

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES –UIB–

Siège social : 5, rue d'Alger 1000 Tunis

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2014 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, M. Nourddine Hajji (AMC) et M. Mustapha MEDHIOUB (FINOR).

Bilan

Arrêté au 30 Juin 2014

Chiffres présentés en milliers de dinars

| | Notes | 30 Juin 2014 | 30 Juin 2013 (retraité) | 30 Juin 2013 (publié) | 31 Décembre 2013 | |
|---|---|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------|------------------|
| Actif | | | | | | |
| AC1 | Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 1 | 105 818 | 108 335 | 108 335 | 71 019 |
| AC2 | Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 345 510 | 78 244* | 76 480 | 271 808 |
| AC3 | Créances sur la clientèle | 3 | 3 324 441 | 2 988 741* | 3 123 081 | 3 151 486 |
| AC5 | Portefeuille d'investissement | 4 | 91 838 | 50 559 | 50 559 | 46 031 |
| AC6 | Valeurs immobilisées | 5 | 42 532 | 44 397 | 44 397 | 43 418 |
| AC7 | Autres actifs | 6 | 46 616 | 38 008* | 39 432 | 38 470 |
| Total Actif | | | 3 956 755 | 3 308 284 | 3 442 284 | 3 622 232 |
| Passif | | | | | | |
| PA1 | Banque Centrale et CCP | 7 | 96 077 | 19 015 | 19 015 | - |
| PA2 | Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 8 | 177 484 | 3 493* | 3 613 | 154 353 |
| PA3 | Dépôts et avoirs de la clientèle | 9 | 3 165 488 | 2 800 924* | 2 800 803 | 2 956 445 |
| PA4 | Emprunts et ressources spéciales | 10 | 316 798 | 350 321 | 350 321 | 332 662 |
| PA5 | Autres passifs | 11 | 112 767 | 108 295* | 108 003 | 117 437 |
| Total Passif | | | 3 868 614 | 3 282 048 | 3 281 755 | 3 560 897 |
| Capitaux propres | | | | | | |
| CP1 | Capital | | 196 000 | 196 000 | 196 000 | 196 000 |
| CP2 | Réserves | 12 | 14 592 | 14 420 | 14 420 | 14 506 |
| CP5 | Résultats reportés | | (149 171) | (187 187)* | (61 852) | (187 187) |
| | Résultats reportés hors modifications comptabl | | (149 171) | (61 852) | - | (61 852) |
| | Effet des modifications comptables | | - | (125 335) | - | (125 335) |
| CP6 | Résultat de l'exercice | | 26 720 | 3 003* | 11 961 | 38 016 |
| Total capitaux propres | | 13 | 88 141 | 26 236 | 160 529 | 61 335 |
| Total capitaux propres et passif | | | 3 956 755 | 3 308 284 | 3 442 284 | 3 622 232 |

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

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 Juin 2014
Chiffres présentés en milliers de dinars

| | | Notes | 30 Juin 2014 | 30 Juin 2013 | 31 Décembre 2013 |
|-------------------------------------|---|-------|-----------------|-----------------|------------------------|
| Passifs éventuels | | | | | |
| HB1 | Cautions, avals et autres garanties données | 14 | 536 899 | 543 494 | 543 745 |
| HB2 | Crédits documentaires | 15 | 133 809 | 77 854 | 78 573 |
| Total des passifs éventuels | | | 670 708 | 621 348 | 622 318 |
| Engagements donnés | | | | | |
| HB4 | Engagements de financements donnés | 16 | 60 800 | 123 937 | 85 521 |
| Total des engagements donnés | | | 60 800 | 123 937 | 85 521 |
| Engagements reçus | | | | | |
| HB7 | Garanties reçues | 17 | 737 863 | 852 108 | 846 858 |
| Total des engagements reçus | | | 737 863 | 852 108 | 846 858 |

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2014
Chiffres présentés en milliers de dinars

| | | Notes | Jusqu'à fin Juin 2014 | Jusqu'à fin Juin 2013 retraité | Jusqu'à fin Juin 2013 | Jusqu'à fin Décembre 2013 |
|--|--|-------|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Produits d'exploitation bancaire | | | | | | |
| PR1 | Intérêts et revenus assimilés | 18 | 116 039 | 101 545 | 101 545 | 214 131 |
| PR2 | Commissions (en produits) | 19 | 28 565 | 24 914 | 24 914 | 49 612 |
| PR3 | Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 20 | 4 760 | 5 792 | 5 792 | 11 258 |
| PR4 | Revenus du portefeuille d'investissement | 21 | 2 497 | 1 394 | 1 394 | 2 451 |
| Total des produits d'exploitation bancaire | | | 151 861 | 133 645 | 133 645 | 277 452 |
| Charges d'exploitation bancaire | | | | | | |
| CH1 | Intérêts courus et charges assimilées | 22 | (55 808) | (43 105) | (43 105) | (90 811) |
| CH2 | Commissions encourues | 23 | (1 388) | (1 218) | (1 218) | (2 686) |
| Total charges d'exploitation bancaire | | | (57 196) | (44 323) | (44 323) | (93 497) |
| Produit net bancaire | | | 94 665 | 89 322 | 89 322 | 183 955 |
| PR5-CH4 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 24 | (7 786) | (30 721)* | (21 763) | (31 826) |
| PR6-CH5 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 25 | 695 | 143 | 143 | (1 207) |
| PR7 | Autres produits d'exploitation | | 64 | 44 | 44 | 108 |
| CH6 | Frais de personnel | 26 | (34 047) | (34 659) | (34 659) | (67 573) |
| CH7 | Charges générales d'exploitation | 27 | (8 981) | (8 851) | (8 851) | (18 428) |
| CH8 | Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (3 846) | (3 701) | (3 701) | (7 513) |
| Résultat d'exploitation | | | 40 764 | 11 577 | 20 535 | 57 516 |
| PR8-CH9 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | | 1 464 | 26 | 26 | 284 |
| CH11 | Impôt sur les bénéfices | 28 | (15 518) | (8 817) | (8 817) | (20 002) |
| PR9-CH10 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | | 10 | 217 | 217 | 218 |
| Résultat net de l'exercice | | | 26 720 | 3 003 | 11 961 | 38 016 |
| Effet des modifications comptables | | | - | (125 335) | - | (125 335) |
| Résultat net après modifications comptables | | | 26 720 | (122 332) | - | (87 319) |
| Résultat par action (en DT) | | | 1,363 | 0,153 | 0,610 | 1,940 |

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

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2014
Chiffres présentés en milliers de dinars

| Notes | 30 Juin 2014 | 30 Juin 2013 retraité | 30 Juin 2013 | 31 Décembre 2013 |
|--|-----------------|-----------------------------|-----------------|---------------------|
| Flux d'exploitation | | | | |
| Produits d'exploitation bancaires encaissés | 150 865 | 132 028 | 132 028 | 265 567 |
| Charges d'exploitation bancaires décaissées | (53 301) | (39 827) | (39 827) | (89 917) |
| Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires | - | (178) | (178) | - |
| Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers | (1 108) | (1 084)* | (964) | (593) |
| Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la client | (186 718) | (90 815) | (90 815) | (242 229) |
| Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle | 204 071 | 106 051* | 105 930 | 262 972 |
| Sommes versées au personnel et créiteurs divers | (48 298) | (41 512)* | (41 893) | (87 570) |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | 8 050 | 7 009 | 7 009 | (1 030) |
| Impôts sur les bénéfices | (23 516) | (6 119) | (6 119) | (1 927) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation | 50 045 | 65 553 | 65 172 | 105 273 |
| Flux d'investissement | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | 2 186 | 238 | 238 | 2 518 |
| Acquisition / Cession sur portefeuille d'investissement | (44 800) | 1 215 | 1 215 | 3 170 |
| Acquisition / Cession sur immobilisations | (2 951) | (3 319) | (3 319) | (6 061) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | (45 565) | (1 866) | (1 866) | (373) |
| Flux de financement | | | | |
| Emission / Remboursement d'emprunts | (15 947) | 9 152 | 9 152 | (4 569) |
| Augmentation / diminution ressources spéciales | (356) | (364) | (364) | (3 049) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités de financement | (16 303) | 8 788 | 8 788 | (7 618) |
| Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période | (11 823) | 72 475* | 72 094 | 97 282 |
| Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice | 189 037 | 91 755 | 90 373 | 91 755 |
| Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice | 177 214 | 164 230 | 162 467 | 189 037 |

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.9)

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2014

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2014 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 2014, 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% |

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

En 2014 et 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, une provision de 26 KTND a été dotée au cours de l'année 2014. Ainsi, la provision collective constituée par la banque s'élève, au 30 Juin 2014, à 10 227 KTND.

2.2.3 Provisions additionnelles

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

En application de cette circulaire, les provisions additionnelles sur les actifs classés 4 dont l'ancienneté est supérieure ou égale à 3 ans à fin 2012 sont imputées sur les capitaux propres d'ouverture de l'établissement de crédit au titre de l'exercice 2013.

Conformément aux dispositions de la norme comptable 11 relative aux modifications comptables, Cette nouvelle obligation instaurée par ladite circulaire a été traitée en tant que changement de méthode comptable, dont l'effet sur les exercices antérieurs a été imputé sur les capitaux propres d'ouverture de l'exercice 2013.

Par ailleurs et en application du paragraphe 17 de ladite norme, ce changement de méthode a été traité d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives de l'exercice 2012 ont été retraitées en proforma pour les besoins de la comparaison.

L'effet de la nouvelle méthode sur les exercices antérieurs qui a été imputé sur les capitaux propres d'ouverture de l'exercice 2013, s'élève à (125 335) KTND. Son effet sur la période de six mois arrêtée au 30 juin 2014, s'est traduit par la constatation d'une dotation aux provisions additionnelle de 2 406 KTND et d'une reprise sur provisions de 1 494 KTND.

Par ailleurs et pour les besoins de la comparabilité, les données au 30 juin 2013 ont fait l'objet de retraitement en proforma qui a eu pour effet la présentation d'une modification comptable en diminution des capitaux propres dudit exercice de 125 335 KTND ainsi qu'une dotation aux provisions additionnelles de 11 139 KTND et une reprise sur provisions de 2 181 KTND.

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 307 446 KTND au 30/06/2014 contre 331 841 KTND au 30/06/2013 retraité et se détaille comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|------------------------|----------------|----------------|
| Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan | 277 991 | 304 413 | 170 120 | 273 275 |
| Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux | 3 988 | 1 571 | 1 571 | 3 988 |
| Provisions à caractère générale dite collective | 10 227 | 8 488 | 8 488 | 10 200 |
| Provision pour dépréciation de titres | 2 376 | 1 360 | 1 360 | 2 534 |
| Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR | 5 262 | 6 125 | 6 125 | 6 304 |
| Provision pour risques sur autres postes d'actifs | 705 | 467 | 467 | 755 |
| Provision pour passifs et charges | 6 897 | 9 416 | 9 416 | 9 360 |
| Total | 307 446 | 331 841 | 197 547 | 306 416 |

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.

2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité

Retraitements du bilan

| Rubriques / Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant de la modification comptable (Circ 2013-21) | Montant après retraitement |
|--|----------------------------|-------------------------|---|----------------------------|
| AC2 - Créances sur les établissements bancaires et Financiers | 76 480 | 1 763 | | 78 243 |
| Reclassement du compte retrait/nos GAB clients des confrères de AC7 (b) à AC2 (a) | | 1 763 | | |
| AC3 - Créances sur la clientèle | 3 123 081 | (46) | (134 293) | 2 988 742 |
| Encours des provisions retraité rétrospectivement de l'effet de la modification comptable exigée par la circulaire BCT 2013-21 | | | (134 293) | |
| Reclassement des comptes en devises débiteurs de PA3(a) à AC3(a) | | 1 | | |
| Reclassement du compte débours huissiers / chèque sans provision de AC7(b) à AC3(a) | | (47) | | |
| AC7-Autres actifs | 39 432 | (1 424) | | 38 009 |
| Reclassement du compte retrait/nos GAB clients des confrères de AC7 (b) à AC2 (a) | | (1 763) | | |
| Reclassement du compte coupon titre en dépôt encaissé selon le sens de PA5(b) à AC7 (b) | | 1 | | |
| Reclassement du compte escompte chèque devise à cours provisoire à imputer selon le sens de PA5(b) à AC7 (b) | | 5 | | |
| Reclassement du compte débours huissiers / chèque sans provision de AC7(b) à AC3(a) | | 47 | | |
| Reclassement du compte client interne UIB à imputer selon le sens de PA5(b) à AC7 (b) | | (12) | | |
| Reclassement du compte virement reçu confrères à régulariser selon le sens de AC7(b) à PA5(b) | | 103 | | |

| | | | |
|--|------------------|--------------|------------------|
| Reclassement du compte assurance flotte personnel UIB selon le sens de AC7(b) àPA5(b) | | (159) | |
| Reclassement du compte Etat impôt taxe foprolos à payer selon le sens de AC7(b) àPA5(b) | | 26 | |
| Reclassement du compte caisse de retraite selon le sens de AC7(b) àPA5(b) | | 326 | |
| PA2 - Dépôts et avoirs des Etablissements bancaires et financiers | 3 613 | (120) | 3 493 |
| Reclassement des soldes OPTIMA des Organismes Financiers de PA2(b) à PA3 (a) | | (120) | |
| PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle | 2 800 803 | 121 | 2 800 924 |
| Reclassement des soldes OPTIMA des Organismes Financiers de PA2(b) à PA3 (a) | | 120 | |
| Reclassement des comptes en devises débiteurs de PA3(a) à AC3(a) | | 1 | |
| PA5 - Autres passifs | 108 003 | 292 | 108 295 |
| Reclassement du compte escompte chèque devise à cours provisoire à imputer selon le sens de PA5(b) à AC7 (b) | | 5 | |
| Reclassement du compte virement reçu confrères à régulariser selon le sens de AC7(b) àPA5(b) | | 103 | |
| Reclassement du compte client interne UIB à imputer selon le sens de PA5(b) à AC7 (b) | | (12) | |
| Reclassement du compte assurance flotte personnel UIB selon le sens de AC7(b) àPA5(b) | | (159) | |
| Reclassement du compte Etat impôt taxe foprolos à payer selon le sens de AC7(b) àPA5(b) | | 26 | |
| Reclassement du compte caisse de retraite selon le sens de AC7(b) àPA5(b) | | 326 | |
| Reclassement du compte coupon titre en dépôt encaissé selon le sens de PA5(b) à AC7 (b) | | 1 | |

Retraitements de l'état de résultat

| Rubriques | Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant de la modification comptable (Circ 2013-21) | Montant après retraitement |
|--|------------------------|----------------------------|---|----------------------------|
| PR5/CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | | (21 763) | (8 958) | (30 721) |
| Coût net du risque retraité rétrospectivement de l'effet de la modification comptable exigée par la circulaire BCT 2013-21 | | | (8 958) | |

2.9-Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité de flux de Trésorerie

| Rubriques / Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant après retraitement |
|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements financiers | (964) | (120) | (1 084) |
| Reclassement comptes OPTIMA des organismes de Leasing | | (120) | |
| Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle | 105 930 | 120 | 106 051 |
| Reclassement comptes OPTIMA des organismes de Leasing | | 120 | |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | (41 893) | 381 | (41 512) |
| Reclassement du compte retrait / nos GAB clients des confrères | | 381 | |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice | 72 094 | 381 | 72 475 |
| Reclassement du compte retrait / nos GAB clients des confrères | | 381 | |

**Notes aux états financiers arrêtés au
30 Juin 2014**

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 30/06/2014 un solde débiteur de 105 818 KTND contre 108 335 KTND au 30/06/2013. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Caisse espèces en dinars | 23 445 | 16 737 | 20 258 |
| Espèces en route | 647 | 1 181 | 1 291 |
| Alimentation GAB | 4 357 | 3 352 | 5 917 |
| Caisse espèces en devises | 3 933 | 2 846 | 2 007 |
| Remise des fonds à IBS | 2 546 | 1 902 | 4 917 |
| Banque Centrale comptes ordinaires | 70 952 | 82 380 | 36 665 |
| CCP et TGT comptes ordinaires | 15 | 15 | 15 |
| Sous total | 105 895 | 108 413 | 71 070 |
| Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT | (77) | (78) | (51) |
| Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 105 818 | 108 335 | 71 019 |

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 345 510 KTND au 30/06/2014 contre 78 243 KTND au 30/06/2013 retraité et se détaille comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|------------------------|---------------|----------------|
| Placement dinars chez la BCT | - | 23 000 | 23 000 | 1 000 |
| Placement devises chez la BCT | 150 765 | 15 712 | 15 712 | 98 498 |
| Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers | 20 189 | 20 313 | 20 313 | 16 390 |
| Placements chez les correspondants étrangers | 171 314 | 16 718 | 16 718 | 154 064 |
| Créances sur autres établissements financiers | 846 | 178 | 178 | - |
| Autres concours | 2 444 | 2 635* | 871 | 2 031 |
| Sous total | 345 558 | 78 556 | 76 792 | 271 983 |
| Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers | (48) | (312) | (312) | (175) |
| Total Créances sur les établissements bancaires et financiers | 345 510 | 78 244 | 76 480 | 271 808 |

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

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 | 299 362 | 26 007 | - | - | 325 369 |
| Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers | 20 189 | - | - | - | 20 189 |
| Total des créances brutes sur les étab. de crédit | 319 551 | 26 007 | - | - | 345 558 |

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2014 un solde de 3 324 441 KTND contre 2 988 741 KTND au 30/06/2013 retraité, soit une variation de 335 700 KTND et se détaillent ainsi :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | 271 079 | 266 906 | 266 906 | 253 904 |
| Autres concours à la clientèle | 3 406 774 | 3 121 791* | 3 121 837 | 3 244 796 |
| Crédits sur ressources spéciales | 28 689 | 19 007 | 19 007 | 27 342 |
| Sous total | 3 706 543 | 3 407 704 | 3 407 750 | 3 526 042 |
| Agios et intérêts réservés | (93 884) | (106 062) | (106 061) | (91 081) |
| Provisions sur créances douteuses | (166 142) | (170 120) | (170 120) | (161 424) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | (111 849) | (134 293)* | - | (111 851) |
| Provisions à caractère générale dite collective | (10 227) | (8 488) | (8 488) | (10 200) |
| Total Créances sur la clientèle | 3 324 441 | 2 988 741 | 3 123 081 | 3 151 486 |

(*) 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 | Plus de 5 ans | Total |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | 271 079 | - | - | - | 271 079 |
| Autres concours à la clientèle | 379 055 | 287 939 | 1 176 336 | 1 563 445 | 3 406 775 |
| Crédits sur ressources spéciales | 817 | 4 248 | 18 898 | 4 726 | 28 689 |
| Total des créances brutes sur la clientèle | 650 951 | 292 187 | 1 195 234 | 1 568 171 | 3 706 543 |

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

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| Provisions sur créances douteuses | (166 142) | (170 120) | (170 120) | (161 424) |
| Provisions sur décotes de garanties | (111 849) | (134 293) | - | (111 851) |
| Total Provisions risque de contrepartie | (277 991) | (304 413) | (170 120) | (273 275) |
| Provisions à caractère générale dite collective | (10 227) | (8 488) | (8 488) | (10 200) |
| Total Provisions sur créances sur la clientèle | (288 218) | (312 901) | (178 608) | (283 475) |
| Agios sur comptes non mouvementés | (47 633) | (57 226) | (57 226) | (45 907) |
| Intérêts réservés sur consolidations | (8 549) | (10 094) | (10 094) | (8 730) |
| Intérêts réservés sur crédits à court terme | (3 888) | (3 783) | (3 783) | (3 817) |
| Intérêts réservés sur crédits moyen terme | (27 970) | (29 340) | (29 340) | (27 293) |
| Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales | (2 539) | (2 394) | (2 394) | (2 446) |
| Commissions réservées sur cautions dinars | (117) | (299) | (299) | (115) |
| Autres commissions réservées | (3 188) | (2 925) | (2 925) | (2 774) |
| Total agios et intérêts réservés | (93 884) | (106 061) | (106 061) | (91 081) |
| Total Agios et provisions sur clientèle | (382 102) | (418 962) | (284 669) | (374 556) |

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 | |
|------------------------|----------------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 30/06/2014 | 30/06/2013 |
| Engagements bilan | 3 280 039 | 2 953 302 | 419 434 | 440 527 | 3 699 473 | 3 393 829 |
| Engagements hors bilan | 293 558 | 245 630 | 14 382 | 13 661 | 307 940 | 259 291 |
| Sous-total | 3 573 597 | 3 198 932 | 433 816 | 454 188 | 4 007 413 | 3 653 120 |
| Autres engagements | | | | | 7 070 | 13 921 |
| Total | 3 573 597 | 3 198 932 | 433 816 | 454 188 | 4 014 483 | 3 667 041 |

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

| | |
|---|------------------|
| Stock de départ au 31/12/2013 | (273 275) |
| Dotations aux provisions | (13 839) |
| Dotations aux provisions sur décotes de garanties | (2 406) |
| Reprises sur provisions | 5 529 |
| Reprises sur provisions sur décotes des garanties | 1 494 |
| Utilisations | 4 525 |
| Autres | (19) |
| Stock de clôture au 30/06/2014 | (277 991) |

Note 4 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2014 à 91 838 KTND contre 50 559 KTND au 30/06/2013 .
Le détail de cette rubrique est le suivant :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Titres d'investissement | 92 400 | 52 096 | 47 643 |
| Titres de participations | 3 417 | 2 289 | 3 567 |
| Part dans les entreprises liées | 3 659 | 1 944 | 3 659 |
| Part dans les entreprises associées et coentreprises | - | 1 715 | - |
| Sous total | 99 476 | 58 044 | 54 869 |
| Provisions pour dépréciation titres | (2 195) | (1 021) | (2 195) |
| Provisions sur obligations | - | - | - |
| Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR | (5 262) | (6 125) | (6 304) |
| Provisions sur parts dans les entreprises liées | (181) | (339) | (339) |
| Total Portefeuille d'investissement | 91 838 | 50 559 | 46 031 |

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Autres titres d'investissement | - | - | - |
| Emprunts obligataires | 2 538 | 2 769 | 2 538 |
| Créances rattachés sur emprunts obligataires | 67 | 68 | - |
| Créances rattachés sur BTA | 332 | 1 478 | 234 |
| Bons de trésor et assimilables (BTA) | 72 000 | 30 000 | 27 000 |
| Placement Fonds SICAR | 14 607 | 15 162 | 15 162 |
| Créances rattachées sur fonds gérés SICAR | 2 856 | 2 619 | 2 709 |
| Total Titres d'investissement | 92 400 | 52 096 | 47 643 |

Note 5 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 42 532 KTND au 30/06/2014 contre un solde de 43 418 KTND au 31/12/2013. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

| | V. Brute au 31/12/2013 | Acquis | Cessions | Reclass | V. Brute au 30/06/2014 | Amort. Cumulé 30/06/2014 | VCN Au 30/06/2014 |
|--|---------------------------|--------|----------|---------|---------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Logiciels informatiques | 9 090 | 403 | - | 185 | 9 678 | (7 126) | 2 552 |
| Matériel pour traitements informatiques DELTA | 9 919 | - | - | - | 9 919 | (9 919) | - |
| Autre matériel informatique | 15 178 | 528 | - | - | 15 706 | (12 032) | 3 674 |
| Immeubles d'exploitation | 10 281 | - | - | - | 10 281 | (4 056) | 6 225 |
| Immeubles hors exploitation | 2 659 | - | - | - | 2 659 | (570) | 2 089 |
| Agencement aménagement installation | 47 625 | 1 706 | - | - | 49 331 | (25 813) | 23 518 |
| Terrains | 735 | - | - | - | 735 | - | 735 |

| | | | | | | | |
|---|----------------|--------------|----------|----------|----------------|-----------------|---------------|
| Fonds de commerce | 277 | - | - | - | 277 | (183) | 94 |
| Matériel roulant | 1 723 | 80 | - | - | 1 803 | (1 312) | 490 |
| Matériel et mobilier de bureau | 11 018 | 243 | - | - | 11 261 | (8 615) | 2 646 |
| Equipements logements de fonction | 111 | - | - | - | 111 | (99) | 12 |
| Immobilisations incorporelles en cours | 301 | - | - | (185) | 116 | - | 116 |
| Immobilisations corporelles en cours | 308 | - | - | - | 308 | - | 309 |
| Droit au bail | 72 | - | - | - | 72 | - | 72 |
| Matériels et équipements amical hors exploitation | 18 | - | - | - | 18 | (18) | - |
| TOTAL | 109 315 | 2 960 | - | - | 112 275 | (69 743) | 42 532 |

| | Amort. Cumulé 31/12/2013 | Dotation | Sortie | Reclass | Amort. Cumulé 30/06/2014 |
|---|--------------------------------|----------------|----------|----------|-----------------------------|
| Logiciels informatiques | (6 575) | (551) | - | - | (7 126) |
| Matériel pour traitements informatiques DELTA | (9 919) | - | - | - | (9 919) |
| Autre matériel informatique | (11 108) | (924) | - | - | (12 032) |
| Immeubles d'exploitation | (3 958) | (98) | - | - | (4 056) |
| Immeubles hors exploitation | (543) | (27) | - | - | (570) |
| Agencement aménagement installation | (23 949) | (1 864) | - | - | (25 813) |
| Fonds de commerce | (176) | (7) | - | - | (183) |
| Matériel roulant | (1 234) | (78) | - | - | (1 312) |
| Matériel et mobilier de bureau | (8 323) | (292) | - | - | (8 615) |
| Equipements logements de fonction | (94) | (5) | - | - | (99) |
| Matériels et équipements amical hors exploitation | (18) | - | - | - | (18) |
| TOTAL | (65 897) | (3 846) | - | - | (69 743) |

Note 6 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 46 616 KTND au 30/06/2014 contre 38 008 KTND au 30/06/2013 retraité et se détaille ainsi :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|---------------|------------------------|---------------|---------------|
| Action en défense | 5 210 | 2 819 | 2 819 | 4 994 |
| Divers autres actifs | 1 033 | 877 | 877 | 966 |
| Comptes d'attente et de régularisation actifs | 8 234 | 7812* | 9 104 | 6 020 |
| Etat impôts et taxes | 6 623 | 1503* | 1 477 | 3 109 |
| Crédits aux personnels | 16 494 | 14599* | 14 757 | 14 308 |
| Créances prises en charge par l'Etat | 9 602 | 10 475 | 10 475 | 9 602 |
| Sous total Autres actifs | 47 196 | 38 085 | 39 509 | 38 999 |
| Provisions sur autres actifs | (580) | (77) | (77) | (529) |
| Total Autres actifs | 46 616 | 38 008 | 39 432 | 38 470 |

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

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

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|--------------|------------------------|--------------|--------------|
| Produits à recevoir | 2 833 | 2 976 | 2 976 | 1 208 |
| Charges payées ou comptabilisées d'avance | 2 125 | 2 346 | 2 346 | 811 |
| Autres comptes de régularisation actif | 3 276 | 2 490 | 3 782 | 4 001 |
| Total Comptes d'attente et de régularisation actifs | 8 234 | 7 812 | 9 104 | 6 020 |

3.2 Notes sur les postes du passif

Note 7 : Banque Centrale de Tunisie, CCP

L'encours de la rubrique banque centrale de Tunisie & CCP présente un solde de 96 077 KTND au 30/06/2014 contre 19 015 KTND au 30/06/2013 retraité.

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|------------|
| Pension | 15 000 | - | - |
| Emprunt dinars auprès de la BCT | 81 000 | 19 000 | - |
| Dettes rattachés BCT | 77 | 15 | - |
| Total Banque Centrale et CCP | 96 077 | 19 015 | - |

Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2014 à 177 484 KTND contre 3 493 KTND au 30/06/2013 retraité se détaillant comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|----------------|------------------------|--------------|----------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 177 472 | 3 480 | 3 480 | 154 079 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | 12 | 13 | 133 | 274 |
| Total | 177 484 | 3 493 | 3 613 | 154 353 |

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 177 472 KTND au 30/06/2014 se détaillant comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|------------------------|--------------|----------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires résidentes | 17 000 | - | - | 6 800 |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidentes | 17 106 | 3 480 | 3 480 | 5 783 |
| Placement devise SG | 143 122 | - | - | 141 284 |
| Intérêts courus sur placements devise SG | 242 | - | - | 211 |
| Dettes rattachés sur les étab bancaires | 2 | - | - | 1 |
| Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 177 472 | 3 480 | 3 480 | 154 079 |

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 | 34 350 | 143 122 | - | - | 177 472 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | 12 | - | - | - | 12 |
| Total | 34 362 | 143 122 | - | - | 177 484 |

Note 9 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 3 165 488 KTND au 30/06/2014 contre 2 800 924 KTND au 30/06/2013 retraité. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| Dépôts à vue | 930 892 | 807 377 | 807 255 | 846 521 |
| Comptes d'épargne | 1 076 149 | 999 952 | 999 952 | 1 055 849 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 1 025 346 | 871 938 | 871 939 | 941 183 |
| Certificats de dépôts | 31 895 | 45 950 | 45 950 | 52 891 |
| Autres dépôts et avoirs | 101 206 | 75 707 | 75 707 | 60 001 |
| Total Dépôts et avoirs de la clientèle | 3 165 488 | 2 800 924 | 2 800 803 | 2 956 445 |

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 | 930 892 | - | - | - | 930 892 |
| Comptes d'épargne | 1 076 149 | - | - | - | 1 076 149 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 555 693 | 385 858 | 83 795 | - | 1 025 346 |
| Certificats de dépôts | 31 895 | - | - | - | 31 895 |
| Autres dépôts et avoirs | 101 206 | - | - | - | 101 206 |
| Total | 2 695 835 | 385 858 | 83 795 | - | 3 165 488 |

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 316 798 KTND au 30/06/2014 contre 350 321 KTND au 30/06/2013; il se détaille comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Emprunts subordonnés | 80 000 | 80 000 | 80 000 |
| Emprunt en devises | 17 971 | 24 509 | 21 102 |
| Ressources spéciales | 23 376 | 26 418 | 23 733 |
| Dette rattachée ressources spéciales | 8 620 | 9 432 | 8 180 |
| Emprunts obligataires | 186 831 | 209 962 | 199 647 |
| Total Emprunts et ressources spéciales | 316 798 | 350 321 | 332 662 |

Note 11 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 112 767 KTND au 30/06/2014 contre 108 295 KTND au 30/06/2013 se détaillant ainsi :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|----------------|------------------------|----------------|----------------|
| Provision pour passifs et charges | 10 885 | 10 987 | 10 987 | 13 348 |
| Sommes dues au personnel | 17 775 | 17 047 | 17 047 | 16 409 |
| Charges provisionnées pour congé à payer | 4 145 | 4 731 | 4 731 | 4 010 |
| Cotisation CNSS | 2 596 | 2 962 | 2 636 | 2 972 |
| Provision sur chèques certifiés | 5 201 | 6 942 | 6 942 | 5 177 |
| Saisies arrêts clients | 8 026 | 7 713 | 7 713 | 8 825 |
| Fournisseurs factures à payer | 2 189 | 2 627 | 2 627 | 2 520 |
| Comptes d'attente et de régularisation passif | 28 535 | 29 769 | 29 830 | 21 342 |
| Valeurs exigibles après encaissement | 13 661 | 13 165 | 13 165 | 17 124 |
| Etat impôts et taxes | 19 754 | 12 352 | 12 325 | 25 710 |
| Total Autres passifs | 112 767 | 108 295 | 108 003 | 117 437 |

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Provision sur engagements Hors Bilan | 2 715 | 1 571 | 2 715 |
| Provision pour risques divers | 1 990 | 4 912 | 4 912 |
| Provision pour risques administratif | 2 890 | 2 841 | 2 690 |
| Provision sur action en défense | 1 872 | 1 518 | 1 613 |
| Provision pour action en justice | 145 | 145 | 145 |
| Provision hors bilan sur décotes de garanties | 1 273 | - | 1 273 |
| Total Provision pour passifs et charges | 10 885 | 10 987 | 13 348 |

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

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|---------------|------------------------|---------------|---------------|
| Charges à payer | 17 314 | 18 523 | 18 523 | 16 203 |
| Divers comptes de suspens | 8 157 | 6 890* | 6 951 | 1 672 |
| Prime d'assurance crédit à reverser | 735 | 1 847 | 1 847 | 1 556 |
| Produits perçus d'avance | 1 700 | 1 903 | 1 903 | 1 321 |
| Commission de garantie et de péréquation change | 484 | 423 | 423 | 461 |
| Assurance vie personnel | 81 | 122 | 122 | 69 |
| Fournisseurs bons de carburant | 64 | 61 | 61 | 61 |
| Total Comptes d'attente et de régularisation passif | 28 535 | 29 769 | 29 830 | 21 343 |

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

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 12 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 14 592 KTND au 30/06/2014 contre 14 420 KTND au 30/06/2013 retraité soit une augmentation de 172 KTND. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 retraité | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|-----------------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|
| Réserve légale | 4 760 | 4 760 | 4 760 | 4 760 |
| Autres réserves | 289 | 289 | 289 | 289 |
| Fonds social | 9 543 | 9 371 | 9 371 | 9 457 |
| Total Réserves | 14 592 | 14 420 | 14 420 | 14 506 |

Note 13 : Capitaux Propres

A la date du 30/06/2014, le capital social s'élève à 196 000 KTND composé de 17 600 000 d'actions et 2 000 000 de certificats d'investissement d'une valeur nominale de 10 DT libérés en totalité.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 88 141 KTND au 30/06/2014 contre 61 335 KTND au 31/12/2013 retraité, soit une variation 26 807 KTND.

La variation des capitaux propres se détaille comme:

| | Capital social | Résultats reportés | Réserve légale | Autres réserves | Fonds social | Effet des modifications comptables | Résultat de la période | Total des CP |
|---|----------------|--------------------|----------------|-----------------|--------------|------------------------------------|------------------------|---------------|
| Situation à l'ouverture de l'exercice 2013 | 196 000 | (88 450) | 4 760 | 289 | 9 319 | (141 423) | 42 686 | 23 181 |
| Affectation du résultat de l'exercice N-1 | - | 26 598 | - | - | - | 16 088 | (42 686) | - |
| Réserves fonds social | - | - | - | - | 138 | - | - | 138 |
| Résultat au 31-12-2013 | - | - | - | - | - | - | 38 016 | 38 016 |
| Situation à l'ouverture de l'exercice 2014 | 196 000 | (61 852) | 4 760 | 289 | 9 457 | (125 335) | 38 016 | 61 335 |
| Affectation du résultat de l'exercice N-1 | - | (87 319) | - | - | - | 125 335 | (38 016) | - |
| Réserves fonds social | - | - | - | - | 86 | - | - | 86 |
| Résultat au 30-06-2014 | - | - | - | - | - | - | 26 720 | 26 720 |
| Situation à la clôture de l'exercice 2014 | 196 000 | (149 171) | 4 760 | 289 | 9 543 | - | 26 720 | 88 141 |

3.4 Notes sur l'état des engagements hors bilan

Note 14 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 536 899 KTND au 30/06/2014 contre 543 494 KTND au 30/06/2013. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Cautions données sur ordre correspondants étrangers | 325 512 | 357 323 | 358 610 |
| Avals donnés en devises | 43 399 | 30 834 | 23 714 |
| Cautions émises en faveur de la clientèle | 161 016 | 150 550 | 157 398 |
| Avals donnés en dinars | 6 972 | 4 787 | 4 024 |
| Total Cautions, avals et autres garanties données | 536 899 | 543 494 | 543 745 |

Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 133 809 KTND au 30/06/2014 contre 77 854 KTND au 30/06/2013. Le solde se détaille ainsi :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Ouverture de Credoc import confirmé | 57 286 | 43 346 | 43 429 |
| Règlement Credoc import confirmé | 13 299 | 18 251 | 16 721 |
| Ouverture Credoc import non confirmé | 16 512 | 6 385 | 8 875 |
| Règlement Credoc import non confirmé | 7 566 | 3 872 | 2 465 |
| Acceptation de crédit acheteur import | - | 47 | - |
| Acceptation de Credoc import non confirmé | 803 | - | - |
| Sous total credoc import | 95 466 | 71 900 | 71 490 |
| Confirmation de Credoc export | 37 678 | 4 420 | 5 979 |
| Acceptation et paiement différé sur Credoc export | 664 | 1 533 | 1 105 |
| Sous total credoc export | 38 342 | 5 953 | 7 084 |
| Total Crédits documentaires | 133 809 | 77 854 | 78 573 |

Note 16 : 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 60 800 KTND au 30/06/2014 contre 123 937 KTND au 30/06/2013.

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|---------------|----------------|---------------|
| Engagements de financements donnés aux clientèles | 60 800 | 123 937 | 85 521 |
| Total Engagements de financements donnés | 60 800 | 123 937 | 85 521 |

Note 17 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 737 863 KTND au 30/06/2014 contre 852 108 KTND au 30/06/2013 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Garanties reçues de l'Etat | 85 699 | 99 231 | 97 494 |
| Garanties reçues des autres établissements de crédit | 419 341 | 525 971 | 529 199 |
| Compagnies d'assurance | 1 462 | 986 | 1 910 |
| Garanties reçues de la clientèle | 231 361 | 225 920 | 218 256 |
| Total Garanties reçues | 737 863 | 852 108 | 846 858 |

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 419 341 KTND au 30/06/2014 contre 525 971 KTND au 30/06/2013 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients | 325 512 | 357 322 | 358 610 |
| Garanties données par la Société Générale | - | 110 528 | 108 753 |
| Garanties reçues des correspondants étrangers | 50 489 | 47 803 | 48 109 |
| Confirmation banque Credoc export | 38 342 | 5 953 | 7 083 |
| Garanties reçues des correspondants locaux | 4 998 | 4 365 | 6 644 |
| Total Garanties reçues des autres établissements de crédit | 419 341 | 525 971 | 529 199 |

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 231 361 KTND au 30/06/2014 contre 225 920 KTND au 30/06/2013 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Garanties hypothécaires | 202 927 | 213 418 | 200 953 |
| Nantissement d'actions et valeurs mobilières | 28 433 | 12 502 | 17 302 |
| Total Garanties reçues de la clientèle | 231 361 | 225 920 | 218 256 |

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 85 699 KTND au 30/06/2014 contre 123 917 KTND au 30/06/2013 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Autres garanties reçus de l'Etat | 53 395 | 74 545 | 63 739 |
| SOTUGAR | 16 533 | 17 093 | 17 030 |
| FNG et FOPRODI | 15 771 | 7 593 | 16 725 |
| Total Garanties reçus de l'Etat | 85 699 | 99 231 | 97 494 |

Opérations en devises

Les opérations en devises comptabilisées en Hors bilan se subdivisent en deux natures :

Les opérations d'achat et de vente de devises (en rapport avec le délai d'usance des opérations de change au comptant) au 30/06/2014 se détaillent comme suit :

| | 30/06/2014 |
|-------------------|------------|
| Achat au comptant | 10 425 |
| Vente au comptant | 10 394 |

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 comme suit :

| | 30/06/2014 |
|---------------|------------|
| Achat à terme | 99 949 |
| Vente à terme | 98 743 |

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 18 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 116 039 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi :

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Opérations avec les étab. bancaires et financiers | 1 478 | 1 406 | 2 468 |
| Opérations avec la clientèle | 110 668 | 97 427 | 205 466 |
| Autres intérêts et revenus assimilés | 3 893 | 2 712 | 6 197 |
| Total Intérêts et revenus assimilés | 116 039 | 101 545 | 214 131 |

Note 19 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 28 565 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi :

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Commissions sur comptes | 2 593 | 2 178 | 4 346 |
| Commissions sur opérations de caisse | 736 | 645 | 1 342 |
| Commissions sur crédits | 8 521 | 7 527 | 14 594 |
| Commissions sur monétique banque à distance | 7 909 | 6 696 | 13 734 |
| Autres commissions | 2 369 | 2 150 | 4 158 |
| Commissions sur moyens de paiement | 3 413 | 3 127 | 6 245 |
| Autres produits sur services financiers | 3 024 | 2 591 | 5 193 |
| Total Commissions (en produits) | 28 565 | 24 914 | 49 612 |

Note 20 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 4 760 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi :

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Gain net sur opérations de change | 4 760 | 5 792 | 11 258 |
| Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 4 760 | 5 792 | 11 258 |

Note 21 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 2 497 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Intérêts sur autres titres d'investissement | 67 | 68 | 148 |
| Intérêts sur obligations | - | - | - |
| Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation | 901 | 255 | 342 |
| Intérêts sur bons de trésor assimilables | 1 386 | 959 | 1 759 |
| Intérêt sur titres d'investissement SICAR | 143 | 112 | 202 |
| Charges sur opérations sur titres modifications comptables | - | - | - |
| Total Revenus du portefeuille d'investissement | 2 497 | 1 394 | 2 451 |

Note 22 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 55 808 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers | 2 846 | 2 169 | 4 851 |
| Emprunts et ressources spéciales | 7 552 | 8 010 | 15 884 |
| Opérations avec la clientèle | 44 392 | 32 297 | 69 031 |
| Autres intérêts et charges | 1 018 | 629 | 1 045 |
| Total Intérêts courus et charges assimilées | 55 808 | 43 105 | 90 811 |

Note 23 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 1 388 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Commissions monétiques | 899 | 725 | 1 681 |
| Redevances et prestations | 129 | 174 | 358 |
| Autres commissions | 45 | 35 | 84 |
| Rémunération du fonds géré SICAR | 78 | 85 | 171 |
| Frais de confection carnet de chèques | 37 | 50 | 106 |
| Frais télégrammes télex | 107 | 115 | 226 |
| Règlement télécom SMS Banking | 93 | 34 | 60 |
| Total Commissions encourues | 1 388 | 1 218 | 2 686 |

Note 24 : 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 7 786 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 retraité | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---|------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Cout net du risque clientele | 9 305 | 30 557* | 21 599 | 31 175 |
| Cout net du risque divers | (1 519) | 164 | 164 | 651 |
| Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 7 786 | 30 721 | 21 763 | 31 826 |

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

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

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 retraité | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|--|------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Dotations aux provisions collectives | 26 | 1 223 | 1 223 | 2 935 |
| Dotations aux provisions sur risque de contrepartie | 13 839 | 23 009 | 23 009 | 36 892 |
| Dotations aux provisions sur risque de contrepartie provenant de la décote | 2 406 | 11 139 | - | 12 592 |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles | (5 527) | (2 809) | (2 809) | (12 349) |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote | (1 494) | (2 181) | - | (10 457) |
| Reprise sur provisions de contrepartie utilisées | (4 524) | (138) | (138) | (29 655) |
| Reprise sur provisions de contrepartie utilisées / Décote | - | - | - | (1 696) |
| Pertes couvertes de contrepartie | 4 525 | 138 | 138 | 7 436 |
| Pertes non couvertes de contrepartie | 54 | 184 | 184 | 485 |
| Cession de créances à l'IRC | - | - | - | 23 914 |
| Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan | - | 55 | 55 | 1 195 |
| Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan | - | (63) | (63) | (59) |
| Reprise sur provisions hors bilan sur décote | - | - | - | (58) |
| Total Cout net du risque clientèle | 9 305 | 30 557 | 21 599 | 31 175 |

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Dotations aux provisions pour risques et charges | 807 | 88 | 708 |
| Reprises sur provisions pour risques et charges | (3 419) | (200) | (400) |
| Reprise de provision sur comptes d'actifs | (127) | (32) | (68) |
| Dotations aux provisions sur comptes d'actifs | 27 | 85 | 85 |
| Perte sur éléments hors exploitation | 2 894 | 201 | 441 |
| Gain sur éléments hors exploitation | (1 846) | (76) | (473) |
| Perte sur autres éléments d'exploitation | 145 | 98 | 358 |
| Total Cout net du risque divers | (1 519) | 164 | 651 |

Note 25 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent 695 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Dotation aux provisions sur titres de participation | (1) | - | (1 324) |
| Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR | (159) | (1 392) | (1 798) |
| Pertes sur titres d'investissement | (555) | - | (1) |
| Plus value cession titres d'investissement | 50 | 1 215 | 1 217 |
| Reprise de provisions sur titres de participation | 159 | 89 | 239 |
| Reprise provisions sur fonds géré SICAR | 1 201 | 231 | 460 |
| Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 695 | 143 | (1 207) |

Note 26: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 34 047 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Rémunération du personnel | 23 763 | 24 747 | 50 073 |
| Charges sociales | 7 097 | 7 315 | 13 213 |
| Autres charges de personnel | 3 187 | 2 597 | 4 287 |
| Total Frais de personnel | 34 047 | 34 659 | 67 573 |

Note 27 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 8 981 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Travaux fournitures et services extérieurs | 3 711 | 3 773 | 7 940 |
| Frais divers de gestion | 5 270 | 5 078 | 10 488 |
| Total Charges générales d'exploitation | 8 981 | 8 851 | 18 428 |

Les travaux et services extérieurs totalisent 3 711 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Loyers commerciaux | 1 386 | 1 267 | 2 615 |
| Maintenance logiciel informatique | 424 | 642 | 1 424 |
| Autres services extérieurs | 355 | 304 | 673 |
| Assurance globale banque | 279 | 218 | 484 |
| Entretien et nettoyage immeubles | 217 | 215 | 434 |
| Honoraires commissaires aux comptes | 163 | 180 | 361 |
| Maintenance matériel informatique | 217 | 241 | 435 |
| Loyer personnel logements de fonction | 134 | 110 | 263 |
| Assurance immeubles et voitures | 147 | 161 | 310 |
| Gardiennage et surveillance | 136 | 106 | 239 |
| Frais judiciaires | 23 | 49 | 185 |
| Rémunération d'intermédiaires | 143 | 89 | 247 |
| honoraires service assistance Société Générale | 17 | 101 | 115 |
| Sous-traitance archives | 40 | 60 | 95 |
| Sous- traitance informatique | 9 | 12 | 25 |
| Maintenance et consommable photocopieurs | 3 | 11 | 22 |
| Entretien et réparation divers | 18 | 7 | 13 |
| Total Travaux fournitures et services extérieurs | 3 711 | 3 773 | 7 940 |

Note 28 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 15 518 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi:

| | jusqu'au 30/06/2014 |
|---|------------------------|
| Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt | 59 705 |
| + Réintégrations nets Déductions | 905 |
| Résultat fiscal avant provision | 60 610 |
| - Déduction provision 2014 | 16 272 |
| Résultat fiscal | 44 338 |
| Résultat Imposable | 44 338 |
| Taux d'impôt | 35,00% |
| Impôt théorique | 15 518 |
| Impôt sur les sociétés | 15 518 |

Note 29 : Résultat par Action

Le résultat par action jusqu'au 30/06/2014, est de 1,363 DT.

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 retraité | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Résultat de la période | 26 720 | 3 003 | 11 961 | 38 016 |
| Capital social - nombre de titres | 19 600 000 | 19 600 000 | 19 600 000 | 19 600 000 |
| Résultat par action en DT | 1,363 | 0,153 | 0,610 | 1,940 |

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.

3.5- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 30 : Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint jusqu'au 30/06/2014 un solde de 177 214 KTND contre 164 230 KTND jusqu'au 30/06/2013 retraité se détaillant ainsi :

| | jusqu'au 30/06/2014 | jusqu'au 30/06/2013 retraité | jusqu'au 30/06/2013 | jusqu'au 31/12/2013 |
|---|------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 105 895 | 108 412 | 108 412 | 71 069 |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers | 344 547 | 78 298 | 76 535 | 271 835 |
| Emprunts auprès de la banque centrale | (96 000) | (19 000) | (19 000) | - |
| Dépôts des établissements bancaires et financiers | (177 228) | (3 480) | (3 480) | (153 867) |
| Total | 177 214 | 164 230 | 162 467 | 189 037 |

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.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2014

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 14 juin 2012 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 2014 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 88 141 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 26 720 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Internationale de Banques (UIB), arrêté au 30 juin 2014, 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 2014, 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.

Paragraphe d'observation

- a. Nous attirons votre attention sur la note aux états financiers 13 « Capitaux propres » qui fait apparaître des fonds propres de 88 141 KTND, en deçà de la moitié du capital social de la banque qui s'élève à 196 000 KTND.

Dans ce contexte, le Conseil d'Administration réuni le 11 juillet 2014 a convoqué une Assemblée Générale Extraordinaire pour le 31 juillet 2014, en vue de se prononcer sur le plan de recapitalisation de la banque consistant en une réduction du capital pour éponger partiellement les pertes, suivie d'une augmentation en numéraire avec renonciation des porteurs de certificats d'investissement à leurs droits préférentiels de souscription.

b. Nous attirons votre attention sur l'incertitude suivante exposée dans la note aux états financiers 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 de signature du présent rapport, l'affaire suit encore son cours.

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

Notre avis ne comporte pas de réserves concernant ces questions.

Tunis, le 24 juillet 2014

Les commissaires aux comptes

AMC Ernst & Young

Noureddine Hajji

FINOR

Mustapha Medhioub