



Société d'expertise comptable
Inscrite au tableau de l'OECT

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



AMC Ernst & Young

Société inscrite au tableau de l'OECT
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord
1003 Tunis – Tunisie

Tel. : +261 70 749 111 Fax : +216 70 749 045

tunisoffice@tn.ey.com

RC : 0035482W -MF : 035482 W/A/M/000



**AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES
AU 30 JUIN 2021**

Août 2021

SOMMAIRE

I- AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

II- ETAT FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021

I-AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



Société d'expertise comptable
Inscrite au tableau de l'OECT
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



AMC Ernst & Young

Société inscrite au tableau de l'OECT
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord
1003 Tunis – Tunisie
Tel. : +261 70 749 111 Fax : +216 70 749 045
tunisoffice@tn.ey.com
RC : 0035482W -MF : 035482 W/A/M/000

AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021

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 2021, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 696.201 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 35.096 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 2021, 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.

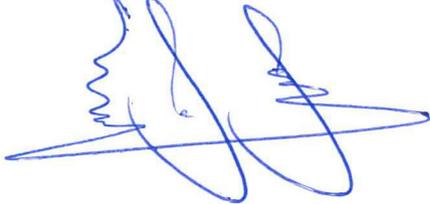
Conclusion

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 2021, 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.

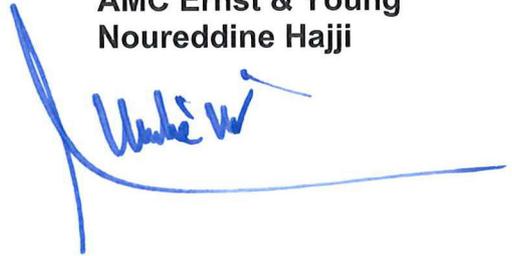
Tunis, le 30 Août 2021

Les commissaires aux comptes

FINOR
Walid Ben Salah



AMC Ernst & Young
Noureddine Hajji



II- ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 20201

Etats Financiers Individuels pour l'exercice clos le
30 Juin 2021

	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 2021
 Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	30 Juin 2021	30 Juin 2020 Retraité	30 Juin 2020 Publié	31 Décembre 2020
Actif					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	101 364	159 859	167 383
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	81 523	213 593	37 982
AC3	Créances sur la clientèle	3	5 830 498	5 646 429*	5 832 983
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	28 870	39 740	36 192
AC5	Portefeuille d'investissement	5	288 070	231 601	260 681
AC6	Valeurs immobilisées	6	64 133	61 131	66 061
AC7	Autres actifs	7	65 979	61 955*	57 961
	Total Actifs		6 460 437	6 414 308	6 341 731
Passif					
PA1	Banque Centrale et CCP	8	5 094	46 188	11
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	31 978	94 886	87 415
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	5 158 454	5 026 190	5 132 862
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	340 277	393 043	377 450
PA5	Autres passifs	12	228 433	212 542*	176 311
	Total Passifs		5 764 236	5 772 849	5 774 049
Capitaux propres					
CP1	Capital		172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	481 751	340 406	340 433
CP5	Résultats reportés		6 554	110 341	110 341
CP6	Résultat de l'exercice		35 096	17 912*	61 620
	Total capitaux propres	14	696 201	641 459	582 365
	Total capitaux propres et passifs		6 460 437	6 414 308	6 459 243

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

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 Juin 2021
 Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	30 Juin 2021	30 Juin 2020	31 Décembre 2020
Passifs éventuels				
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	15	696 802	606 486
HB2	Crédits documentaires	16	304 846	200 859
Total des passifs éventuels		1 001 648	807 345	1 027 501
Engagements donnés				
HB4	Engagements de financements donnés	17	164 676	119 017
HB5	Engagements sur titres		7 350	-
Total des engagements donnés		172 026	119 017	160 539
Engagements reçus				
HB7	Garanties reçues	18	1 904 516	1 584 383
Total des engagements reçus		1 904 516	1 584 383	1 840 812

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2021

Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2021	Du 1er Janvier au 30 Juin 2020 Retraité	Du 1er Janvier au 30 Juin 2020 Publié	Jusqu'à fin Décembre 2020	
Produits d'exploitation bancaire						
PR1	Intérêts et revenus assimilés*	19	241 344	252 977	180 520	498 675
PR2	Commissions (en produits)*	20	72 389	56 038	55 918	122 233
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	13 680	13 346	13 346	24 673
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	22	11 211	8 378	8 378	17 242
	Total des produits d'exploitation bancaire		338 624	330 739	258 162	662 823
Charges d'exploitation bancaire						
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	23	(116 555)	(131 900)	(131 900)	(254 709)
CH2	Commissions encourues	24	(2 800)	(2 576)	(2 576)	(5 921)
	Total charges d'exploitation bancaire		(119 355)	(134 476)	(134 476)	(260 630)
	Produit net bancaire		219 269	196 263	123 686	402 193
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(20 547)	(49 764)	(49 764)	(69 974)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	101	(288)	(288)	(585)
PR7	Autres produits d'exploitation		79	57	57	145
CH6	Frais de personnel	27	(97 683)	(72 287)	(72 287)	(143 367)
CH7	Charges générales d'exploitation*	28	(24 600)	(22 881)	(34 081)	(46 562)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 833)	(6 145)	(6 145)	(12 393)
	Résultat d'exploitation		70 786	44 955	(38 822)	129 457
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		(873)	1	1	125
CH11	Impôt sur les bénéfices*	29	(34 817)	(14 102)	(619)	(50 619)
	Résultat des activités ordinaires		35 096	30 854	(39 440)	78 963
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires*	30	-	(12 942)	(1 742)	(17 343)
	Résultat net de l'exercice*		35 096	17 912	(41 182)	61 620
	Résultat par action (en DT)	31	1,016	0,518	-1,192	1,783

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

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2021
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2021	Du 1er Janvier au 30 Juin 2020	Jusqu'à fin Décembre 2020
Flux d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	335 440	250 203	641 904
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(130 919)	(145 522)	(291 055)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires	(3 080)	(187)	2 893
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	-	-	3 000
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(33 735)	(121 575)	(388 490)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	28 353	56 595	175 644
Titres de placements, titres de transaction	7 322	18 470	22 018
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(105 716)	(68 238)	(157 445)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	19 959	5 092	(30 025)
Impôts sur les bénéfices	(12 953)	(37 801)	(73 170)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	104 671	(42 963)	(94 726)
Flux d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	13 923	12 216	21 379
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	(30 000)	(42 500)	(72 177)
Acquisition / Cession immobilisations	(3 905)	(4 777)	(25 288)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(19 982)	(35 061)	(76 086)
Flux de financement			
Emission / Remboursement d'emprunts	(34 561)	(36 744)	(51 540)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(1 154)	1 327	377
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	(59 907)	(35 417)	(51 163)
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	24 782	(113 441)	(221 975)
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	121 205	343 180	343 180
Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice	32	145 987	229 739

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2021

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2021 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 2021, 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.

Le même traitement comptable a été adopté après la migration au nouveau système d'information Amplitude et ce, à partir de juillet 2019

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 le 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 de la circulaire de la BCT n°2012-20 du 6 décembre 2012 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des 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 de la BCT n°91-24.

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT n°2021-01 du 11 janvier 2021. L'estimation de la dotation selon la nouvelle méthodologie au titre du premier semestre 2021 est de 4 800 KTND, contre une dotation de 25 050 KTND au titre du premier semestre 2020 estimée sur la base des stress tests effectués par la banque.

Ainsi, le stock de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 66 297 KTND au 30 juin 2021.

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 451 348 KTND au 30/06/2021 contre 398 087 KTND au 30/06/2020 et se détaille comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	260 371	238 907	243 910
Provisions sur décotes de garanties	76 060	77 705	76 612
Provisions à caractère générale dite collective	66 297	53 686	61 497
Provision pour passifs et charges	33 379	14 340	23 605
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	6 359	5 938	6 238
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	5 954	4 420	6 117
Provision pour dépréciation de titres	2 469	2 695	2 691
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	303	240	460
Provision pour risques de contre partie hors bilan additionnelle	156	156	156
Total	451 348	398 087	421 286

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	10%, 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 détenus par la banque.

2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

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 versement 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 30/06/2021, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2020 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
AC3-Créances sur la clientèle		5 570 911	2 941	5 573 852
	Reclassement du compte "Cpte REGUL BASCULE CREDIT" de AC7 à AC3		2 941	
AC7 - Autres Actifs		64 896	-2 941	61 955
	Reclassement du compte "Cpte REGUL BASCULE CREDIT" de AC7 à AC3		-2 941	

Retraitements du résultat:

Au 30/06/2021, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2020 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
CH7-Charges générales d'exploitation		-34 081	11 200	-22 881
	Reclassement du compte "Dons" de CH7 à PR9-CH10		11 200	
PR9-CH10- Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-1 742	-11 200	-12 942
	Reclassement du compte "Dons" de CH7 à PR9-CH10		-11 200	

Retraitements opérés relatifs aux intérêts des échéances reportées sur les crédits aux particuliers :

Pour les besoins de la comparabilité, le produit net bancaire de la banque, publié au 30 juin 2020, a été retraité d'un montant total de 72 577 KTND en vue de tenir compte des intérêts conventionnels relatifs aux reports d'échéances de crédits aux particuliers, accordés conformément aux circulaires de la BCT n° 2020-07 et 2020-08, et ayant fait l'objet de mise en place de nouveaux échéanciers à la fin de l'exercice 2020.

- Impact résultat :

Ce retraitement a impacté les postes de l'état de résultat comme suit :

- * PR1 - intérêts et revenus assimilés d'un montant de 72 457 KTND
- * PR2 : Commissions (en produits) d'un montant de 120 KTND
- * CH11: Impôt sur les bénéfices d'un montant de 13 483 KTND

- Impact bilan :

Ce retraitement a impacté la rubrique « AC3- les créances sur la clientèle » d'un montant de 72 577 KTND.

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2021

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 30/06/2021 un solde de 101 364 KTND contre 159 859 KTND au 30/06/2020. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Banque Centrale comptes ordinaires	50 781	116 075	118 546
Caisse espèces en dinars	23 668	22 723	22 289
Alimentation GAB	10 251	9 188	14 183
Remise des fonds à IBS	13 706	10 126	11 040
Caisse espèces en devises	3 122	1 811	1 264
Espèces en route	(32)	62	214
CCP et TGT comptes ordinaires	14	15	14
Sous total	101 510	160 000	167 550
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(146)	(141)	(167)
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	101 364	159 859	167 383

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 81 523 KTND au 30/06/2021 contre 213 593 KTND au 30/06/2020 et se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Placement dinars chez la BCT	56 000	178 000	25 000
Placement devises chez la BCT	6 661	2 716	4 556
Créances sur autres établissements financiers	-	3 000	105
Autres concours	1 961	3 710	2 960
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	16 929	26 173	5 364
Sous total	81 551	213 599	37 985
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(28)	(6)	(3)
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	81 523	213 593	37 982

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

	Entreprise liée		Autres	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Créances sur les établissements bancaires	-	-	81 551	210 599
Créances sur les établissements Financiers	-	-	-	3 000
Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers	-	-	81 551	213 599

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Placements chez la BCT& les correspondants	64 622	-	-	-	64 622
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	16 929	-	-	-	16 929
Total des créances brutes sur les étab. de crédit	81 551	-	-	-	81 551

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 30/06/2021 un solde de 5 830 498 KTND contre 5 646 429 KTND au 30/06/2020, soit une variation de 184 069 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2021	30 Juin 2020 Retraité	30 Juin 2020 Publié	31 Décembre 2020
Comptes ordinaires débiteurs	453 565	408 497	408 497	364 522
Autres concours à la clientèle	5 848 105	5 673 563*	5 598 045	5 913 832
Crédits sur ressources spéciales	55 268	46 735	46 735	54 160
Sous total	6 356 938	6 128 795	6 053 277	6 332 514
Agios et intérêts réservés	(123 712)	(112 068)	(112 068)	(117 512)
Provisions sur créances douteuses	(260 371)	(238 907)	(238 907)	(243 910)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(76 060)	(77 705)	(77 705)	(76 612)
Provisions à caractère générale dite collective	(66 297)	(53 686)	(53 686)	(61 497)
Total Créances sur la clientèle	5 830 498	5 646 429	5 570 911	5 832 983

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

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	Plus de 7 ans	Total
Comptes ordinaires débiteurs	453 565	-	-	-	-	453 565
Autres concours à la clientèle	1 437 879	1 122 792	2 480 708	755 792	50 934	5 848 105
Crédits sur ressources spéciales	8 195	5 928	32 064	6 378	2 703	55 268
Total des créances brutes sur la clientèle	1 899 639	1 128 720	2 512 772	762 170	53 637	6 356 938

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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Comptes ordinaires débiteurs	-	453 565	453 565
Autres concours à la clientèle	250	5 847 855	5 848 105
Crédits sur ressources spéciales	-	55 268	55 268
Sous total	250	6 356 688	6 356 938
Agios et intérêts réservés	-	(123 712)	(123 712)
Provisions sur créances douteuses	-	(260 371)	(260 371)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(76 060)	(76 060)
Provisions à caractère générale dite collective	-	(66 297)	(66 297)
Total Créances sur la clientèle	250	5 830 248	5 830 498

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Provisions sur créances douteuses	(260 371)	(238 907)	(243 910)
Provisions sur décotes de garanties	(76 060)	(77 705)	(76 612)
Total Provisions risque de contrepartie	(336 431)	(316 612)	(320 522)
Provisions à caractère générale dite collective	(66 297)	(53 686)	(61 497)
Total Provisions sur créances sur la clientèle	(402 728)	(370 298)	(382 019)
Agios sur comptes non mouvementés	(50 466)	(45 377)	(48 117)
Intérêts réservés sur consolidations	(9 230)	(9 188)	(9 241)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(6 041)	(6 818)	(5 864)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(43 391)	(39 473)	(41 262)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 637)	(2 391)	(2 524)
Commissions réservées sur cautions dinars	(9)	(9)	(9)
Autres commissions réservées	(11 938)	(8 812)	(10 495)
Total agios et intérêts réservés	(123 712)	(112 068)	(117 512)
Total Agios et provisions sur clientèle	(526 440)	(482 366)	(499 531)

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	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Engagements bilan*	5 769 758	5 504 465	576 182	523 763	6 345 940	6 028 228
Engagements hors bilan	501 766	409 155	10 456	8 456	512 222	417 611
Sous-total	6 271 524	5 913 620	586 638	532 219	6 858 162	6 445 839
Autres engagements**		-		-	10 998	25 049
Total	6 271 524	5 913 620	586 638	532 219	6 869 160	6 470 888

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 3.492 KTND.

** Dont 22.723 KTND d'intérêts courus non échus et (7.155) KTND d'intérêts perçus d'avance.

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

Stock de départ au 31/12/2020	(320 522)
Dotations aux provisions	(23 083)
Reprises sur provisions	6 371
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	283
Utilisations	250
Utilisations sur décotes des garanties	270
Stock de clôture au 30/06/2021	(336 431)

Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2021 à 28 870 KTND contre 39 740 KTND au 30/06/2020.
Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Autres placements	28 870	39 740	36 192
Total Portefeuille-titres commercial	28 870	39 740	36 192

Les titres de placement sont répartis comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
TITRE DICK	10 000	10 000	10 000
TITRE GREEN LABEL OIL	4 500	7 000	6 000
TITRE SAOUF	6 370	12 740	10 192
TITRE BBM	8 000	10 000	10 000
Total Portefeuille-titres commercial	28 870	39 740	36 192

Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2021 à 288 070 KTND contre 231 601 KTND au 30/06/2020.
Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Titres d'investissement	282 280	232 966	254 992
Part dans les entreprises associées et coentreprises	7 350	-	7 350
Part dans les entreprises liées	3 848	3 848	3 848
Titres de participations	3 420	3 420	3 420
Sous total	296 898	240 234	269 610
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(344)	(566)	(566)
Provisions pour dépréciation titres	(2 125)	(2 129)	(2 125)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(6 359)	(5 938)	(6 238)
Total Portefeuille d'investissement	288 070	231 601	260 681

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

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2020	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2020
Titres d'investissement - BTA	147 500	(5 260)	-	142 240
Emprunt National	6 000	11	-	6 011
Titres d'investissement - FG SICAR	44 616	1 497	(5 938)	40 175
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	35 752	2850	-	38 602
Titres de participation	3 420	-	(2 129)	1 291
Part dans les entreprises liées	3 848	-	(566)	3 282
Total	241 136	(902)	(8 633)	231 601

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2021	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2021
Titres d'investissement - BTA	213 658	(7 616)	-	206 042
Titres d'investissement - FG SICAR	44 616	1 474	(6 359)	39 731
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	27 921	2 227	-	30 148
Titres de participation	3 420	-	(2 125)	1 295
Part dans les entreprises associées et coentreprises	7 350	-	-	7 350
Part dans les entreprises liées	3 848	-	(344)	3 504
Total	300 813	(3 915)	(8 828)	288 070

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

Désignation	Total net au 30/06/2020	Acquis	Cession/ remb	Créances rattachées	Dotation	Reprise	Total net au 30/06/2021
Titres d'investissement - BTA	142 240	66 158	-	(2 356)	-	-	206 042
Emprunt National	6 011	-	(6 011)	-	-	-	-
Titres d'investissement-FG SICAR	40 175	214	(214)	(23)	(475)	54	39 731
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	38 602	-	(7 832)	(622)	-	-	30 148
Titres de participation	1 291	-	-	-	-	4	1 295
Part dans les entreprises liées	3 282	-	-	-	-	222	3 504
Part dans les entreprises Associées	-	7 350	-	-	-	-	7 350
Total	231 601	73 722	(14 057)	(3 001)	(475)	280	288 070

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Bons de trésor et assimilables (BTA)	213 658	147 500	175 658
Emprunt National	-	6 000	6 000
Placement Fonds Gérés SICAR	44 616	44 616	44 616
Emprunts obligataires	27 921	35 752	29 921
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	1 474	1 497	1 644
Créances rattachés sur BTA	(7 616)	(5 260)	(4 796)
Créances rattachées sur emprunt national	-	11	196
Créances rattachés sur emprunts obligataires	2 227	2 850	1 753
Total Titres d'investissement	282 280	232 966	254 992

La parts dans les entreprises associées se détaillent comme suit:

En KTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2021	Provision 30/06/2021	Valeur nette 30/06/2021	Valeur brute 31/12/2020	Provision 31/12/2020	Valeur nette 31/12/2020
UIB Assurances*	146 995	48,998%	7 350	-	7 350	7 350	-	7 350
Parts dans les entreprises associées			7 350	-	7 350	7 350	-	7 350

* le capital non libéré s'élève à 7 350 KTND

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2021	Provision 30/06/2021	Valeur nette 30/06/2021	Valeur brute 31/12/2020	Provision 31/12/2020	Valeur nette 31/12/2020
Internationale Sicar	169 990	33,98%	1 715	344	1 371	1 715	357	1 358
L'Internationale de Recouvrement	199 940	99,97%	1 000	-	1 000	1 000	-	1 000
UIB Finance	45 563	99,92%	1 133	-	1 133	1 133	209	924
Parts dans les entreprises liées			3 848	344	3 504	3 848	566	3 282

La subdivision des titres de participations selon qu'ils soient cotés ou non cotés se présente comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Titres non cotés	3 420	3 420	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 125)	(2 129)	(2 125)
Total	1 295	1 291	1 295

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2021	Provision 30/06/2021	Valeur nette 30/06/2021	Valeur brute 31/12/2020	Provision 31/12/2020	Valeur nette 31/12/2020
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,461%	1 278	1 278	-	1 278	1 278	0
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	239	258	497	239	258
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	0
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.Act Eco.Zarzis	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	(0)
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	0
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%	-	-	-	-	-	-
S.T.A.M.	1 320	0,033%	-	-	-	-	-	-
Titres de participations			3 420	2 125	1 295	3 420	2 125	1 295

** Attribution de 3 actions gratuites

Les renseignements sur les entreprises filiales de la banque se présentent comme suit:

En KTND

Filiale	Adresse	Activité	Participation détenue (%)	Capitaux propres 2020	Résultat net 2020
Internationale de Recouvrement de Créances	19, Rue Mustafa Abdeslam – EL Menzah 5 - 1002 TUNIS	Recouvrement des créances	99,97%	2 134	927
UIB Finance	Rue du Lac Turkana, Berges du Lac 2035 Tunis	Intermédiaire en bourse	99,92%	1 168	243
Internationale SICAR	61.Bis Rue Bab Jedid, 1008 Tunis	SICAR	34,00%	4 031	37

Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 64 133 KTND au 30/06/2021 contre un solde de 66 061 KTND au 31/12/2020. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2020	Acquis	Cessions/ Sortie	Reclassement	V. Brute au 30/06/2021	Amort. Cumulé 30/06/2021	VCN Au 30/06/2021
Logiciels informatiques	30 056	543	-	494	31 093	(17 730)	13 363
Matériel pour traitements informatiques DELTA	9 792	-	-	-	9 792	(9 792)	-
Autre matériel informatique	33 462	861	-	194	34 517	(29 005)	5 512
Immeubles d'exploitation	16 177	130	-	2 068	18 375	(5 634)	12 741
Immeubles hors exploitation	564	-	-	-	564	(249)	315
Agencement aménagement installation	59 812	223	-	429	60 464	(41 957)	18 507
Terrains	3 524	-	-	-	3 524	-	3 524
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(256)	21
Matériel roulant	3 765	487	-	-	4 252	(2 723)	1 529
Matériel et mobilier de bureau	14 473	258	-	-	14 731	(12 184)	2 547
Equipements logements de fonction	108	-	-	-	108	(107)	1
Immobilisations incorporelles en cours	2 880	1 383	-	(453)	3 810	-	3 810
Immobilisations corporelles en cours	4 890	-	-	(2 732)	2 158	-	2 158
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	-	18	(18)	-
Autres immobilisations corporelles	27	6	-	-	33	-	33
TOTAL	179 897	3 891	-	-	183 788	(119 655)	64 133

	Amort. Cumulé 31/12/2020	Dotation	Rep	Sortie	Reclass	Amort. Cumulé 30/06/2021
Logiciels informatiques	(16 194)	(1 536)	-	-	-	(17 730)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(9 792)	-	-	-	-	(9 792)
Autre matériel informatique	(27 563)	(1 442)	-	-	-	(29 005)
Immeubles d'exploitation	(5 463)	(171)	-	-	-	(5 634)
Immeubles hors exploitation	(244)	(5)	-	-	-	(249)
Agencement aménagement installation	(39 827)	(2 130)	-	-	-	(41 957)
Fonds de commerce	(253)	(3)	-	-	-	(256)
Matériel roulant	(2 445)	(278)	-	-	-	(2 723)
Matériel et mobilier de bureau	(11 930)	(254)	-	-	-	(12 184)
Equipements logements de fonction	(107)	-	-	-	-	(107)
Matériels et équipements amical hors exploitation	(18)	-	-	-	-	(18)
TOTAL	(113 836)	(5 819)	-	-	-	(119 655)

Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 65979 KTND au 30/06/2021 contre 61 955 KTND au 31/12/2020 et se détaille ainsi :

	30/06/2021	30 Juin 2020 Retraité	30 Juin 2020 Publié	31 Décembre 2020
Crédits aux personnels	24 084	18 141	18 141	19 130
Comptes d'attente et de régularisation actifs	23 432	24 876*	27 817	22 114
Créances prises en charge par l'Etat	3 492	4 364	4 364	3 492
Action en défense	3 328	3 386	3 386	3 335
Divers autres actifs	11 150	10 878	10 878	10 056
Etat impôts et taxes	622	403	403	124
Sous total Autres actifs	66 108	62 048	64 989	58 251
Provisions sur autres actifs	(129)	(93)	(93)	(290)
Total Autres actifs	65 979	61 955	64 896	57 961

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

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

	30/06/2021	30 Juin 2020 Retraité	30 Juin 2020 Publié	31 Décembre 2020
Debit à régulariser et divers	3 045	5 314	5 314	3 164
Produits à recevoir	3 161	3 050	3 050	3 045
Autres comptes de régularisation actif	11 311	11 087*	14 028	12 888
Charges payées ou comptabilisées d'avance	5 915	5 425	5 425	3 017
Total Comptes d'attente et de régularisation actifs	23 432	24 876	27 817	22 114

(*) 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 5 094 KTND au 30/06/2021 contre un solde de 46 188 KTND au 30/06/2020.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Banque Centrale comptes ordinaires passif	5 094	-	11
Emprunt dinars auprès de la BCT	-	46 000	-
Dettes rattachés BCT	-	188	-
Total Banque Centrale et CCP	5 094	46 188	11

Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2021 à 31 978 KTND contre 94 886 KTND au 30/06/2020 se détaillant comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	31 662	94 845	87 415
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	316	41	-
Total	31 978	94 886	87 415

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 31 662 KTND au 30/06/2021 se détaillant comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidents	31 656	94 792	84 316
Dettes rattachés sur les établissements bancaires	6	53	3 099
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires	31 662	94 845	87 415

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	31 662	-	-	-	31 662
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	316	-	-	-	316
Total	31 978	-	-	-	31 978

Note 10 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 5 158 454 KTND au 30/06/2021 contre 5 026 190 KTND au 30/06/2020. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Dépôts à vue	1 545 817	1 599 515	1 579 300
Comptes d'épargne	1 823 567	1 663 398	1 786 049
Comptes à terme et bons de caisse	1 561 642	1 553 628	1 608 913
Certificats de dépôts	105 567	81 309	58 690
Autres dépôts et avoirs	121 861	128 340	99 910
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	5 158 454	5 026 190	5 132 862

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	1 545 817	-	-	-	1 545 817
Comptes d'épargne	1 823 567	-	-	-	1 823 567
Comptes à terme et bons de caisse	997 747	465 306	98 589	-	1 561 642
Certificats de dépôts	57 452	48 115	-	-	105 567
Autres dépôts et avoirs	121 861	-	-	-	121 861
Total	4 546 444	513 421	98 589	-	5 158 454

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

	Entreprises liées		Autres		Total	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Dépôts à vue	3 484	25 261	1 542 333	1 574 254	1 545 817	1 599 515
Comptes d'épargne	-	-	1 823 567	1 663 398	1 823 567	1 663 398
Comptes à terme et bons de caisse	4 262	8 636	1 557 380	1 544 992	1 561 642	1 553 628
Certificats de dépôts	-	-	105 567	81 309	105 567	81 309
Autres dépôts et avoirs	-	-	121 861	128 340	121 861	128 340
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	7 746	33 897	5 150 708	4 992 293	5 158 454	5 026 190

Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 340 277 KTND au 30/06/2021 contre 393 043 KTND au 30/06/2020 ; il se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Emprunts obligataires	80 525	109 833	102 488
Emprunts subordonnés	40 000	40 000	40 000
Ressources spéciales	25 125	27 388	26 446
Emprunt en devises	189 251	209 300	201 850
Dettes rattachées	5 376	6 522	6 666
Total Emprunts et ressources spéciales	340 277	393 043	377 450

	jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	plus de 7 ans	Durée Indeterminée	Total
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	40 000	40 000
Ressources spéciales	1 777	3 102	16 555	1 370	2 321	-	25 125
Emprunts obligataires	7 342	21 962	32 478	7 750	10 993	-	80 525
emprunt en devise	20 892	13 949	150 358	4 052	-	-	189 251
Dettes rattachées	5 376	-	-	-	-	-	5 376
Total Emprunt et ressources spéciales	35 387	39 013	199 391	13 172	13 314	40 000	340 277

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Emprunts obligataires	-	-	80 525	109 833
Emprunts subordonnés	-	-	40 000	40 000
Emprunt en devises	-	-	189 251	209 300
Dettes rattachées emprunts en devise	-	-	1 307	1 512
Dettes rattachées emprunts matérialisés	-	-	3 848	4 947
Total Emprunts matérialisés et non matérialisés	-	-	314 931	365 592
Ressources spéciales	-	-	25 125	27 388
Dettes rattachées Ressources spéciales	-	-	221	63
Total ressources spéciales	-	-	25 346	27 451
Total Emprunts et ressources spéciales	-	-	340 277	393 043

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 30/06/2021 se détaille comme suit :

	Solde d'ouverture au 31/12/2020	Emissions	Ecart de change	Remb	Solde de clôture au 30-06-2021
Emprunt obligataire	102 488	-	-	(21 963)	80 525
Emprunt Subordonnée	40 000	-	-	-	40 000
Emprunt en devises*	201 850	207	-	(12 806)	189 251
Dettes rattachées	6 614	1380	-	(2 839)	5 155
Total	350 952	-	-	(37 608)	314 931

*Un Tirage effectué sur une ligne de financement SUNREF de 15MEUR , il demeure encore une tranche de 5,8MEUR au 30-06-2021 non encore utilisé.

Emprunts obligataires:

(en MTDN)

Libellés de l'emprunt	Montant Initial	Taux d'intérêt brut en %	Durée en années	Nominal en Dinars	Nombre d'oblig	Montant Souscrit	Encours au 30/06/2021
UIB 2009-2	101 MDT	Cat B 5,5%	15	100	250 000	25	7
		Cat C 5,85%	20	100	453 000	45	20
UIB 2011-1	50 MDT	Cat A TMM+ 1%	10	100	182 500	18	2
		Cat B 6,3%	20	100	317 500	32	17
UIB 2012-1	40-60 MDT	Cat A 6,3%	7	100	347 000	35	-
		Cat B 6,4%	10	100	48 500	5	1
		Cat C 6,7%	20	100	4 500	-	-
UIB 2015	50 MDT	Cat A TMM+ 1,95%	5	100	52 500	5	-
		Cat A 7,4%	5	100	124 750	12	-
		Cat B 7,5%	7	100	322 750	32	7
UIB 2016	75 MDT	Cat A Fixe 7,4%	5	100	462 500	46	9
		Cat B Fixe 7,5%	7	100	287 500	29	17
Total=							81

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 228 433 KTND au 30/06/2021 contre 199 059 KTND au 30/06/2020 et se détaillant ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020 Retraité	30/06/2020 Publié	31/12/2020
Comptes d'attente et de régularisation passif	44 007	86 667	86 667	40 607
Etat impôts et taxes	35 922	12 258*	(1 225)	14 408
Sommes dues au personnel	34 322	26 618	26 618	31 299
Valeurs exigibles après encaissement	24 435	27 062	27 062	21 975
Provision pour passifs et charges	33 379	14 340	14 340	23 605
Provision sur engagement hors bilan	6 110	4 576	4 576	6 273
Saisies arrêts clients	9 474	12 685	12 685	11 834
Provision sur chèques certifiés	22 485	11 137	11 137	11 436
Charges provisionnées pour congé à payer	5 842	6 613	6 613	5 095
Cotisation CNSS	10 467	9 347	9 347	6 320
Fournisseurs factures à payer	1 990	1 239	1 239	3 459
Total Autres passifs	228 433	200 284	199 059	176 311

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

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Créditeurs divers	3 929	36 483	3 009
Charges à payer	31 045	22 581	29 093
Divers comptes de suspens	1 858	22 257	930
Prime d'assurance crédit à reverser	2 466	1 019	3 082
Commission de garantie et de péréquation change	1 264	1 262	1 253
Autres produits perçus d'avance	2 188	1 934	1 847
Produits perçus d'avance	824	782	909
Fournisseurs bons de carburant	195	184	363
Assurance vie personnel	68	69	36
Dividendes à payer	86	96	85
Sommes à régler liées aux op avec clientèle	84	-	-
Total Comptes d'attente et de régularisation passif	44 007	86 667	40 607

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Provision pour risques divers	801	835	8 301
Provision pour risques administratif	30 012	10 846	12 678
Provision sur action en défense	1 624	1 640	1 585
Provision pour action en justice	942	1 019	1 041
Total Provision pour passifs et charges	33 379	14 340	23 605

3.3 Notes sur les capitaux propres
Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 481 751 KTND au 30/06/2021 contre 340 406 KTND au 30/06/2020 soit une augmentation de 141 345 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :"

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	17 280	17 280	17 280
Autres réserves	422 183	281 967	281 968
Fonds social	17 488	16 359	16 385
Total Réserves	481 751	340 406	340 433

Note 14 : Capitaux Propres

Au 30 juin 2021, 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 696 201KTND au 30/06/2021 contre 685 194 KTND au 30/06/2020, soit une variation 11 007 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 2020	172 800	4 507	17 280	271 743	15 306	24 800	117 058	623 494
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	105 834	-	10 224	1 000	-	(117 058)	-
Distribution de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	61 620	61 620
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	80	-	-	80
Situation à l'ouverture de l'exercice 2021	172 800	110 341	17 280	281 967	16 386	24 800	61 620	685 194
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	(79 595)	-	140 215	1 000	-	(61 620)	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	35 096	35 096
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	103	-	-	103
Situation au 30 juin 2021	172 800	6 554	17 280	422 182	17 489	24 800	35 096	696 201

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 696 802 KTND au 30/06/2021 contre 606 486 KTND au 30/06/2020. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	460 045	389 573	447 356
Avals donnés en devises	35 285	24 735	34 995
Cautions émises en faveur de la clientèle	195 875	187 761	223 784
Avals donnés en dinars	5 596	4 417	6 728
Total Cautions, avals et autres garanties données	696 802	606 486	712 863

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	-	-	696 802	606 486
Cautions, avals et autres garanties donnés	-	-	696 802	606 486

Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 304 846 KTND au 30/06/2021 contre 200 859 KTND au 30/06/2020. Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Ouverture de Credoc import confirmé	214 347	161 199	194 398
Ouverture Credoc import non confirmé	57 935	37 869	44 923
Sous total credoc import	272 282	199 068	239 321
Confirmation de Credoc export	32 564	1 331	75 080
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	460	237
Sous total credoc export	32 564	1 791	75 317
Total Crédits documentaires	304 846	200 859	314 638

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Ouverture de Credoc import confirmé	-	-	214 347	161 199
Ouverture Credoc import non confirmé	-	-	57 935	37 869
Sous total Credoc import	-	-	272 282	199 068
Confirmation de Credoc export	-	-	32 564	1 331
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	-	-	460
Sous total Credoc export	-	-	32 564	1 791
Total Crédits documentaires	-	-	304 846	200 859

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 164 676 KTND au 30/06/2021 contre 119 017 KTND au 30/06/2020.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Engagements de financements donnés aux clientèles	164 676	119 017	160 539
Total Engagements de financements donnés	164 676	119 017	160 539

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Engagements de financements donnés aux clientèles	-	-	164 676	119 017
Total Engagements de financements donnés	-	-	164 676	119 017

Note 18 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 1 904 516 KTND au 30/06/2021 contre 1 584 383 KTND au 30/06/2020 et se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Garanties reçues des autres établissements de crédit	638 662	474 258	639 365
Compagnies d'assurance	1 167	200	200
Garanties reçues de la clientèle	1 122 453	999 289	1 087 960
Garanties reçus de l'Etat	131 645	94 615	99 734
Garantie ARIZ	10 589	16 021	13 553
Total Garanties reçues	1 904 516	1 584 383	1 840 812

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 638 662 KTND au 30/06/2021 contre 474 258 KTND au 30/06/2020 et se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	460 045	389 573	447 356
Garanties données par la Société Générale	-	217	-
Garanties reçues des correspondants étrangers	64 592	70 878	69 367
Confirmation banque Credoc export	32 564	1 791	75 317
Garanties reçues des correspondants locaux	81 461	11 799	47 325
Total Garanties reçues des autres établissements de crédit	638 662	474 258	639 365

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 1 122 453 KTND au 30/06/2021 contre 999 289 KTND au 30/06/2020 et se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Garanties hypothécaires	1 036 010	935 734	1 026 100
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	86 443	63 555	61 860
Total Garanties reçues de la clientèle	1 122 453	999 289	1 087 960

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 131 645 KTND au 30/06/2021 contre 94 615 KTND au 30/06/2020 et se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Autres garanties reçues de l'Etat	53 382	49 558	55 205
SOTUGAR	57 718	23 853	23 420
FNG et FOPRODI	20 545	21 204	21 108
Total Garanties reçues de l'Etat	131 645	94 615	99 734

Opérations en devises

Les opérations d'achat et de vente de devises (en rapport avec le délai d'usance des opérations de change au comptant) au 31 décembre se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020
Achat au comptant	21 806	19 172
Vente au comptant	21 540	67 378

Les opérations d'achat et de vente de devises (dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usance ayant une date d'échéance supérieure à deux jours) constituent des opérations de change à terme et sont ventilées au 31 décembre comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020
Achat à terme	170 835	124 117
Vente à terme	166 020	121 017

Les opérations de changes à terme sont contractés à des fins de couverture dûment ordonnées par la clientèle et ayant un 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 241 344 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020 Retraité	Jusqu'au 30-06-2020 Publié	Jusqu'au 31-12-2020
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	4 036	5 891	5 891	11 275
Opérations avec la clientèle	227 584	238 792*	166 335	468 963
Autres intérêts et revenus assimilés	9 724	8 294	8 294	18 437
Total Intérêts et revenus assimilés	241 344	252 977	180 520	498 675

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

Note 20 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 72 389 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020 Retraité	30/06/2020 Publié	Jusqu'au 31-12-2020
Commissions sur comptes	13 943	12 996	12 996	25 755
Commissions sur opérations de caisse	884	576	576	1 556
Commissions sur crédits	23 627	13 198*	13 078	33 560
Commissions sur monétique banque à distance	17 990	15 945	15 945	33 598
Autres commissions	4 510	4 245	4 245	8 587
Commissions sur moyens de paiement	5 091	4 779	4 779	9 656
Autres produits sur services financiers	6 344	4 299	4 299	9 521
Total Commissions (en produits)	72 389	42 840	55 918	122 233

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

Note 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 13 680 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Gain net sur titres de placement	1 190	384	829
Gain net sur opérations de change	12 490	12 962	23 844
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	13 680	13 346	24 673

Note 22 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 11 211 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Intérêts sur autres titres d'investissement	1 654	2 094	4 067
Intérêts sur obligations	32	70	134
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	945	1 000	1 021
Intérêts sur bons de trésor assimilables	8 077	4 535	10 820
Intérêts sur emprunt national	171	355	541
Intérêt sur titres d'investissement SICAR	332	324	659
Total Revenus du portefeuille d'investissement	11 211	8 378	17 242

Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 116 555 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	1 037	4 015	6 178
Emprunts et ressources spéciales	11 592	13 770	26 560
Opérations avec la clientèle	103 755	113 752	221 368
Autres intérêts et charges	171	363	603
Total Intérêts courus et charges assimilées	116 555	131 900	254 709

Note 24 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 2 800 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Commissions monétiques	2 087	1 821	4 542
Redevances et prestations	180	166	250
Autres commissions	69	47	215
Rémunération du fonds géré SICAR	170	209	300
Frais de confection carnet de chèques	53	42	111
Frais télégrammes télex	71	81	149
Règlement télécom SMS Banking	170	210	354
Total Commissions encourues	2 800	2 576	5 921

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 20 547 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Cout net du risque clientele	21 595	49 742	64 411
Cout net du risque divers	(1 048)	22	5 563
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	20 547	49 764	69 974

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

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Dotations aux provisions collectives	4 800	25 050	32 860
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	23 083	29 238	39 098
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(6 371)	(5 156)	(8 845)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(283)	-	(1 093)
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	484	599	2 292
Reprise sur provision sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	(647)	(31)	(26)
Pertes non couvertes de contrepartie	529	42	125
Pertes couvertes sur provisions utilisées	520	48	1 216
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(520)	(48)	(1 216)
Reprises sur agios réservés sur créances passées par perte	(547)	(236)	(2 326)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances passées par pertes	547	236	2 326
Total Cout net du risque clientele	21 595	49 742	64 411

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Dotations aux provisions pour risques et charges	91	213	7 742
Reprises sur provisions pour risques et charges	(7 650)	(43)	(139)
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(243)	(192)	(240)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	86	75	343
Perte sur éléments hors exploitation	6 729	96	236
Gain sur éléments hors exploitation	(162)	(170)	(2 680)
Perte sur autres éléments d'exploitation	101	43	301
Total Cout net du risque divers	(1 048)	22	5 563

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent 101 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Dotation aux provisions sur titres de participation	-	(79)	(80)
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	(125)	(209)	(584)
Reprise de provisions sur titres de participation	222	-	4
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	4	-	75
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	101	(288)	(585)

Note 27: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 97 683 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Rémunération du personnel	61 198	53 362	108 209
Charges sociales	15 244	13 511	26 848
Autres charges de personnel	3 907	3 982	5 046
Dotation au provision sur indemnité fin de carrière*	17 334	1 432	3 264
Total Frais de personnel	97 683	72 287	143 367

(*):L'IFC est estimée au 30 juin 2021 sur la base des nouveaux paramètres de calcul issus de l'accord de place signé le 26 juillet 2021, et dont l'impact a été constaté en totalité sur le premier semestre 2021.

Note 28 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 24 600 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020 Retraité	30/06/2020 Publié	Jusqu'au 31-12-2020
Frais d'exploitation non bancaires	8 702	8633*	19 833	17 668
Autres charges générales d'exploitation	15 898	14 248	14 248	28 894
Total Charges générales d'exploitation	24 600	22 881	34 081	46 562

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

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 15 898 KTND au 30/06/2021 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Loyers commerciaux	2 185	1 939	3 888
Maintenance logiciel informatique	2 209	2 095	3 672
Autres services extérieurs	437	367	772
Assurance globale banque	375	402	769
Maintenance matériel informatique	685	386	1 122
Entretien et nettoyage immeubles	292	309	636
Loyer personnel logements de fonction	173	147	309
Gardiennage et surveillance	780	606	1 408
Assurance immeubles et voitures	244	258	501
Honoraires commissaires aux comptes	245	214	416
Rémunération d'intermédiaires	626	330	706
Sous-traitance archives	73	81	162
Frais judiciaires	81	21	187
Entretien et réparation divers	214	138	433
honoraires service assistance Société Générale	48	3	8
Sous- traitance informatique	14	14	28
Commissions Fond de garantie des Dépôts bancaires *	7 217	6 938	13 877
Total Autres charges générales d'exploitation	15 898	14 248	28 894

*Contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1er février 2017.

Note 29 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 34 817 KTND se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2021	jusqu'au 30/06/2020 Retraité	jusqu'au 30/06/2020 Publié	jusqu'au 31/12/2020
Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt	115 917	89 028	21 935	198 600
(+) Déductions nets Réintégrations	4 074	2 970	1 552	9 072
Résultat fiscal avant provisions	119 991	91 998	23 487	207 672
- Déduction provisions	28 367	54 887	51 929	74 250
Résultat fiscal	91 624	37 111	(28 442)	133 422
Réinvestissement			-	215
Résultat fiscal après réinvestissement	91 623	37 111	(28 442)	133 207
Taux d'impôt	35,00%	35,00%	36,00%	35,00%
Impôt sur les sociétés (35%)	32 068	12 989	619	46 622
Taux de la contribution sociale de solidarité	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Contribution sociale de solidarité (3%)*	2 749	1 113	-	3 996
Impôt sur les sociétés	34 817	14 102	619	50 619

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

*Relèvement de la contribution sociale de solidarité de 2% pour les banques et les établissements financiers décidé au niveau de l'article 39 de la loi de finances N° 2019-78 du 23 décembre 2019 portant loi finances pour l'année 2020.

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

Le Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires totalise 0 KTND au 30/06/2021

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020 Retraité	jusqu'au 30/06/2020 Publié	jusqu'au 31/12/2020
Dons Exceptionnel COVID19	-	(11 200)*		(11 200)
Contribution conjoncturelle	-	(1 742)	(1 742)	-
Taxe Exceptionnelle Décret Lois 2020-30*	-	-	-	(6 143)
Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	-	(12 942)	(1 742)	(17 343)

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

** Article 10 du décret-Hoi N° 2020-30: Instauration au profit du budget de l'Etat d'une taxe due par les banques, les établissements financiers et les compagnies d'assurance et de réassurance y compris les assurances mutuelles, les compagnies d'assurance et de réassurance takaful ainsi que par le fonds des adhérents.

Note 31 : Résultat par Action

Le résultat par action au 30/06/2021, est de 1,016 DT.

	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020 Retraité	jusqu'au 30/06/2020 Publié	jusqu'au 31/12/2020
Résultat de la période	35 096	17 912	(41 182)	61 620
Capital social - nombre de titres	34 560 000	34 560 000	34 560 000	34 560 000
Résultat par action en DT	1,016	0,518	-1,192	1,783

Le résultat par action ainsi déterminé au 30-06-2021 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 30-06-2021	Jusqu'au 30-06-2020	Jusqu'au 31-12-2020
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	101 510	160 000	167 550
Créances sur les établissements bancaires et financiers	81 543	210 571	37 982
Emprunts auprès de la banque centrale	(5 094)	(46 000)	(11)
Dépôts des établissements bancaires	(31 656)	(94 791)	(84 316)
Dépôts des établissements financiers *	(316)	(41)	-
Total	145 987	229 739	121 205

*En application du paragraphe 27 de la NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires "Constituent des équivalents de liquidités. Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers Payables dans un délai inférieur à 3 mois à partir de leur octroi en sont déduits."

Note 33: Evènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 30-08-2021. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.