataires	12 583	3 414	7 583
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	1 499	1 526	1 624
Créances rattachés sur BTA	(1 489)	334	506
Créances rattachées sur emprunt national	22	33	591
Créances rattachés sur emprunts obligataires	501	122	38
Total Titres d'investissement	168 732	120 045	146 958

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2019	Provision 30/06/2019	Valeur nette 30/06/2019	Valeur brute 31/12/2018	Provision 31/12/2018	Valeur nette 31/12/2018
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,461%	1 278	1 278	-	1 278	1 278	(0)
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	243	254	497	251	246
Sté El Mansoura Tabarka	24 000	1,525%	240	240	-	240	240	-
Monétique Tunisie	4 274	8,548%	231	-	231	231	-	231
Carthago	2 922	0,642%	208	-	208	208	-	208
SIBTEL	2 787	5,530%	194	-	194	194	-	194
TP STE GAMMARTH	280	0,376%	3	3	-	3	3	-
Sototel.H.Président	1 350	3,154%	135	135	-	135	135	-
Société tunisienne de Garantie	1 300	4,333%	130	-	130	130	-	130
Société tunisienne de Lubrifiant	2 513	2,290%	126	-	126	126	-	126
Industrie mécanique maghrébine	2 000	0,333%	100	100	-	100	100	-
Sté Dev.Parc.ActEco.Zar zic	750	1,255%	75	-	75	75	-	75
Sté Inter Bank Services IBS	43 252	3,103%	73	-	73	73	-	73
Sté.Khadamet	50	0,010%	49	49	-	49	49	-
S. El Fouledh	30 000	0,281%	25	25	-	25	25	-
S.F.C.J.F.Shems fruits	4 950	15,000%	25	25	-	25	25	-
Sté de Gestion à l'exportation	200	10,000%	20	20	-	20	20	-
Sté.Istikhlass	60	0,002%	6	6	-	6	6	-
S.Tun.Coord.Techn.	333	1,959%	5	5	-	5	5	-
S.W.I.F.T.**	3	0,001%	0	-	0	0	-	0
S.T.A.M.	1 815	0,033%	0	-	0	0	-	0
Titres de participations			3 420	2 129	1 291	3 420	2 137	1 283

** Attribution de 3 actions gratuites

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Titres non cotés	3 420	3 420	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 129)	(2 137)	(2 137)
Total	1 291	1 283	1 283

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2019	Provision 30/06/2019	Valeur nette 30/06/2019	Valeur brute 31/12/2018	Provision 31/12/2018	Valeur nette 31/12/2018
Internationale Sicar	169 900	33,98%	1 715	318	1 397	1 715	221	1 494
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	168	965	1 133	93	1 040
Parts dans les entreprises liées			3 848	486	3 362	3 848	314	3 534

Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 57 652 KTND au 30/06/2019 contre un solde de 48 944 KTND au 31/12/2018. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2018	Acquis	Cessions	Reclassement	V. Brute au 30/06/2019	Amort. Cumulé 30/06/2019	VCN Au 30/06/2019
Logiciels informatiques	16 366	2 154	-	(109)	18 411	(13 720)	4 691
Matériel pour traitements informatiques DELTA	9 792	-	-	-	9 792	(9 792)	-
Autre matériel informatique	27 069	2 356	-	-	29 425	(22 526)	6 899
Immeubles d'exploitation	10 675	5 463	-	-	16 138	(4 989)	11 149
Immeubles hors exploitation	564	-	-	-	564	(227)	337
Agencement aménagement installation	68 442	1 879	-	-	70 321	(48 143)	22 178
Terrains	1 047	2 476	-	-	3 523	-	3 523
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(246)	31
Matériel roulant	2 787	963	(220)	-	3 530	(1 854)	1 676
Matériel et mobilier de bureau	13 318	282	-	-	13 600	(11 166)	2 434
Equipements logements de fonction	111	-	-	-	111	(106)	5
Immobilisations incorporelles en cours	3 491	1 689	-	(1 249)	3 931	-	3 931
Immobilisations corporelles en cours	2 413	325	-	(2 039)	699	-	699
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	-	18	(18)	-
Autres immobilisations corporelles	27	-	-	-	27	-	27
TOTAL	156 469	17 587	(220)	(3 397)	170 439	(112 787)	57 652

Le détail des amortissements cumulés se présente comme suit :

	Amort. 31/12/2018	Dotation	Sortie	Reclass	Amort. 30/06/2019
Logiciels informatiques	(12 747)	(973)	-	-	(13 720)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(9 792)	-	-	-	(9 792)
Autre matériel informatique	(21 118)	(1 409)	-	-	(22 527)
Immeubles d'exploitation	(4 849)	(139)	-	-	(4 988)
Immeubles hors exploitation	(222)	(5)	-	-	(227)
Agencement aménagement installation	(45 662)	(2 482)	-	-	(48 144)
Fonds de commerce	(243)	(3)	-	-	(246)
Matériel roulant	(1 849)	(225)	220	-	(1 854)
Matériel et mobilier de bureau	(10 920)	(246)	-	-	(11 166)
Equipements logements de fonction	(105)	-	-	-	(105)
Matériels et équipements amical hors exploitation	(18)	-	-	-	(18)
TOTAL	(107 525)	(5 482)	220	-	(112 787)

Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 73 697 KTND au 30/06/2019 contre 56 861 KTND au 30/06/2018 et se détaille ainsi :

	30/06/2019	30 Juin 2018 Retraité	30 Juin 2018 Publié	31 Décembre 2018
Crédits aux personnels	19 929	16 244	16 244	19 896
Comptes d'attente et de régularisation actifs *	32 709	27 664	14 690	31 926
Créances prises en charge par l'Etat	5 237	6 110	6 110	5 237
Action en défense	3 198	3 322	3 322	3 211
Divers autres actifs	12 644	2 963	2 963	4 305
Etat impôts et taxes	258	1 107	1 107	114
Sous total Autres actifs	73 975	57 410	44 436	64 689
Provisions sur autres actifs	(278)	(549)	(549)	(541)
Total Autres actifs	73 697	56 861	43 887	64 148

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

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

	30/06/2019	30 Juin 2018 Retraité	30 Juin 2018 Publié	31 Décembre 2018
Debit à régulariser et divers	2 776	3 478	3 478	2 152
Produits à recevoir	4 386	5 429	5 429	3 025
Autres comptes de régularisation actif *	17 982	15 143	2 169	25 000
Charges payées ou comptabilisées d'avance	7 565	3 614	3 614	1 749
Total Comptes d'attente et de régularisation actifs	32 709	27 664	14 690	31 926

(*) 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 & CCP présente un solde de 98 414 au 30/06/2019 contre 182 117 KTND au 30/06/2018.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Pension	-	68 000	-
Emprunt dinars auprès de la BCT	98 000	114 000	150 000
Dettes rattachés BCT	414	117	520
Total Banque Centrale et CCP	98 414	182 117	150 520

Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2019 à 40 882 KTND contre 133 127 KTND au 30/06/2018 se détaillant comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	40 872	133 121	166 450
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	10	6	132
Total	40 882	133 127	166 582

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 40 872 KTND au 30/06/2019 se détaillant comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dépôts et avoirs des établissements bancaires résidentes	-	55 300	67 650
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidents	40 682	77 565	98 327
Dettes rattachés sur les établissements bancaires	190	256	473
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires	40 872	133 121	166 450

Note 10 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 5 102 094 KTND au 30/06/2019 contre 4 281 348 KTND au 30/06/2018. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes d'épargne	1 525 065	1 470 070	1 507 229
Comptes à terme et bons de caisse	1 727 714	1 342 824	1 573 713
Dépôts à vue	1 572 473	1 307 122	1 459 567
Autres dépôts et avoirs	146 890	109 797	85 204
Certificats de dépôts	129 952	51 535	63 081
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	5 102 094	4 281 348	4 688 794

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle par nature de la relation hors dettes rattachées se présente comme suit :

	Filiales	Autres	Total
Comptes d'épargne	-	1 525 065	1 525 065
Comptes à terme et bons de caisse	6 790	1 720 924	1 727 714
Dépôts à vue	22 204	1 550 269	1 572 473
Autres dépôts et avoirs	-	146 890	146 890
Certificats de dépôts	-	129 952	129 952
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	28 994	5 073 100	5 102 094

Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 435 949 KTND au 30/06/2019 contre 433 264 KTND au 30/06/2018 ; il se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Emprunts obligataires	150 603	192 968	182 653
Emprunts subordonnés	40 000	80 000	40 000
Ressources spéciales	18 242	18 427	18 642
Emprunt en devises	219 180	132 821	138 072
Dettes rattachées	7 924	9 048	10 721
Total Emprunts et ressources spéciales	435 949	433 264	390 088

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Emprunts obligataires	-	-	150 603	192 968
Emprunts subordonnés	-	-	40 000	80 000
Emprunt en devises	-	-	219 180	132 821
Total Emprunts matérialisés et non matérialisés	-	-	409 783	405 789
Ressources spéciales	-	-	18 242	18 427
Total ressources spéciales	-	-	18 242	18 427
Dette rattachée	-	-	7 924	9 048
Total Dette rattachée	-	-	7 924	9 048
Total Emprunts et ressources spéciales	-	-	435 949	433 264

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés et non matérialisés au 30/06/2019 se détaille comme suit :

	Solde d'ouverture au 31/12/2018	Emissions nouveaux emprunts	Remb	Solde de clôture au 30/06/2019
Emprunt obligataire	182 653		(32 050)	150 603
Emprunt Subordonné	40 000	-	-	40 000
Emprunt en devises*	138 072	81 108	-	219 180
Total	360 725	81 108	(32 050)	409 783

*Dont Un emprunt contracté courant 2019 auprès de la DEG pour 30 MEUR.

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 30/06/2019
UIB 2009-1	100 MDT	Cat A 5,25%	10	100	297 000	30	3
		Cat B 5,5%	15	100	250 000	25	10
		Cat C 5,85%	20	100	453 000	45	25
UIB 2011-1	50 MDT	Cat A TMM+ 1%	10	100	182 500	18	5
		Cat B 6,3%	20	100	317 500	32	21
UIB 2012-1	40-60 MDT	Cat A 6,3%	7	100	347 000	35	5
		Cat B 6,4%	10	100	48 500	5	2
		Cat C 6,7%	20	100	4 500	0	0
UIB 2015	50 MDT	Cat A TMM+ 1,95%	5	100	52 500	5	1
		Cat A 7,4%	5	100	124 750	12	2
		Cat B 7,5%	7	100	322 750	32	19
UIB 2016	75 MDT	Cat A Fixe 7,4%	5	100	462 500	46	28
		Cat B Fixe 7,5%	7	100	287 500	29	29
Total encours=							151

Emprunts subordonnés Société Générale:

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

Note 12 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 182 095 KTND au 30/06/2019 contre 148 594 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi :

	30/06/2019	30 Juin 2018 Retraité	30 Juin 2018 Publié	31/12/2018
Comptes d'attente et de régularisation passif *	48 938	39 409	31 702	59 269
Sommes dues au personnel	22 976	22 243	22 243	20 443
Etat impôts et taxes	31 415	22 375	22 375	31 636
Valeurs exigibles après encaissement	27 030	22 369	22 369	23 841
Provision pour passifs et charges	11 069	5 162	5 162	8 993
Provision sur engagements Hors Bilan	3 622	3 047	3 047	5 343
Provision sur chèques certifiés	13 448	15 658	15 658	9 210
Cotisation CNSS	9 001	7 447	7 447	6 016
Saisies arrêts clients	7 439	6 937	6 937	8 314
Charges provisionnées pour congé à payer	4 652	3 048	3 048	3 693
Fournisseurs factures à payer	2 505	899	899	4 207
Total Autres passifs	182 095	148 594	140 887	180 965

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

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

	30/06/2019	30 Juin 2018 Retraité	30 Juin 2018 Publié	31/12/2018
Créditeurs divers *	4 107	5 089	4 706	21 227
Charges à payer	25 462	21 819	21 819	24 419
Prime d'assurance crédit à reverser	3 255	6 239	6 239	2 963
Divers comptes de suspens *	10 083	2 511	(4 813)	6 981
Autres comptes de régularisation passif	-	424	424	-
Autres produits perçus d'avance	2 150	1 969	1 969	1 403
Commission de garantie et de péréquation change	1 012	750	750	869
Produits perçus d'avance	2 718	331	331	1 050
Fournisseurs bons de carburant	343	137	137	164
Assurance vie personnel	23	28	28	89
Dividendes à payer	101	112	112	104
Total Comptes d'attente et de régularisation passif	49 254	39 409	31 702	59 269

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

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Provision pour risques divers	504	357	545
Provision pour risques administratif	8 105	2 580	6 114
Provision sur action en défense	1 469	1 333	1 336
Provision pour action en justice	991	892	998
Total Provision pour passifs et charges	11 069	5 162	8 993

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 329 071 KTND au 30/06/2019 contre 242 390 KTND au 30/06/2018 soit une augmentation de 86 681 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Autres réserves	271 744	186 216	186 216
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	17 280	17 280	17 280
Fonds social	15 247	14 094	14 165
Total Réserves	329 071	242 390	242 461

Note 14 : Capitaux Propres

Au 30 juin 2019, 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 563 275 au 30/06/2019 contre 530 488 KTND au 31/12/2018, soit une variation 32 787 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 2019	172 800	3 418	17 280	186 215	14 166	24 800	111 809	530 488
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	25 281	-	85 528	1 000	-	(111 809)	-
Distribution de dividendes	-	(24 192)	-	-	-	-	-	(24 192)
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	56 897	56 897
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	82	-	-	82
Situation au 30 juin 2019	172 800	4 507	17 280	271 743	15 248	24 800	56 897	563 275

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 700 677 KTND au 30/06/2019 contre 772 737 KTND au 30/06/2018. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	471 658	539 244	496 966
Cautions émises en faveur de la clientèle	199 801	205 954	220 419
Avals donnés en devises	25 730	23 102	21 020
Avals donnés en dinars	3 488	4 437	5 964
Total Cautions, avals et autres garanties données	700 677	772 737	744 369

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	-	-	700 677	772 737
Cautions, avals et autres garanties données	-	-	700 677	772 737

Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 305 415 KTND au 30/06/2019 contre 265 334 KTND au 30/06/2018. Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Ouverture de Credoc import confirmé	250 162	239 952	220 271
Ouverture Credoc import non confirmé	51 985	19 522	42 782
Acceptation Credoc import confirmé	-	137	-
Sous total credoc import	302 147	259 611	263 053
Confirmation de Credoc export	2 957	5 694	3 685
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	311	29	163
Sous total credoc export	3 268	5 723	3 848
Total Crédits documentaires	305 415	265 334	266 901

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Ouverture de Credoc import confirmé	-	-	250 162	239 952
Ouverture Credoc import non confirmé	-	-	51 985	19 522
Acceptation Credoc import confirmé			-	137
Sous total Credoc import	-	-	302 147	259 611
Confirmation de Credoc export	-	-	2 957	5 694
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	-	311	29
Sous total Credoc export	-	-	3 268	5 723
Total Crédits documentaires	-	-	305 415	265 334

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 162 879 KTND au 30/06/2019 contre 107 453 KTND au 30/06/2018.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Engagements de financements donnés aux clientèles	162 879	107 453	106 863
Total Engagements de financements donnés	162 879	107 453	106 863

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018
Engagements de financements donnés aux clientèles	-	-	162 879	107 453
Total Engagements de financements donnés	-	-	162 879	107 453

Note 18 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 1 578 612 KTND au 30/06/2019 contre 1 310 707 KTND au 30/06/2018 et se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Garanties reçues des autres établissements de crédit	553 707	607 951	569 345
Garantie ARIZ	20 403	11 002	23 122
Garanties reçues de la clientèle	904 975	616 663	831 941
Garanties reçues de l'Etat	98 022	74 497	91 966
Compagnies d'assurance	1 505	594	1 129
Total Garanties reçues	1 578 612	1 310 707	1 517 503

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 553 707 KTND au 30/06/2019 contre 607 951 KTND au 30/06/2018 et se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	471 657	539 244	496 965
Garanties reçues des correspondants étrangers*	65 295	61 249	66 462
Confirmation banque Credoc export	3 268	5 724	3 847
Garanties reçues des correspondants locaux	13 233	1 479	1 817
Garanties données par la Société Générale	254	255	254
Total Garanties reçues des autres établissements de crédit	553 707	607 951	569 345

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 904 975 KTND au 30/06/2019 contre 616 663 KTND au 30/06/2018 et se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Garanties hypothécaires	836 844	555 201	770 024
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	68 131	61 462	61 917
Total Garanties reçues de la clientèle	904 975	616 663	831 941

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 98 022 KTND au 30/06/2019 contre 74 497 KTND au 30/06/2018 et se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
FNG et FOPRODI	25 064	25 754	25 424
SOTUGAR	18 522	15 190	14 783
Autres garanties reçues de l'Etat	54 436	33 553	51 759
Total Garanties reçues de l'Etat	98 022	74 497	91 966

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 30/06/2019 se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018
Achat au comptant	35 316	24 360
Vente au comptant	35 037	24 068

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 30/06/2019 comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018
Achat à terme	169 645	110 072
Vente à terme	161 401	105 095

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 253 063 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Opérations avec la clientèle	243 533	189 029	421 170
Autres intérêts et revenus assimilés	7 005	3 947	8 674
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	2 525	1 768	3 296
Total Intérêts et revenus assimilés	253 063	194 744	433 140

Note 20 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 63 603 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Commissions sur crédits	19 182	18 111	34 646
Commissions sur monétique banque a distance	16 099	13 527	28 595
Commissions sur comptes	11 774	8 513	17 831
Autres produits sur services financiers	5 825	6 005	11 425
Autres commissions	4 872	4 111	8 876
Commissions sur moyens de paiement	4 874	3 633	7 762
Commissions sur opérations de caisse	977	941	1 903
Total Commissions (en produits)	63 603	54 841	111 038

Note 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 18 966 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Gain net sur titres de transaction	-	-	188
Gain net sur titres de placement	328	-	103
Gain net sur opérations de change	18 638	16 262	36 669
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18 966	16 262	36 960

Note 22 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 6 395 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Intérêts sur bons de trésor assimilables	3 673	2 350	5 427
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 463	1 665	1 671
Intérêt sur titres d'investissement SICAR	257	178	657
Intérêts sur obligations	464	119	305
Intérêts sur emprunt national	538	721	1 279
Total Revenus du portefeuille d'investissement	6 395	5 033	9 339

Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 137 287 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Opérations avec la clientèle	111 630	80 969	178 427
Emprunts et ressources spéciales	12 922	12 940	25 812
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	9 711	4 444	13 278
Autres intérêts et charges	3 024	1 608	5 029
Total Intérêts courus et charges assimilées	137 287	99 961	222 546

Note 24 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 2 779 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Commissions monétiques	2 077	1 534	3 656
Règlement télécom SMS Banking	126	183	361
Autres commissions	110	171	320
Redevances et prestations	196	132	305
Frais télégrammes télex	96	84	200
Frais de confection carnet de chèques	50	60	117
Rémunération du fonds géré SICAR	124	71	234
Total Commissions encourues	2 779	2 235	5 193

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 17 376 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Cout net du risque clientèle	17 165	10 502	23 427
Cout net du risque divers	211	394	799
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	17 376	10 896	24 226

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

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	25 225	26 307	41 808
Dotations aux provisions collectives	2 050	2 500	4 497
Pertes couvertes de contrepartie	355	250	-
Pertes non couvertes de contrepartie	37	161	257
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées / Décote	-	-	(62)
Cession de créances à l'IRC	-	-	11 046
Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	258	425	3 152
Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	(1 979)	(143)	(563)
Reprise sur provisions hors bilan sur décote	-	-	(11)
Gains de cession	-	-	(3)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(355)	(250)	(11 702)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(1 531)	(4 032)	(5 017)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(6 895)	(14 716)	(20 691)
Pertes couvertes par agios réservés sur cession de créances	-	-	4 147
Pertes couvertes par des provisions	-	-	716
Perte couverte sur agios réservés utilisées sur créances passées par perte			1 079
Reprise sur agios réservés utilisées sur cession de créances	-	-	(4 147)
Reprise sur agios réservés utilisées sur créances passées par perte	-	-	(1 079)
Total Coût net du risque clientèle	17 165	10 502	23 427

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Dotations aux provisions pour risques et charges	208	1 016	1 552
Perte sur autres éléments d'exploitation	126	50	1 072
Perte sur éléments hors exploitation	359	7 386	6 867
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(377)	(137)	(304)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	43	68	70
Gain sur éléments hors exploitation	(99)	(541)	(856)
Reprises sur provisions pour risques et charges	(49)	(7 448)	(7 602)
Total Cout net du risque divers	211	394	799

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent -393 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	-	-	23
Reprise de provisions sur titres de participation	8	19	18
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	(229)	(53)	(168)
Dotation aux provisions sur titres de participation	(172)	(171)	(170)
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(393)	(205)	(297)

Note 27: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 65 828 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Rémunération du personnel	48 324	38 630	86 727
Charges sociales	12 359	12 750	21 509
Autres charges de personnel	3 154	4 248	4 448
Dotation au provision sur indemnité fin de carrière*	1 991	264	3 898
Total Frais de personnel	65 828	55 892	116 582

*Les frais de personnel à fin juin 2018, ne prennent pas en considération l'effet de rattrapage de la provision relative à l'avantage à long terme de l'indemnité fin de carrière comptabilisée à fin 2018 à hauteur de 3,300 KTND soit un impact de 1,650 KTND ainsi qu'un effet de 983 KTND correspondant à des avantages à CT constatés à fin 2018.

Note 28 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 24 018 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Frais d'exploitation non bancaires	10 318	7 736	17 615
Autres charges générales d'exploitation	13 700	13 044	24 746
Total Charges générales d'exploitation	24 018	20 780	42 361

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 13 700 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Loyers commerciaux	1 831	1 850	3 718
Maintenance logiciel informatique	2 185	1 829	4 015
Autres services extérieurs	502	589	1 239
Assurance globale banque	645	565	1 124
Maintenance matériel informatique	268	13	245
Gardiennage et surveillance	300	269	526
Entretien et nettoyage immeubles	336	262	523
Assurance immeubles et voitures	225	200	399
Rémunération d'intermédiaires	328	190	647
Honoraires commissaires aux comptes	207	229	394
Loyer personnel logements de fonction	138	143	287
Sous-traitance archives	97	90	220
Frais judiciaires	31	250	279
honoraires service assistance Société Générale	3	22	68
Entretien et réparation divers	38	58	157
Sous- traitance informatique	14	14	28
Prime Fond de Garantie des Dépôts Clientèle	6 552	6 471	10 877
Total Travaux fournitures et services extérieurs	13 700	13 044	24 746

Note 29 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 32 113 KTND se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt	119 187	106 978	224 563
(+) Déductions nets Réintégrations	(2 450)	(12 196)	(10 981)
Résultat fiscal avant provisions	116 737	94 782	213 582
- Déduction provisions	27 533	29 232	49 456
Résultat fiscal	89 204	65 550	164 126
Réinvestissement	-	10 000	20 528
Résultat fiscal après réinvestissement	89 204	55 550	143 598
Taux d'impôt	36,00%	36,00%	36,00%
Impôt sur les sociétés	32 113	19 998	51 695

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 30/06/2019 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Contribution conjoncturelle	-	(2 222)	(5 744)
Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	-	(2 222)	(5 744)

La contribution conjoncturelle n'a pas été reconduite par la loi de finance 2019

Note 31 : Résultat par Action

Le résultat par action au 30/06/2019, est de 1,646 DT.

	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Résultat de la période	56 897	53 854	111 809
Capital social - nombre de titres	34 560 000	34 560 000	34 560 000
Résultat par action en DT	1,646	1,558	3,235

Le résultat par action ainsi déterminé au 30/06/2019 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 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	328 969	247 810	420 860
Créances sur les établissements bancaires et financiers	202 761	44 196	53 816
Emprunts auprès de la banque centrale	(98 000)	(182 000)	(150 000)
Dépôts des établissements bancaires	(35 917)	(130 501)	(1 65 977)
Dépôts des établissements financiers	(10)	(6)	(132)
Total	397 803	(20 501)	158 567

Note 33: Evènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 18 juillet 2019. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.