



## **UNION INTERNATIONALE DE BANQUES**

### **AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2016**

## **SOMMAIRE**

- I. AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**
- II. ETATS FINANCIERS**

## **UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)**

### **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2016**

#### **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 4 juin 2015 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 2016 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 327 819 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 32 119 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Internationale de Banques (UIB), arrêté au 30 juin 2016, ainsi que de l'état de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de cette information financière intermédiaire conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière intermédiaire sur la base de notre examen limité.

#### **Etendue de l'examen limité**

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

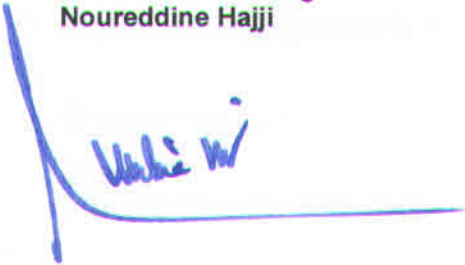
## Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les informations financières intermédiaires ci-jointes ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Internationale de Banques (UIB) au 30 juin 2016, 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 9 Août 2016

### Les commissaires aux comptes

AMC Ernst & Young  
Noureddine Hajji



Tunisie Audit & Conseil  
Lamjed Ben Mbarek



## Etats Financiers Individuels arrêtés au 30 Juin 2016

	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 2016**  
 Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2016	30 Juin 2015	31 Décembre 2015
<b>Actif</b>					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	129 309	55 001	62 742
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	34 070	115 430	153 200
AC3	Créances sur la clientèle	3	3 931 087	3 556 448	3 725 437
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	12 000	-	-
AC5	Portefeuille d'investissement	5	114 225	112 236	114 971
AC6	Valeurs immobilisées	6	40 508	41 210	42 199
AC7	Autres actifs	7	46 206	41 014	42 379
<b>Total Actifs</b>			<b>4 307 405</b>	<b>3 921 339</b>	<b>4 140 928</b>
<b>Passif</b>					
PA1	Banque Centrale et CCP	8	50 018	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	86 998	2 762	3 495
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	3 414 205	3 193 617	3 402 262
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	298 472	338 019	320 914
PA5	Autres passifs	12	129 893	106 002	99 628
<b>Total Passifs</b>			<b>3 979 586</b>	<b>3 640 400</b>	<b>3 826 299</b>
<b>Capitaux propres</b>					
CP1	Capital		172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	122 896	77 722	77 789
CP5	Résultats reportés		4	2	2
	Résultats reportés hors modifications comptables		4	2	2
CP6	Résultat de l'exercice		32 119	30 415	64 038
<b>Total capitaux propres</b>			<b>327 819</b>	<b>280 939</b>	<b>314 629</b>
<b>Total capitaux propres et passifs</b>			<b>4 307 405</b>	<b>3 921 339</b>	<b>4 140 928</b>

**Etat des engagements hors bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2016**  
 Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2016	30 Juin 2015	31 Décembre 2015
<b>Passifs éventuels</b>					
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	15	549 147	461 964	499 161
HB2	Crédits documentaires	16	139 346	93 355	114 210
<b>Total des passifs éventuels</b>			<b>688 493</b>	<b>555 319</b>	<b>613 371</b>
<b>Engagements donnés</b>					
HB4	Engagements de financements donnés	17	90 950	76 907	72 066
<b>Total des engagements donnés</b>			<b>90 950</b>	<b>76 907</b>	<b>72 066</b>
<b>Engagements reçus</b>					
HB7	Garanties reçues	18	679 667	629 954	643 145
<b>Total des engagements reçus</b>			<b>679 667</b>	<b>629 954</b>	<b>643 145</b>

**Etat de résultat**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2016**  
 Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2016	Du 1er Janvier au 30 Juin 2015	du 1er Janvier au 31 Décembre 2015 2015
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	19	126 626	125 424	255 901
PR2	Commissions (en produits)	20	40 659	29 361	62 221
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	7 856	4 846	11 397
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	22	4 369	4 376	8 067
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>			<b>179 510</b>	<b>164 007</b>	<b>337 586</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>					
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	23	(58 831)	(56 956)	(116 960)
CH2	Commissions encourues	24	(1 650)	(1 783)	(3 942)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>			<b>(60 481)</b>	<b>(58 739)</b>	<b>(120 902)</b>
<b>Produit net bancaire</b>			<b>119 029</b>	<b>105 268</b>	<b>216 684</b>
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(10 461)	(7 160)	(16 755)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	(122)	(344)	(724)
PR7	Autres produits d'exploitation		55	54	113
CH6	Frais de personnel	27	(42 885)	(38 478)	(78 795)
CH7	Charges générales d'exploitation	28	(11 704)	(10 253)	(22 283)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(4 113)	(4 001)	(8 399)
<b>Résultat d'exploitation</b>			<b>49 799</b>	<b>45 086</b>	<b>89 841</b>
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		(389)	(1)	57
CH11	Impôt sur les bénéfices	29	(17 291)	(14 777)	(25 869)
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	107	9
<b>Résultat net de l'exercice</b>			<b>32 119</b>	<b>30 415</b>	<b>64 038</b>
Résultat par action (en DT)			30	0,929	0,880
				1,853	



**Etat de flux de trésorerie**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2016**  
 Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2016	Du 1er Janvier au 30 Juin 2015	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2015
<b>Flux d'exploitation</b>			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	171 846	159 489	330 339
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(62 866)	(57 721)	(118 461)
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	(418)	(513)	300
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(215 370)	(122 473)	(302 401)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	12 095	41 105	248 433
Titres de placements, titres de transaction	(12 000)	-	-
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(43 660)	(57 796)	(101 497)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	10 595	(738)	(816)
Impôts sur les bénéfices	(8 406)	(10 875)	(36 198)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>	<b>(148 184)</b>	<b>(49 522)</b>	<b>19 699</b>
<b>Flux d'investissement</b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	4 993	5 249	8 669
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	-	62	(2 781)
Acquisition / Cession immobilisations	(3 124)	(3 051)	(9 723)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>1 869</b>	<b>2 260</b>	<b>(3 835)</b>
<b>Flux de financement</b>			
Emission / Remboursement d'emprunts	(20 321)	33 654	19 540
Augmentation / diminution ressources spéciales	(812)	(792)	(4 125)
Dividendes versés	(19 008)	(17 191)	(17 280)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>	<b>(40 141)</b>	<b>15 671</b>	<b>(1 865)</b>
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	(186 456)	(31 591)	13 999
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	213 080	199 081	199 081
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice</b>	<b>31</b>	<b>26 624</b>	<b>213 080</b>

## Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2016

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2016 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 2016, 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 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 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 14 389 KTND au 30 Juin 2016.

En application de la circulaire BCT n° 2015-04 du 27 Mars 2015, les crédits d'aménagement sont classés au niveau du secteur d'activité " crédits à la consommation " et ne font plus partie de la catégorie d'activité " crédits habitat ". Ce reclassement est appliquée 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 313 361 KTND au 30/06/2016 contre 307 939 KTND au 30/06/2015 et se détaille comme suit :

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	275 517	275 382	265 247
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	4 395	4 232	4 414
Provisions à caractère générale dite collective	14 389	11 070	13 061
Provision pour dépréciation de titres	2 531	2 551	2 442
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	5 339	4 884	5 306
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	263	772	295
Provision pour passifs et charges	10 927	9 048	10 681
<b>Total</b>	<b>313 361</b>	<b>307 939</b>	<b>301 446</b>

## 2.5- Immobilisations et Amortissements

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

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

## 2.6- Titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition ou, en cas de souscription, à la valeur nominale. Les souscriptions non libérées sont constatées en hors bilan.

Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.

Les bons de trésor assimilables figurent parmi la rubrique « portefeuille d'investissement ».

## 2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

**Notes aux états financiers arrêtés au  
30 Juin 2016**

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 30/06/2016 un solde de 129 309 KTND contre 55 001 KTND au 30/06/2015. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Caisse espèces en dinars	20 138	20 846	15 279
Espèces en route	875	175	389
Alimentation GAB	6 853	4 673	7 929
Caisse espèces en devises	1 579	2 202	703
Remise des fonds à IBS	9 186	1 767	2 886
Banque Centrale comptes ordinaires	90 803	25 518	35 718
CCP et TGT comptes ordinaires	55	15	15
<b>Sous total</b>	<b>129 489</b>	<b>55 196</b>	<b>62 919</b>
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(180)	(195)	(177)
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>129 309</b>	<b>55 001</b>	<b>62 742</b>

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

Le solde de cette rubrique s'élève à 34 070 KTND au 30/06/2016 contre 115 430 KTND au 30/06/2015 et se détaille comme suit :

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Placement devises chez la BCT	1 283	1 749	60 526
Placements chez les correspondants locaux	-	91 800	70 000
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	16 948	19 173	20 520
Placements chez les correspondants étrangers	14 561	408	-
Créances sur autres établissements financiers	-	365	-
Autres concours	1 290	1 948	2 167
<b>Sous total</b>	<b>34 082</b>	<b>115 443</b>	<b>153 213</b>
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(12)	(13)	(13)
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>34 070</b>	<b>115 430</b>	<b>153 200</b>

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	17 135	-	-	-	17 135
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	16 947	-	-	-	16 947
<b>Total des créances brutes sur les étab. de crédit</b>	<b>34 082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 082</b>

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 30/06/2016 un solde de 3 931 087 KTND contre 3 556 448 KTND au 30/06/2015, soit une variation de 374 639 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Comptes ordinaires débiteurs	321 310	327 620	275 583
Autres concours à la clientèle	3 957 877	3 575 049	3 787 479
Crédits sur ressources spéciales	37 030	35 099	35 600
<b>Sous total</b>	<b>4 316 217</b>	<b>3 937 768</b>	<b>4 098 662</b>
Agios et intérêts réservés	(95 224)	(94 868)	(94 917)
Provisions sur créances douteuses	(178 317)	(171 203)	(166 831)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(97 200)	(104 179)	(98 416)
Provisions à caractère générale dite collective	(14 389)	(11 070)	(13 061)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>3 931 087</b>	<b>3 556 448</b>	<b>3 725 437</b>

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Comptes ordinaires débiteurs	321 310	-	-	-	321 310
Autres concours à la clientèle	851 721	530 553	2 039 591	536 012	3 957 877
Crédits sur ressources spéciales	6 146	2 946	16 695	11 243	37 030
<b>Total des créances brutes sur la clientèle</b>	<b>1 179 177</b>	<b>533 499</b>	<b>2 056 286</b>	<b>547 255</b>	<b>4 316 217</b>



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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Comptes ordinaires débiteurs	66	321 244	321 310
Autres concours à la clientèle	100	3 957 777	3 957 877
Crédits sur ressources spéciales	-	37 030	37 030
Créances douteuses ou litigieuses	-	-	-
<b>Sous total</b>	<b>166</b>	<b>4 316 051</b>	<b>4 316 217</b>
Agios et intérêts réservés	-	(95 224)	(95 224)
Provisions sur créances douteuses	-	(178 317)	(178 317)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(97 200)	(97 200)
Provisions à caractère générale dite collective	-	(14 389)	(14 389)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>166</b>	<b>3 930 921</b>	<b>3 931 087</b>

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

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Provisions sur créances douteuses	(178 317)	(171 203)	(166 831)
Provisions sur décotes de garanties	(97 200)	(104 179)	(98 416)
<b>Total Provisions risque de contrepartie</b>	<b>(275 517)</b>	<b>(275 382)</b>	<b>(265 247)</b>
Provisions à caractère générale dite collective	(14 389)	(11 070)	(13 061)
<b>Total Provisions sur créances sur la clientèle</b>	<b>(289 906)</b>	<b>(286 452)</b>	<b>(278 308)</b>
Agios sur comptes non mouvementés	(44 994)	(48 277)	(47 701)
Intérêts réservés sur consolidations	(8 758)	(8 350)	(8 555)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(4 182)	(3 934)	(4 081)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(29 554)	(28 484)	(27 989)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 624)	(2 634)	(2 597)
Commissions réservées sur cautions dinars	(44)	(116)	(44)
Autres commissions réservées	(5 068)	(3 073)	(3 950)
<b>Total agios et intérêts réservés</b>	<b>(95 224)</b>	<b>(94 868)</b>	<b>(94 917)</b>
<b>Total Agios et provisions sur clientèle</b>	<b>(385 130)</b>	<b>(381 320)</b>	<b>(373 225)</b>

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

	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2016	30/06/2015	30/06/2016	30/06/2015	30/06/2016	30/06/2015
Engagements bilan*	3 863 598	3 491 383	439 131	432 879	4 302 729	3 924 262
Engagements hors bilan	311 604	265 393	16 213	11 508	327 817	276 901
<b>Sous-total</b>	<b>4 175 202</b>	<b>3 756 776</b>	<b>455 344</b>	<b>444 388</b>	<b>4 630 546</b>	<b>4 201 163</b>
Autres engagements**					13 488	13 506
<b>Total</b>	<b>4 175 202</b>	<b>3 756 776</b>	<b>455 344</b>	<b>444 388</b>	<b>4 644 034</b>	<b>4 214 669</b>

\*\* Dont 11 284 KTND d'intérêts courus non échus, (2 394) KTND d'intérêts perçus d'avance, et 9 362 KTND échéance à recouvrer.

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

<b>Stock de départ au 31/12/2015</b>	<b>(265 247)</b>
Dotations aux provisions	(18 987)
Reprises sur provisions	6 482
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	1 216
Utilisations	1 039
Ajustement stock	(20)
<b>Stock de clôture au 30/06/2016</b>	<b>(275 517)</b>

#### Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2016 à 12 000 KTND contre un solde nul au 30/06/2015 représentant des titres de placements .

Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Autres placements	12 000	-	-
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>12 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2016 à 114 225 KTND contre 112 236 KTND au 30/06/2015. Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Titres d'investissement	115 016	112 591	115 640
Titres de participations	3 420	3 420	3 420
Part dans les entreprises liées	3 659	3 659	3 659
<b>Sous total</b>	<b>122 095</b>	<b>119 670</b>	<b>122 719</b>
Provisions pour dépréciation titres	(2 074)	(2 198)	(2 090)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(5 339)	(4 884)	(5 306)
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(457)	(352)	(352)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>114 225</b>	<b>112 236</b>	<b>114 971</b>

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

	Valeur Brute 31/12/2015	Créances rattachées 31/12/2015	Provisions 31/12/2015	Total Net 31/12/2015	Valeur Brute 30/06/2016
Titres d'investissement-BTA	62 000	1 220	-	63 220	62 000
Emprunt national	30 000	986	-	30 986	30 000
Titres d'investissement-FG SICAR	14 616	1 739	(5 306)	11 049	14 616
Titres d'investissement-EMPRUNT OBLIGATAIRE	5 076	3	-	5 079	5 076
Titres de participation	3 420	-	(2 090)	1 330	3 420
Part dans les entreprises liées	3 659	-	(352)	3 307	3 659
<b>Total</b>	<b>118 771</b>	<b>3 948</b>	<b>(7 748)</b>	<b>114 971</b>	<b>118 771</b>

	Créances rattachées	Dotation	Reprise	Provisions	Total Net
	30/06/2016	30/06/2016	30/06/2016	30/06/2016	30/06/2016
Titres d'investissement-BTA	1 131	-	-	-	63 131
Emprunt national	56	-	-	-	30 056
Titres d'investissement-FG SICAR	1 967	(42)	10	(5 339)	11 244
Titres d'investissement-EMPRUNT OBLIGATAIRE	170	-	-	-	5 246
Titres de participation	-	-	14	(2 074)	1 346
Part dans les entreprises liées	-	(125)	20	(457)	3 202
<b>Total</b>	<b>3 324</b>	<b>(167)</b>	<b>44</b>	<b>(7 870)</b>	<b>114 225</b>

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Emprunts obligataires	5 076	2 307	5 076
Créances rattachés sur emprunts obligataires	170	64	3
Bons de trésor et assimilables (BTA)	62 000	62 000	62 000
Créances rattachés sur BTA	1 131	793	1 220
Emprunt national	30 000	30 000	30 000
Créances rattachés sur emprunt national	56	56	986
Placement Fonds SICAR	14 616	14 607	14 616
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	1 967	2 764	1 739
<b>Total Titres d'investissement</b>	<b>115 016</b>	<b>112 591</b>	<b>115 640</b>

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

En KTND

Désignation	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Titres non cotés	3 420	3 420	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 074)	(2 198)	(2 090)
<b>Total</b>	<b>1 346</b>	<b>1 222</b>	<b>1 330</b>

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2016	Provision 30/06/2016	Valeur nette 30/06/2016	Valeur brute 31/12/2015	Provision 31/12/2015	Valeur nette 31/12/2015
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,461%	1 278	1 278	0	1 278	1 278	0
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	189	308	497	204	293
Sté El Mansoura Tabarka	24 000	1,525%	240	240	0	240	240	0
Monétique Tunisie	4 274	8,548%	231	0	231	231	0	231
Carthago	2 922	0,642%	208	0	208	208	0	208
SIBTEL	2 787	5,530%	194	0	194	194	0	194
Sototel.H.Président	1 350	3,154%	135	135	0	135	135	0
Société tunisienne de Garantie	1 300	4,333%	130	0	130	130	0	130
Société tunisienne de Lubrifiant	2 513	2,290%	126	0	126	126	0	126
Industrie mécanique maghrébine	2 000	0,333%	100	100	0	100	100	0
Sté Dev.Parc.ActEco.Zarzis	750	1,255%	75	0	75	75	0	75
Sté Inter Bank Services IBS	43 252	3,103%	73	0	73	73	0	73
Sté.Khadamet	50	0,010%	49	49	0	49	49	0
S. El Fouledh	30 000	0,281%	25	25	0	25	25	0
S.F.C.J.F.Shems fruits	4 950	15,000%	25	25	0	25	25	0
Sté de Gestion à l'exportation	200	10,000%	20	20	0	20	20	0
Sté.Istikhlass	60	0,002%	6	6	0	6	6	0
S.Tun.Coord.Tech.	333	1,959%	5	5	0	5	5	0
TP Sté Gammarth	280	0,376%	3	3	0	3	3	0
<b>Titres de participations</b>			<b>3 420</b>	<b>2 074</b>	<b>1 346</b>	<b>3 420</b>	<b>2 090</b>	<b>1 330</b>

La parts dans les entreprises liées se détaillent comme suit:

En KTND

Titres	nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2016	Provision 30/06/2016	Valeur nette 30/06/2016	Valeur brute 31/12/2015	Provision 31/12/2015	Valeur nette 31/12/2015
Internationale Sicar	169 990	34,000%	1 715	0	1 715	1 715	35	1 680
L'Internationale de Recouvrement	199 940	99,970%	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000
UIB Finance	22 763	99,838%	944	457	487	944	318	626
<b>Parts dans les entreprises liées</b>			<b>3 658</b>	<b>457</b>	<b>3 201</b>	<b>3 659</b>	<b>352</b>	<b>3 307</b>

**Note 6 : Valeurs immobilisées**

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 40 508 KTND au 30/06/2016 contre un solde de 42 199 KTND au 31/12/2015. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2015	Acquis	Cessions	Recalass	V. Brute au 30/06/2016	Amort. Cumulé 30/06/2016	VCN Au 30/06/2016
Logiciels informatiques	11 410	562	-	-	11 972	(9 346)	2 626
Matériel pour traitements informatiques DELTA	9 792	-	-	-	9 792	(9 792)	-
Autre matériel informatique	17 939	591	-	-	18 530	(15 564)	2 966
Immeubles d'exploitation	10 176	-	-	-	10 176	(4 353)	5 823
Immeubles hors exploitation	564	-	-	-	564	(194)	370
Agencement aménagement installation	55 243	1 087	-	-	56 330	(33 853)	22 477
Terrains	1 047	-	-	-	1 047	-	1 047
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(210)	67
Matériel roulant	1 849	377	-	-	2 226	(1 520)	706
Matériel et mobilier de bureau	11 917	31	-	-	11 948	(9 684)	2 264
Equipements logements de fonction	108	-	-	-	108	(102)	6
Immobilisations incorporelles en cours	1 422	-	-	(580)	842	-	842
Immobilisations corporelles en cours	1 038	340	-	(136)	1 242	-	1 242
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	-	18	(18)	-
<b>TOTAL</b>	<b>122 872</b>	<b>2 988</b>	<b>-</b>	<b>(716)</b>	<b>125 144</b>	<b>(84 636)</b>	<b>40 508</b>

	Amort. Cumulé 31/12/2015	Dotation	Sortie	Recalass	Amort. Cumulé 30/06/2016
Logiciels informatiques	(8 781)	(564)	-	-	(9 346)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(9 792)	-	-	-	(9 792)
Autre matériel informatique	(14 676)	(888)	-	-	(15 564)
Immeubles d'exploitation	(4 255)	(98)	-	-	(4 353)
Immeubles hors exploitation	(189)	(5)	-	-	(194)
Agencement aménagement installation	(31 790)	(2 063)	-	-	(33 853)
Fonds de commerce	(203)	(7)	-	-	(210)
Matériel roulant	(1 430)	(91)	-	-	(1 520)
Matériel et mobilier de bureau	(9 438)	(246)	-	-	(9 684)
Equipements logements de fonction	(101)	(1)	-	-	(102)
Matériels et équipements amical hors exploitation	(18)	-	-	-	(18)
<b>TOTAL</b>	<b>(80 673)</b>	<b>(3 963)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(84 636)</b>

**Note 7 : Autres Actifs**

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 46 206 KTND au 30/06/2016 contre 41 014 KTND au 30/06/2015 et se détaille ainsi :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Action en défense	7 439	5 945	7 709
Divers autres actifs	1 338	1 891	1 372
Comptes d'attente et de régularisation actifs	14 141	9 451	10 140
Etat impôts et taxes	351	603	44
Crédits aux personnels	15 151	14 959	15 363
Créances prises en charge par l'Etat	7 856	8 729	7 856
<b>Sous total Autres actifs</b>	<b>46 276</b>	<b>41 578</b>	<b>42 484</b>
Provisions sur autres actifs	(70)	(564)	(105)
<b>Total Autres actifs</b>	<b>46 206</b>	<b>41 014</b>	<b>42 379</b>

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

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Produits à recevoir	4 052	2 862	3 101
Charges payées ou comptabilisées d'avance	2 532	3 573	1 107
Debit à régulariser et divers	6 215	1 438	3 512
Autres comptes de régularisation actif	1 342	1 578	2 420
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation actifs</b>	<b>14 141</b>	<b>9 451</b>	<b>10 140</b>

### 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 50 018 au 30/06/2016 contre un solde nul au 30/06/2015.

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Emprunt dinars auprès de la BCT	50 000	-	-
Dettes rattachées BCT	18	-	-
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>50 018</b>	-	-

#### Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2016 à 86 998 KTND contre 2 762 KTND au 30/06/2015 se détaillant comme suit :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	86 957	2 751	3 036
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	41	11	459
<b>Total</b>	<b>86 998</b>	<b>2 762</b>	<b>3 495</b>

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 86 957 KTND au 30/06/2016 se détaillant comme suit :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Dépôts et avoirs des établissements bancaires résidentes	77 000	-	-
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidentes	9 947	2 751	3 036
Dettes rattachés sur les étab bancaires	10	-	-
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>86 957</b>	<b>2 751</b>	<b>3 036</b>

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	86 957	-	-	-	86 957
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	41	-	-	-	41
<b>Total</b>	<b>86 998</b>	-	-	-	<b>86 998</b>

### Note 10 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 3 414 205 KTND au 30/06/2016 contre 3 193 617 KTND au 30/06/2015. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Dépôts à vue	1 072 820	944 343	1 010 059
Comptes d'épargne	1 232 056	1 156 199	1 209 007
Comptes à terme et bons de caisse	954 066	959 313	998 339
Certificats de dépôts	51 571	49 222	83 248
Autres dépôts et avoirs	103 692	84 540	101 609
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>3 414 205</b>	<b>3 193 617</b>	<b>3 402 262</b>

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts à vue	1 072 820	-	-	-	1 072 820
Comptes d'épargne	1 232 057	-	-	-	1 232 057
Comptes à terme et bons de caisse	531 171	361 588	61 307	-	954 066
Certificats de dépôts	43 571	8 000	-	-	51 571
Autres dépôts et avoirs	103 691	-	-	-	103 691
<b>Total</b>	<b>2 983 310</b>	<b>369 588</b>	<b>61 307</b>	<b>-</b>	<b>3 414 205</b>

### Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 298 472 KTND au 30/06/2016 contre 338 019 KTND au 30/06/2015 ; il se détaille comme suit :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Emprunts subordonnés	80 000	80 000	80 000
Emprunt en devises	4 666	12 426	8 627
Ressources spéciales	19 851	24 023	20 678
Emprunts obligataires	187 025	213 700	203 385
Dette rattachée ressources spéciales	6 930	7 870	8 224
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>298 472</b>	<b>338 019</b>	<b>320 914</b>



**Note 12 : Autres passifs**

Les Autres Passifs présentent un solde de 129 893 KTND au 30/06/2016 contre 106 002 KTND au 30/06/2015 se détaillant ainsi :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Provision pour passifs et charges	15 322	13 279	15 095
Sommes dues au personnel	22 113	18 309	17 140
Charges provisionnées pour congé à payer	5 193	4 417	4 370
Cotisation CNSS	5 585	4 154	3 270
Provision sur chèques certifiés	6 726	6 447	5 082
Saisies arrêts clients	6 250	5 939	6 340
Fournisseurs factures à payer	1 070	2 239	2 121
Comptes d'attente et de régularisation passif	31 984	22 343	25 053
Valeurs exigibles après encaissement	18 424	15 977	14 732
Etat impôts et taxes	17 226	12 898	6 425
<b>Total Autres passifs</b>	<b>129 893</b>	<b>106 002</b>	<b>99 628</b>

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Provision sur engagements Hors Bilan	3 805	3 440	3 824
Provision pour risques divers	6 498	4 695	6 375
Provision pour risques administratif	2 612	2 638	2 380
Provision sur action en défense	1 553	1 569	1 781
Provision pour action en justice	264	145	145
Provision hors bilan sur décôtes de garanties	590	792	590
<b>Total Provision pour passifs et charges</b>	<b>15 322</b>	<b>13 279</b>	<b>15 095</b>

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

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Charges à payer	13 343	13 894	17 992
Divers comptes de suspens	11 511	5 071	3 149
Prime d'assurance crédit à reverser	4 754	1 565	1 738
Autres produits perçus d'avance	1 281	818	1 068
Produits perçus d'avance	364	299	380
Commission de garantie et de péréquation change	536	520	594
Assurance vie personnel	105	21	42
Fournisseurs bons de carburant	62	63	62
Sommes à régler liées aux op avec clientèle	-	-	-
Dividendes à payer	28	92	28
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation passif</b>	<b>31 984</b>	<b>22 343</b>	<b>25 053</b>

### 3.3 Notes sur les capitaux propres

#### Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 122 896 KTND au 30/06/2016 contre 77 722 KTND au 30/06/2015 soit une augmentation de 45 174 KTND. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	10 735	7 532	7 532
Autres réserves	75 505	34 679	34 679
Fonds social	11 856	10 711	10 778
<b>Total Réserves</b>	<b>122 896</b>	<b>77 722</b>	<b>77 789</b>

#### Note 14 : Capitaux Propres

Au 30 juin 2016, 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 327 819 KTND au 30/06/2016 contre 314 629KTND au 31/12/2015, soit une variation 13 190 KTND.

	Capital social	Primes liées au capital	Résultats reportés	Réserve légale	Autres réserves	Fonds social	Résultat de la période	Total des Capitaux propres
<b>Situation à l'ouverture de l'exercice</b>	<b>172 800</b>	<b>24 800</b>	<b>2</b>	<b>7 532</b>	<b>34 679</b>	<b>10 778</b>	<b>64 038</b>	<b>314 629</b>
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	-	19 010	3 202	40 826	1 000	(64 038)	-
Distribution de Dividendes	-	-	(19 008)	-	-	-	-	<b>(19 008)</b>
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	32 119	<b>32 119</b>
Autres mouvements sur fonds social	-	-	-	-	-	79	-	<b>79</b>
<b>situation au 30 Juin 2016</b>	<b>172 800</b>	<b>24 800</b>	<b>4</b>	<b>10 735</b>	<b>75 505</b>	<b>11 856</b>	<b>32 119</b>	<b>327 819</b>

### 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 549 147 KTND au 30/06/2016 contre 461 964 KTND au 30/06/2015. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	337 826	272 685	295 799
Avals donnés en devises	32 944	28 064	29 218
Cautions émises en faveur de la clientèle	172 259	157 921	170 008
Avals donnés en dinars	6 118	3 294	4 135
<b>Total Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>549 147</b>	<b>461 964</b>	<b>499 161</b>

#### Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 139 346 KTND au 30/06/2016 contre 93 355 KTND au 30/06/2015. Le solde de ce poste se détaille ainsi :

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Ouverture de Credoc import confirmé	103 961	77 617	89 388
Ouverture Credoc import non confirmé	11 226	9 208	6 412
<b>Sous total credoc import</b>	<b>115 187</b>	<b>86 825</b>	<b>95 800</b>
Confirmation de Credoc export	23 713	5 945	7 409
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	446	585	11 001
<b>Sous total credoc export</b>	<b>24 159</b>	<b>6 530</b>	<b>18 410</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	<b>139 346</b>	<b>93 355</b>	<b>114 210</b>

**Note 17 : Engagements donnés**

Les engagements de financement en faveur de la clientèle correspondent à des crédits notifiés à la clientèle et dont le déblocage n'a pas eu lieu et aux autorisations de découvert autorisé et qui ne sont pas utilisées à la date d'arrêté.

Les engagements donnés présentent un solde de 90 950 KTND au 30/06/2016 contre 76 907 KTND au 30/06/2015.

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Engagements de financements donnés aux clientèles	90 950	76 907	72 066
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	<b>90 950</b>	<b>76 907</b>	<b>72 066</b>

**Note 18 : Garanties reçues**

Les garanties reçues représentent un solde de 679 667 KTND au 30/06/2016 contre 629 954 KTND au 30/06/2015 et se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Garanties reçues des autres établissements de crédit	441 425	360 213	395 280
Compagnies d'assurance	1 438	1 281	1 424
Garanties reçues de la clientèle	185 673	192 725	186 616
Garanties reçus de l'Etat	51 131	75 735	59 825
<b>Total Garanties reçues</b>	<b>679 667</b>	<b>629 954</b>	<b>643 145</b>

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 441 425 KTND au 30/06/2016 contre 360 213 KTND au 30/06/2015 et se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	337 826	272 686	295 799
Garanties reçues des correspondants étrangers	44 362	44 909	46 376
Confirmation banque Credoc export	24 159	6 530	18 410
Garanties reçues des correspondants locaux	35 078	36 088	34 695
<b>Total Garanties reçues des autres établissements de crédit</b>	<b>441 425</b>	<b>360 213</b>	<b>395 280</b>

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 185 673 KTND au 30/06/2016 contre 192 725 KTND au 30/06/2015 et se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Garanties hypothécaires	185 551	191 844	186 494
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	122	881	122
<b>Total Garanties reçues de la clientèle</b>	<b>185 673</b>	<b>192 725</b>	<b>186 616</b>

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 51 131 KTND au 30/06/2016 contre 75 735 KTND au 30/06/2015 et se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Autres garanties reçus de l'Etat	12 190	38 544	22 370
SOTUGAR	14 812	14 910	14 477
FNG et FOPRODI	24 129	22 281	22 978
<b>Total Garanties reçus de l'Etat</b>	<b>51 131</b>	<b>75 735</b>	<b>59 825</b>

### 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 juin 2016 se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2016</b>
Achat au comptant	40 840
Vente au comptant	45 543

Les opérations d'achat et de vente de devises (dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usance ayant une date d'échéance supérieure à deux jours) constituent des opérations de change à terme et sont ventilées au 30 juin 2016 comme suit :

	<b>30/06/2016</b>
Achat à terme	159 233
Vente à terme	156 424

### 3.5- Notes sur l'état de résultat

#### Note 19 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 126 626 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi :

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>	<b>jusqu'au 30/06/2015</b>	<b>jusqu'au 31/12/2015</b>
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	845	1 726	3 353
Opérations avec la clientèle	121 984	120 319	245 444
Autres intérêts et revenus assimilés	3 797	3 379	7 104
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>126 626</b>	<b>125 424</b>	<b>255 901</b>

#### Note 20 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 40 659 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi :

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>	<b>jusqu'au 30/06/2015</b>	<b>jusqu'au 31/12/2015</b>
Commissions sur comptes	7 149	3 568	8 258
Commissions sur opérations de caisse	829	811	1 646
Commissions sur crédits	11 422	7 064	15 298
Commissions sur monétique banque à distance	10 366	9 184	19 138
Autres commissions	2 989	2 708	5 349
Commissions sur moyens de paiement	3 420	3 483	6 947
Autres produits sur services financiers	4 484	2 542	5 585
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>40 659</b>	<b>29 361</b>	<b>62 221</b>

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

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 7 856 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi :

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>	<b>jusqu'au 30/06/2015</b>	<b>jusqu'au 31/12/2015</b>
Gain net sur opérations de change	7 856	4 846	11 397
<b>Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières</b>	<b>7 856</b>	<b>4 846</b>	<b>11 397</b>

### Note 22 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 4 369 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2016	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 31/12/2015
Intérêts sur autres titres d'investissement	-	64	-
Intérêts sur obligations	167	-	133
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 140	1 408	1 581
Intérêts sur bons de trésor assimilables	1 906	1 896	3 819
Intérêts sur emprunt national	925	910	1 840
Intérêt sur titres d'investissement SICAR	231	98	694
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>4 369</b>	<b>4 376</b>	<b>8 067</b>

### Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 58 831 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2016	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 31/12/2015
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	1 488	1 273	2 266
Emprunts et ressources spéciales	7 841	7 315	15 923
Opérations avec la clientèle	49 027	47 448	96 958
Autres intérêts et charges	475	920	1 813
<b>Total Intérêts courus et charges assimilées</b>	<b>58 831</b>	<b>56 956</b>	<b>116 960</b>

### Note 24 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 1 650 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2016	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 31/12/2015
Commissions monétiques	1 130	1 116	2 318
Redevances et prestations	125	128	267
Autres commissions	103	107	173
Rémunération du fonds géré SICAR	109	163	353
Frais de confection carnet de chèques	51	63	101
Frais télégrammes télex	85	89	182
Règlement télécom SMS Banking	47	118	548
<b>Total Commissions encourues</b>	<b>1 650</b>	<b>1 783</b>	<b>3 942</b>

**Note 25 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif**

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non de provisions totalisent 10 461 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2016	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 31/12/2015
Coût net du risque clientèle	12 660	7 603	17 940
Coût net du risque divers	(2 199)	(443)	(1 185)
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif</b>	<b>10 461</b>	<b>7 160</b>	<b>16 755</b>

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

	jusqu'au 30/06/2016	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 31/12/2015
Dotations aux provisions collectives	1 327	1 039	3 030
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	18 987	16 103	30 510
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(6 481)	(6 557)	(11 779)
Reprise /provision générale portefeuille	-	-	-
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(1 216)	(3 036)	(4 145)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(1 039)	(728)	(17 490)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées / Décote	-	-	(1 453)
Pertes couvertes de contrepartie	1 039	728	1 806
Pertes non couvertes de contrepartie	43	53	145
Cession de créances à l'IRC	-	-	17 130
Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	-	-	1 152
Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	-	-	(764)
Reprise sur provisions hors bilan sur décote	-	-	(200)
gains de cession	-	-	(2)
<b>Total Cout net du risque clientele</b>	<b>12 660</b>	<b>7 603</b>	<b>17 940</b>



Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>	<b>jusqu'au 30/06/2015</b>	<b>jusqu'au 31/12/2015</b>
Dotations aux provisions pour risques et charges	490	52	1 792
Reprises sur provisions pour risques et charges	(426)	(173)	(482)
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(84)	(88)	(106)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	3	15	15
Perte sur éléments hors exploitation	334	250	353
Gain sur éléments hors exploitation	(2 628)	(628)	(3 257)
Perte sur autres éléments d'exploitation	112	129	500
<b>Total Coût net du risque divers</b>	<b>(2 199)</b>	<b>(443)</b>	<b>(1 185)</b>

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent (-122)KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi:

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>	<b>jusqu'au 30/06/2015</b>	<b>jusqu'au 31/12/2015</b>
Dotation aux provisions sur titres de participation	(125)	(171)	(174)
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	(42)	(303)	(738)
Plus value cession titres d'investissement	-	65	-
Reprise de provisions sur titres de participation	34	-	111
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	10	65	77
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement</b>	<b>(122)</b>	<b>(344)</b>	<b>(724)</b>

**Note 27: Frais de personnel**

Les frais de personnel totalisent 42 885 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi:

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>	<b>jusqu'au 30/06/2015</b>	<b>jusqu'au 31/12/2015</b>
Rémunération du personnel	29 165	26 107	56 155
Charges sociales	9 518	7 948	15 296
Autres charges de personnel	4 202	4 423	7 398
Reprise provision sur indemnité fin de carrière	-	-	(54)
<b>Total Frais de personnel</b>	<b>42 885</b>	<b>38 478</b>	<b>78 795</b>

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

Les autres charges d'exploitation totalisent 11 704 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi:

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>	<b>jusqu'au 30/06/2015</b>	<b>jusqu'au 31/12/2015</b>
Travaux fournitures et services extérieurs	5 319	4 568	9 775
Frais divers de gestion	6 385	5 685	12 508
<b>Total Charges générales d'exploitation</b>	<b>11 704</b>	<b>10 253</b>	<b>22 283</b>

Les travaux et services extérieurs totalisent 5 319 KTND jusqu'au 30/06/2016 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2016	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 31/12/2015
Loyers commerciaux	1 556	1 441	2 909
Maintenance logiciel informatique	1 440	813	1 915
Autres services extérieurs	519	415	887
Assurance globale banque	293	300	801
Entretien et nettoyage immeubles	229	223	450
Honoraires commissaires aux comptes	156	228	367
Maintenance matériel informatique	298	297	599
Loyer personnel logements de fonction	200	125	278
Assurance immeubles et voitures	162	161	339
Gardiennage et surveillance	177	156	314
Frais judiciaires	59	124	295
Rémunération d'intermédiaires	101	89	213
honoraires service assistance Société Générale	7	105	118
Sous-traitance archives	61	39	151
Sous- traitance informatique	13	13	26
Maintenance et consommable photocopieurs	2	5	11
Entretien et réparation divers	46	34	102
<b>Total Travaux fournitures et services extérieurs</b>	<b>5 319</b>	<b>4 568</b>	<b>9 775</b>

### Note 29 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 17 291 KTND se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2016
<b>Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt</b>	<b>70 615</b>
+ Déductions nets Réintégrations	(899)
<b>Résultat fiscal avant provisions</b>	<b>69 716</b>
- Déduction provisions 2016	20 314
<b>Résultat fiscal</b>	<b>49 402</b>
Taux d'impôt	35,00%
<b>Impôt sur les sociétés</b>	<b>17 291</b>

### Note 30 : Résultat par Action

Le résultat par action jusqu'au 30/06/2016, est de 0,929 DT.

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>
Résultat de la période	32 119
Capital social - nombre de titres	34 560 000
Résultat par action en DT	0,929

Le résultat par action ainsi déterminé correspond à la fois au résultat de base par action et au résultat dilué par action, tels que définis par les normes comptables. Il est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires et aux certificats d'investissement par le nombre moyen pondéré d'actions et de certificats d'investissement en circulation au cours de l'exercice.

Le résultat par action au 30 juin 2016 s'établit à 0,929 TND.

### 3.5- Notes sur l'état de flux de trésorerie

#### Note 31 : Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint jusqu'au 30/06/2016 un solde de 26 624 KTND contre 167 490 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi :

	<b>jusqu'au 30/06/2016</b>	<b>jusqu'au 30/06/2015</b>	<b>jusqu'au 31/12/2015</b>
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	129 489	55 196	62 919
Créances sur les établissements bancaires et financiers	34 082	115 045	153 197
Emprunts auprès de la banque centrale	(50 000)	-	-
Dépôts des établissements bancaires et financiers	(86 947)	(2 751)	(3 036)
<b>Total</b>	<b>26 624</b>	<b>167 490</b>	<b>213 080</b>

#### Note 31 – Passifs éventuels - Provisions

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