

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES –UIB-

Siège social : 5, rue d'Alger 1000 Tunis

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2010 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, M. Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF (ECC MAZARS) et M. Mustapha MEDHIOUB (FINOR).

Bilan Arrêté au 30 juin 2010 (Unité en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
ACTIF				
AC 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	177 333	91 135	56 999
AC 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	241 713	250 882	336 320
AC 3- Créances sur la clientèle	3	2 120 391	1 737 311	1 884 088
AC4-Portefeuille - titres commercial :	4	3 074	0	3 000
AC 5- Portefeuille d'investissement	5	65 230	66 040	65 153
AC 6- Valeurs immobilisées	6	34 696	31 733	35 871
AC 7- Autres actifs	7	36 417	*35 877	33 028
TOTAL ACTIF		2 678 854	2 212 978	2 414 460
PASSIF				
PA 1- Banque centrale et C.C.P	8	20 005	0	0
PA 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	129 415	51 792	3 587
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	10	2 101 450	1 890 907	2 006 152
PA 4- Emprunts et ressources spéciales	11	253 588	107 120	247 546
PA 5- Autres passifs	12	84 136	*87 547	77 613
TOTAL PASSIF		2 588 594	2 137 366	2 334 899
CAPITAUX PROPRES				
CP 1- Capital		196 000	196 000	196 000
CP 2- Réserves	13	13 986	13 818	13 901
CP 5- Résultats reportés		(130 341)	(137 738)	(137 738)
CP 6- Résultat de l'exercice		10 615	3 532	7 397
TOTAL CAPITAUX PROPRES	14	90 260	75 612	79 561
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		2 678 854	2 212 978	2 414 460

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 juin 2010 (Unité : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
HB 1- Cautions, avals et autres garanties données	15	434 907	460 603	492 656
HB 2- Crédits documentaires	16	91 447	88 198	61 733
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		526 354	548 802	554 389

ENGAGEMENTS DONNES

HB 4-Engagements de financement donné (*)	17	50 505	73 287	63 084
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES		50 505	73 287	63 084

ENGAGEMENTS RECUS

HB 7- Garanties reçues (*)	18	785 959	784 644	817 023
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS		785 959	784 644	817 023

(*)Les données au 30/06/2009 ont été retraitées pour les besoins de la comparabilité

Etat de résultat

Période du 1^{er} janvier 2010 au 30 Juin 2010
(Unité : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
<u>Produits d'exploitation bancaire</u>				
PR 1- Intérêts et revenus assimilés	20	63 217	*55 265	116 404
PR 2- Commissions perçues	21	18 127	*15 600	31 698
PR 3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	22	3 760	2 701	6 024
PR 4- Revenus du portefeuille d'investissement	23	1 879	1 644	3 024
Total produits d'exploitation bancaire		86 983	75 210	157 150
<u>Charges d'exploitation bancaire</u>				
CH 1- Intérêts encourus et charges assimilées	24	26 546	*23 559	49 200
CH 2- Commissions encourues	25	1 487	*1 288	2 717
Total charges d'exploitation bancaire		28 033	24 847	51 917
PRODUIT NET BANCAIRE		58 950	50 363	105 233
PR 5/CH 4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	26	(11 434)	(10 512)	(27 403)
PR 6/CH 5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	27	(614)	(41)	26
PR 7- Autres produits d'exploitation		57	8	174
CH 6- Frais de personnel	28	(24 991)	(26 317)	(50 987)
CH 7- Charges générales d'exploitation	29	(8 813)	(7 889)	(16 192)
CH 8- Dotations aux amortissements sur immobilisations		(2 417)	(2 011)	(4 141)
RESULTAT D'EXPLOITATION		10 738	3 601	6 710
PR 8/CH 9- Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires		(47)	8	862
CH 11- Impôt sur les sociétés	30	(76)	(77)	(175)

RESULTAT DE L'EXERCICE		10 615	3 532	7 397
Résultat par Action (en DT)	31	0,542	0,180	0,377

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

Etat de Flux de Trésorerie
Période du 1er janvier 2010 au 30 juin 2010
(Exprimé en milliers de dinars)

	Note	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
<u>Flux d'exploitation</u>				
Produits d'exploitation encaissés		87 305	79 800	144 519
Charges d'exploitation décaissées		(28 920)	(23 311)	(47 171)
Dépôts / Retrait de dépôts des Etablissements Bancaires		6 379	(1 226)	(2 575)
Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements Financiers		(74)	(238)	7
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(249 589)	(119 815)	(271 229)
Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle		97 305	114 346	228 916
Titres de placement / Titres de transaction		74	0	(3 000)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(32 349)	(38 078)	(68 339)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		3 266	15 675	10 583
Impôt sur les bénéfices		(180)	(961)	(1 174)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(116 783)	26 192	(9 462)
<u>Flux d'investissement</u>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		112	460	2 614
Acquisition/Cession sur portefeuille d'investissement		1 077	6 211	6 391
Acquisition/Cession sur Immobilisations		(1 341)	(3 618)	(9 877)
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement		(152)	3 053	(872)
<u>Flux de financement</u>				
Emission/Remboursement d'Emprunts		2 767	0	139 344
Dividendes versés		0	0	0
Augmentation/Diminution des ressources spéciales		485	(1 925)	(3 272)
Emission d'actions		0	0	0
Flux de trésorerie provenant des activités de financement		3 252	(1 925)	136 071
Variation de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		(113 683)	27 320	125 737
		0	0	0
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		378 369	252 050	252 632
Liquidités et équivalents de liquidités fin d'exercice	32	264 686	*279 370	378 369

* les données au 30/06/2009 ont été retraitées à des fins de comparabilité

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2010**

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

Les états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2010 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 1^{er} 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.

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 30/06/2010 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 au 30 juin 2010.

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 à moyen terme, 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

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 et la Circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001. 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.

La Société Générale s'est engagée, en outre, à couvrir et à garantir le paiement en faveur de l'UIB des montants correspondants au besoin complémentaire de provisionnement sur des créances ou des parties de créances dépourvues de garanties et/ou non munies de provisions nécessaires au 30/06/2010. Le montant de cet engagement de paiement est de 42.214 KDT.

2.3- Traitement des impayés

- Intérêts impayés sur crédit à M.T

Les intérêts impayés sur les CMT ne sont pas débités automatiquement dans les comptes des clients mais sont logés dans des comptes d'intérêts impayés 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 198 679 KDT au 30/06/2010 contre 262.054 KDT au 30/06/2009 et se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
PROVISIONS POUR RISQUES DE CONTRE PARTIE	174 561	237 985	167 129
PROVISIONS POUR DEPRECIATION DE TITRES	2 514	3 637	2 404
PROVISIONS POUR DEPRECIATION FONDS GERE SICAR	3 190	2 652	2 415
PROVISIONS POUR RISQUES SUR AUTRES POSTES D'ACTIF	12 665	12 500	12 580
PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES	5 749	5 281	5 672
TOTAL	198 679	262 054	190 200

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% (1)
Logiciel	20%
AAI	10%
Matériel et équipement Amicale	10%

- (1) Courant le premier semestre 2010, la revue du plan d'amortissement des équipements informatique a menée à modifier les durées d'amortissements selon la durée de vie économique du matériel. Le nouveau plan d'amortissement est appliqué pour les nouvelles acquisitions réalisées à partir du 01 janvier 2010 qui est de 3, 4, 5 et 6 ans. L'ancien, parc matériel informatique est amortis au taux de 15%.

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

Au 30/06/2010, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2009 :

Rubrique Retraitée	Montant (KDT)	Commentaires
AC7 – Autres Actifs	- 657	Reclassement du Portefeuille Encaissement en PA5
PA5– Autres Passifs	+657	Reclassement du Portefeuille. Encaissement de la rubrique AC5
HB 7- Garanties reçues	6 026	Présentation des garanties reçues des établissements de crédit sur Credoc Export parmi les garanties reçues
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	+597	- Reclassement des Commissions de Découverts de PR2
PR2- Commissions perçues	-597	- Reclassement des Commissions de Découverts en PR1
CH1 – Charges d'Intérêts sur Etab. Bancaires & Financiers	-128	Reclassement des Frais de Tenue de Compte/Correspondants en CH2
CH2 - Commissions encourues	+ 128	Reclassement des Frais de Tenue de Compte/Correspondants de CH1

Notes explicatives
(Les chiffres sont exprimés en KDT : milliers de Dinars)

3.1 Notes sur les postes de l'actif.**Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT**

Cette rubrique accuse au 30 juin 2010 un solde débiteur de 177.333 KDT contre 91.135 KDT au 30 juin 2009. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
CAISSE ESPECES EN DINARS	15 945	10 108	10 023
ESPECES EN ROUTE	280	1 202	1 604
REMISE DES FONDS A IBS	2 180	2 777	1 314
ALIMENTATION GAB	2 633	2 315	4 349
CAISSE ESPECES EN DEVISES	2 042	954	1 152
BCT COMPTE ORDINAIRE	153 841	73 429	39 001
CCP COMPTES ORDINAIRES	1 034	912	168
S.TOTAL	177 955	91 697	57 611
PROVISIONS /SUSPENS CAISSE, CCP, BCT	(622)	(562)	(612)
TOTAL	177 333	91 135	56 999

La provision constituée sur les postes de cette rubrique pour 622 KDT à fin juin 2010, se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010
PROVISIONS / SUSPENS CAISSE ESPECES	(41)
PROVISIONS / SUSPENS COMPTE BCT DINARS	(144)
PROVISIONS / SUSPENS COMPTE CCP	(437)
TOTAL	(622)

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 241.713 KDT au 30 juin 2010 contre 250.882 KDT au 30 juin 2009 et se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	241 817	248 188	333 851
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	0	2 811	2 573
S.TOTAL	241 817	250 999	336 424
PROVISIONS SUSPENS CORRESPONDANTS LOCAUX ET ETRANGERS	(104)	(117)	(104)
TOTAL	241 713	250 882	336 320

Les créances brutes sur les établissements bancaires totalisent 241.817 KDT au 30 juin 2010 contre 248.188 KDT au 30 juin 2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
PLACEMENT DINARS CHEZ BCT	0	0	24 000
PLACEMENTS DEVISES CHEZ LA BCT	183 821	153 996	183 887
PLACEMENTS CHEZ LES CORRESPONDANTS	22 291	60 178	100 845
COMPTES ORDINAIRES AUPRES CORRESPONDANTS LOCAUX	28 373	17 667	14 320
PLACEMENT DEVISE MARCHE A TERME	0	5 952	0
AUTRES CREANCE / CONFRERES	6 000	6 000	6 000
AUTRES CREANCES/ SG	0	2 220	3 807
AUTRES CONCOURS	1 332	2 175	992
TOTAL	241 817	248 188	333 851

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2010 un solde de 2.120.391 KDT contre 1.737.311 KDT au 30 juin 2009, soit une augmentation de 383.080 KDT et se détaillent ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	343 449	397 324	314 937
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	2 076 532	1 714 520	1 858 485
CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES	16 397	16 741	15 894
S.TOTAL	2 436 378	2 128 585	2 189 316
PROVISIONS POUR RISQUE DE CONTREPARTIE	(172 303)	(232 014)	(165 133)
AGIOS ET INTERETS RESERVES	(143 684)	(159 260)	(140 095)
TOTAL	2 120 391	1 737 311	1 884 088

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

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
PROVISIONS SUR CREANCES DOUTEUSES	(172 303)	(232 014)	(165 133)
TOTAL PROVISIONS RISQUE DE CONTREPARTIE	(172 303)	(232 014)	(165 133)
AGIOS SUR COMPTES NON MOUVEMENTES	(95 451)	(107 602)	(92 327)
INT RESERVES / CONSOLIDATION	(9 008)	(9 872)	(9 413)
INT RESERVES / CREDIT COURT TERME	(2 679)	(3 069)	(3 141)
INT/RESERVES / CREDIT MOYEN TERME	(31 975)	(33 849)	(30 445)
INT RESERVES / CREDIT/ RESSOURCES SPECIALES	(2 440)	(2 681)	(2 482)
COMMISSIONS RESERVEES/ CAUTIONS	(506)	(487)	(490)
AUTRES COMMISSIONS RESERVEES	(1 625)	(1 700)	(1 797)
PRODUITS DIVERS RESERVES	0	0	0
TOTAL AGIOS & INTERETS RESERVES	(143 684)	(159 260)	(140 095)
TOTAL	(315 987)	(391 274)	(305 228)

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

Nature de l'engagement	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2010	30/06/2009
Engagements bilan(*)	1 805 404	1 358 410	622 111	760 347	2 427 515	2 118 757
Engagements hors bilan	237 914	215 659	15 297	27 318	253 211	242 977
Total	2 043 318	1 574 069	637 408	787 665	2 680 726	2 361 734
Autres Engagements					8 863	9 828
Total	2 043 318	1 574 069	637 408	787 665	2 689 589	2 371 562

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 13.093 KDT

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

Solde au 31/12/2009 165.133 KDT

Dotations 13.971 KDT
Reprises (3.206 KDT)
Utilisations (3.585 KDT)
Autres Variations (10 KDT)

Solde au 30/06/2010 172.303 KDT

Note 4 : Portefeuille-titres Commercial

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2010 à 3.074 KDT suite à la souscription par la banque à l'emprunt obligataire émis pas la Banque de l'Habitat

Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2010 à 65.230 KDT contre 66.040 KDT au 30 juin 2009. Le détail de cette rubrique est le suivant :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
-TITRES D'INVESTISSEMENT	61 366	61 558	60 183
-TITRES DE PARTICIPATION	4 193	4 743	4 414
-PART DANS LES ENTREPRISES ASSOCIEES ET CO-ENTREPRISES	3 715	3 550	3 715
-PART DANS LES ENTREPRISES LIEES	1 660	2 478	1 660
S.TOTAL	70 934	72 329	69 972
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION FONDS GERE SICAR	(3 190)	(2 652)	(2 415)
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION PARTS DANS ENTREPRISES LIEES	(299)	(1 459)	(286)
-PROVISIONS POUR DEPRECIATION DE TITRES	(2 215)	(2 178)	(2 118)
TOTAL PROVISIONS	(5 704)	(6 289)	(4 819)
TOTAL	65 230	66 040	65 153

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
EMPRUNT OBLIGATAIRE	1 000	1 500	1 000
CREANCES RATTACHEES SUR EMPRUNT OBLIGATAIRE	55	92	26
BTA TITRES D'INVESTISSEMENT	30 000	30 000	30 000
CREANCES RATTACHEES SUR BTA	1 363	1 324	404
FONDS GERES SICAR	26 991	27 066	26 991
CREANCES RATTACHEES SUR FONDS GERES SICAR	1 957	1 576	1 762
TOTAL	61 366	61 558	60 183

Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 34.696 KDT au 30 juin 2010 contre un Solde de 31.733 KDT au 30 juin 2009. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

Libellé	V.Brute au 31/12/2009	Acquis /Cession	V.Brute au 30/06/2010	Amort. 2009	Variations Nettes 2010	Amort. 2010	VNC
LOGICIEL DELTA	4 846	526	5 372	(3 116)	(447)	(3 563)	1 809
MATERIEL .POUR TRAITEMENTS INFORMATIQUES DELTA	10 058	0	10 058	(10 058)	0	(10 058)	0
AUTRES MATERIELS POUR TRAITEMENTS INFORMATIQUES	9 257	(360)	8 897	(4 253)	(487)	(4 740)	4 157
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	10 494	(183)	10 311	(3 397)	53	(3 344)	6 967
IMMEUBLES HORS .EXPLOITATION	2 659	0	2 659	(336)	(26)	(362)	2 297
AGENCEMENTS, AMENAGEMENTS & INSTALLATIONS	25 312	670	25 982	(13 452)	(802)	(14 254)	11 728
TERRAINS	4 348	(4)	4 344	0	0	0	4 344
FONDS DE COMMERCE	277	0	277	(123)	(7)	(130)	147
MATERIEL ROULANT	1 686	(201)	1 485	(1 413)	149	(1 264)	221
MATERIEL & MOBILIER DE BUREAU	9 131	197	9 328	(6 107)	(247)	(6 354)	2 974
EQUIPEMENTS LOGEMENTS DE FONCTION	101	0	101	(59)	(4)	(63)	38
IMMOBILISATIONS EN COURS LOGICIEL	14	0	14	0	0	0	14
IMMOBILISATIONS EN COURS	1	(1)	0	0	0	0	0
TOTAL	78 184	644	78 828	(42 314)	(1 818)	(44 132)	34 696

Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 36.417 KDT au 30 juin 2010 contre 35.877 KDT au 30 juin 2009 et se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
VALEURS A L'ENCAISSEMENT(*)	0	0	0
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	34 952	33 502	31 494
CREANCES PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT	13 093	13 966	13 093
AUTRES	311	230	305
S.TOTAL	48 356	47 698	44 892
PROVISIONS SUR COMPTES DE REGULARISATION	(9 942)	(10 029)	(9 866)
PROVISIONS SUR ACTIONS EN DEFENSE	(1 997)	(1 792)	(1 998)
S.TOTAL	(11 939)	(11 821)	(11 864)
TOTAL	36 417	35 877	33 028

(*) Les valeurs à l'encaissement ont été présentées en déduction des valeurs exigibles au niveau de la rubrique PA5 Autres Passifs. Les chiffres au 30/06/2009 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

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

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
CREDITS AU PERSONNEL	9 013	9 491	9 278
AVANCES DIVERSES AU PERSONNEL	4 802	4 855	3 779
ETAT IMPOTS & TAXES	2 263	2 080	2 191
ACTIONS EN DEFENSE *	3 118	2 732	3 035
PRODUITS A RECEVOIR	2 216	569	466
CHARGES PAYEES D'AVANCE	1 860	1 319	902
AUTRES COMPTES DE REGULARISATION **	11 680	12 460	11 845
TOTAL	34 952	33 506	31 495

* Les actions en défense sont provisionnées à hauteur de 1.997 KTND au 30/06/2010, le reliquat de 1.121 KDT non provisionné est jugé non risqué.

** les autres comptes de régularisation sont provisionnés à hauteur de 9.913 KTND au 30/06/2010 : le reliquat du solde de ce poste, soit 1.767 KDT constitué principalement des comptes de liaison dont le délai de déboucement normal n'est pas écoulé.

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

Au 30 Juin 2010, L'encours de l'appel d'offre négatif auprès de la Banque Centrale de Tunisie s'élève à 20.500 KDT.

Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2010 à 129.415 KDT contre 51.792 KDT au 30 juin 2009 se détaillant comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	97 880	32 917	3 138
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	296	124	370
AUTRES SOMMES DUES	31 239	18 751	79
TOTAL	129 415	51 792	3 587

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 97.880 KDT au 30 juin 2010 se détaillant comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
EMPRUNTS SUR LE MARCHE MONETAIRE	85 200	18 500	0
CORRESPONDANTS ETRANGERS NOSTRI	114	2 083	141
CORRESPONDANTS ETRANGERS LORI	12 503	12 335	3 001
DETTES RATTACHEES	63	(1)	(4)
TOTAL	97 880	32 917	3 138

Note 10 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 2.101.450 KDT au 30 juin 2010 contre 1.890.907 KDT au 30 juin 2009. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
DEPOTS A VUE	704 723	*587 770	*644 827
DEPOTS D'EPARGNE	693 484	635 002	666 185
DEPOTS A TERME ET BONS DE CAISSE	586 074	*597 571	*629 760
CERTIFICATS DE DEPOTS	46 885	7 968	9 978
AUTRES DEPOTS ET AVOIRS	70 284	62 596	55 402
TOTAL	2 101 450	1 890 907	2 006 152

* les dépôts à terme en devises ont été reclassées des dépôts à vue aux dépôts à terme : les données au 30/06/2009 et au 31/12/2009 ont été retraitées en conséquence

Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 253.588 KDT au 30 juin 2010 contre 107.120 KDT au 30 juin 2009 il se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
RESSOURCES SPECIALES	25 710	26 572	25 225
EMPRUNTS SUBORDONNES	100 000	0	100 000
EMPRUNT OBLIGATAIRE	42 110	0	39 344
EMPRUNT EN DEVISES	80 000	80 000	80 000
DETTES RATTACHEES	5 768	548	2 977
TOTAL	253 588	107 120	247 546

La rubrique a enregistré une augmentation de 146.468 KDT suite à l'émission d'un emprunt obligataire de 100.000 KDT destiné à financer les crédits hypothécaires à long terme, ainsi qu'au déblocage d'un financement de 30.000 KUSD par la Société Générale.

Note 12 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 84.136 KDT au 30 juin 2010 contre 87.547 KDT au 30 juin 2009 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
VALEURS EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT (*)	9 407	3 204	12 487
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	53 890	60 459	42 687
AUTRES COMPTES DE PASSIF	12 832	12 634	14 775
PROVISIONS POUR PASSIFS & CHARGES	8 007	11 250	7 665
TOTAL	84 136	87 547	77 614

(*) Les valeurs à l'encaissement initialement présentés au niveau de l'AC7 dans les états financiers publiés au 30/06/2009 ont été présentées en déduction des valeurs exigibles au niveau de la rubrique PA5 Autres Passifs. Les chiffres au 30/06/2009 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

Les Provisions pour Passifs et Charges se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	2 258	5 971	1 996
PROVISION POUR ACTION EN JUSTICE	202	277	241
PROVISIONS POUR RISQUES DIVERS	1 529	1 512	1 506
PROVISIONS POUR RISQUE ADMINISTRATIF	4 018	3 490	3 922

TOTAL	8 007	11 250	7 665
--------------	--------------	---------------	--------------

Le poste « COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION » se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
PROVISION /CHEQUES CERTIFIES	4 476	5 188	4 554
SAISIES ARRETS CLIENTS	6 595	6 630	7 450
INTERETS / PLACEMENT EN DEV A SERVIR	0	1 475	0
COMPTE DE LIAISON PRÉLÈVEMENT	6 672	15 410	9
ASSURANCE VIE PERSONNEL UIB	68	63	52
COMMISSION DE GARANTIE ET PEREQ CHANGE	280	304	319
CHARGES PROVISIONNEES POUR CONGES A PAYER	4 071	4 115	3 695
TVA & RETENUES A LA SOURCE	2 281	2 281	3 059
PRIME D'ASSURANCE CREDITS A REVERSER	4 241	1 365	1 046
PRIME D'ASSURANCE MOYENS DE PAIEMENT	199	293	230
FOURNISSEURS BONS DE CARBURANT	168	120	168
PRODUITS PERCUS D'AVANCE	683	715	675
AUTRES CHARGES A PAYER	16 344	14 946	15 087
DIVERS COMPTES de SUSPENS	7 812	7 554	6 343
TOTAL	53 890	60 459	42 687

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 13.986 KDT au 30 juin 2010 contre 13.818 KDT au 30 juin 2009 soit une augmentation de 169 KDT. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
RESERVE LEGALE	4 760	4 760	4 760
RESERVE A REGIME SPECIAL	289	289	289
FONDS SOCIAL	8 937	8 769	8 852
TOTAL	13 986	13 818	13 901

Note 14 : Capitaux Propres

A la date du 30 juin 2010, le capital social s'élève à 196.000 KDT 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 90.260 KDT au 30 juin 2010 contre 79.561 KDT au 31 décembre 2009, soit une variation 10.700 KDT se détaille comme suit :

Libellé	Capital	Réserve légale	Réserves Ordinaires	Réserves à régime spécial	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-2009	196 000	4 760	8 853	289	(137 738)	7 397	79 561
Affectation du résultat					7 397	(7 397)	0
Réserves fonds Social			84				84
Résultat au 30-06-2010						10 615	10 615
Solde au 30-06-2010	196 000	4 760	8 937	289	(130 341)	10 615	90 260

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 434.907 KDT au 30 juin 2010 contre 460.603 KDT au 30 juin 2009. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
CAUTIONS EMISES EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	130 246	136 000	192 495
CAUTIONS DONNEES SUR ORDRE CORRESPONDANTS ETRANGERS	269 076	297 997	273 039
AVALS DONNES EN DINAR	3 968	5 724	4 371
AVALS DONNES EN DEVICES	31 617	8 090	22 751
AVALS DONNES/ BILLETS DE TRESORERIE	0	0	0
AVALS DONNES/ EMPRUNT OBLIGATAIRE	0	1 462	0
GARANTIES DONNEES SUR CORRESPONDANTS LOCAUX	0	11 330	0
TOTAL	434 907	460 603	492 656

Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 91.447 KDT au 30 juin 2010 contre 88.198 KTND au 30 juin 2009. Le solde se détaille ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
OUVERTURES DE CREDOC IMPORT CONFIRMES	50 110	49 954	32 903
ACCEPTATION CREDOC IMPORT CONFIRMES	18 512	12 035	13 925
OUVERTURES DE CREDOC IMPORT NON CONFIRMES	14 947	13 873	3 093
ACCEPTATION DE CREDOC IMPORT NON CONFIRMES	2 206	4 455	1 635
ACCEPTATION DE CREDIT ACHETEUR IMPORT	43	38	37
S.TOTAL CREDOC IMPORT	85 818	80 355	51 593
CONFIRMATION DE CREDOC EXPORT	5 555	7 564	5 872
ACCEPTATION ET PAIEMENT DIFFERE /CREDOC EXP	74	279	4 268
S.TOTAL CREDOC EXPORT	5 629	7 843	10 140
TOTAL	91 447	88 198	61 733

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, des autorisations de découvert autorisés et qui ne sont pas utilisées à la date d'arrêt.

Les engagements donnés présentent un solde de 50.505 KDT au 30 juin 2010 contre 73.287 KDT au 30 juin 2009.

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE (*)	50 505	73 287	63 084
TOTAL	50 505	73 287	63 084

(*) Les données au 30/06/2009 ont été retraitées pour la comparabilité

Note 18 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 785.959 KDT au 30 juin 2010 contre 784.664 KDT au 30 juin 2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
GARANTIES RECUES DE L'ETAT	56 855	45 794	56 455
GARANTIES RECUES DES AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	432 046	426 111	438 208
GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE	297 058	312 759	322 360
TOTAL	785 959	784 664	817 023

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 56.855 KDT au 30 juin 2010 contre 45.794 KDT au 30 juin 2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
SOTUGAR	16 807	13 613	16 424
FNG ET FOPRODI	5 031	6 182	5 014
AUTRES GARANTIES DE L'ETAT	35 017	25 999	35 017
TOTAL	56 855	45 794	56 455

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 432.046 KDT au 30 juin 2010 contre 426.111 KDT au 30 juin 2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
CAUTIONS REÇUES DES CORRESPONDANTS SUR ENGAGEMENTS DONNES A LEURS CLIENTS	271 781	301 625	276 417
GARANTIES REÇUES DES CORRESPONDANTS LOCAUX	11 403	14 636	7 345
GARANTIES REÇUES DES CORRESPONDANTS ETRANGERS	58 519	56 043	59 593
CONFIRMATION BQUE CREDOC EXPORT (*)	5 629	6 026	10 139
GARANTIES DONNEES PAR LA SG	84 714	47 781	84 714
TOTAL	432 046	426 111	438 208

* Les CREDOC EXPORT ont été présentés au niveau des engagements données à la clientèle et des garanties reçues des établissements bancaire. Les données de juin 2009 ont été retraitées pour les besoins de la comparabilité.

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 297 058 KDT au 30 juin 2010 contre 312 759 KDT au 30 juin 2009 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
NANTISSEMENT ACTIONS & AUT VALEURS MOBILIERES (*)	2 387	3 157	3 000
GARANTIES HYPOTHECAIRES SUR CREANCES CLASSEES	294 671	309 602	319 360
TOTAL	297 058	312 759	322 360

(*) Les données au 30/06/2009 ont été retraitées pour la comparabilité

Note 19 – 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 dont les parties ne diffèrent le dénouement qu'en raison du délai d'usage représentant les opérations de change au comptant et sont défalquées au 30 juin 2010 comme suit :

ACHAT AU COMPTANT	294
VENTE AU COMPTANT	21 180

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'usage ayant une date d'échéance supérieure à deux jours constituent les opérations de change à terme et sont défalquées au 30 juin 2010 comme suit :

ACHAT A TERME	81 731
VENTE A TERME	75 760

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 20 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 63.217 KDT au 30 juin 2010 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
- OPERATIONS AVEC LES Etablissements BANCAIRES ET FINANCIERS	1 134	1 159	3 742
- OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE(*)	58 080	51 138	105 859
- AUTRES INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	4 003	2 968	6 803
TOTAL	63 217	55 265	116 404

(*) Au 30/06/2010, les commissions de découverts ont été présentées parmi les intérêts et revenus assimilés, les données de juin 2009 ont été retraitées en conséquence

Note 21 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 18.127 KDT au 30 juin 2010 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
COMMISSIONS SUR COMPTE(*)	2 253	2 348	4 621
COM/OPERATION DE CAISSE	416	374	773
COMMISSIONS SUR CREDITS	4 592	3 498	6 983
COM/MONETIQUE & BANQUE A DISTANCE	4 139	3 373	7 273
COM/AUTRES SERVICES	0	0	0
AUTRES COMMISSIONS	1 962	1 716	3 546
COMMISSIONS SUR MOYEN DE PAIEMENT	2 657	2 587	5 101
AUTRES PRODUITS SUR SERVICES FINANCIERS	2 108	1 704	3 401
TOTAL	18 127	15 600	31 698

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 22 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les Gains sur Portefeuille-titres commercial et Opérations Financières totalisent 3.760 KDT au 30 juin 2010 et se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
- GAINS NET SUR TITRES DE TRANSACTION	74	0	0
- GAIN NET SUR OPERATIONS DE CHANGE	3 686	2 701	6 024
TOTAL	3 760	2 701	6 024

Note 23 : Revenus du portefeuille investissement.

Les gains sur Portefeuille investissement totalisent 1 879 KDT au 30 juin 2010 se détaillant ainsi :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
- INTERETS SUR BONS DE TRESOR ASSIMILABLES	956	992	2 011
- DIVIDENDES ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES DE PART.	583	218	245
- INTERETS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT SICAR	311	387	689
- INTERETS SUR OBLIGATIONS	29	47	79
TOTAL	1 879	1 644	3 024

Note 24 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 26.546 KDT au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
- OPERATIONS AVEC LES ETAB. BANCAIRES ET FINANCIERS*	(1 011)	(1 105)	(1 626)
- OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(19 659)	(20 433)	(40 749)
- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(4 968)	(2 025)	(6 760)
- AUTRES INTERETS ET CHARGES	(908)	4	(65)
TOTAL	(26 546)	(23 559)	(49 200)

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 25 : Commissions encourues

Les commissions encourues s'élèvent à 1.487 KDT au 30/06/2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
- COMMISSIONS BCT/APPROVISIONNEMENT & RETRAIT BILLETS DE BANQUES DEVISES	37	33	61
- FRAIS SUR COMPTES CORRESPONDANTS*	13	128	268
- REDEVANCES PRESTATIONS SIBTEL VIREMENTS ET PRELEVEMENTS	86	78	160
- REDEVANCES BOX DE CHANGE	7	0	96

- FRAIS DE RECOUVREMENT VISA	178	157	356
- FRAIS D'INTERCHANGE SUR REMISE MASTERCARD	26	19	41
- FRAIS DE RECOUVREMENT MASTERCARD	139	112	247
- FRAIS DE RECOUVREMENT SMT	400	289	454
- REMUNERATION DU FONDS GERE SICAR	137	123	255
- FRAIS DE CONFECT CARNET DE CHQ	46	42	89
- REDEVANCES PRESTATIONS IBS	418	307	690
TOTAL	1 487	1 288	2 717

* Des reclassements sont effectués pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 26 : 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 de provisions ou non s'élèvent à 11.434 KDT au 30 juin 2010 :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
COUT NET DU RISQUE CLIENTELE	(11 167)	(13 241)	(29 228)
COUT NET DU RISQUE DIVERS	(267)	2 729	1 825
TOTAL	(11 434)	(10 512)	(27 403)

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

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
DOTATIONS AUX PROVISIONS	(14 252)	(20 710)	(69 652)
PERTES COUVERTES	(3 585)	(13 326)	(99 700)
PERTES NON COUVERTES	(140)	(509)	(980)
REPRISES PROV. DEVENUES DISPONIBLES	3 225	7 981	41 402
REPRISE SUR PROVISIONS UTILISEES	3 585	13 323	99 702
Coût Net du Risque de Contrepartie	(11 167)	(13 241)	(29 228)

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
DOTATIONS AUX PROVISIONS	(237)	(963)	(1 869)
PERTE SUR ELEMENTS HORS EXPLOITATION	(105)	(3 884)	(4 320)
REPRISES SUR PROVISIONS	75	3 751	4 184
REPRISE SUR PROVISIONS R&C UTILISEES	0	3 825	3 830
TOTAL	(267)	2 729	1 825

Note 27 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement:

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent au 30 juin 2010 un solde de 614 KDT et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
DOTATION AUX PROV / TITRES DE PARTICIPATION	(110)	(15)	(218)
DOTATION AUX PROV / FONDS GERE SICAR	(775)	(26)	(211)
PROFIT/REALISATION TITRES DE PARTICIPATION	271	0	(75)
PERTES/ TITRES DE PARTICIPATION	0	(518)	(1 844)
REP DE PROV/TITRES PARTICIPATION	0	518	1 952
REPRISE PROV/FONDS GERE SICAR	0	0	422
TOTAL	(614)	(41)	26

Note 28: Frais de personnel :

Les frais de personnel s'élèvent à 24.991 KDT au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
REMUNERATION DU PERSONNEL	(18 362)	(19 229)	(38 265)
CHARGES SOCIALES	(5 053)	(5 245)	(10 216)
AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	(1 576)	(1 843)	(2 506)
TOTAL	(24 991)	(26 317)	(50 987)

Note 29 : Charges générales d'exploitation :

Les autres charges d'exploitation s'élèvent à 8.813 KDT au 30 juin 2010 et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
TRAVAUX FOURNITURES ET SERVICES EXTERIEURS	3 523	2 963	6 761
FRAIS DIVERS DE GESTION	5 290	4 926	9 431
TOTAL	8 813	7 889	16 192

En tenant compte de certains ajustements liés à l'abonnement des charges, les charges générales d'exploitation seraient de 8.272 KDT au 30 juin 2009 contre 8.813 au 30 juin 2010 soit une augmentation de 6.54 %.

Les travaux et services extérieurs présentent un flux de 3.523 KDT et se détaillent comme suit :

Désignation	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
LOYERS COMMERCIAUX	1 114	895	1 927
GARDIENNAGE ET SURVEILLANCE	137	161	344
ENTRETIEN ET REPARATION DIVERS	57	74	129
SOUSTRAITANCE ARCHIVES	36	43	76
ENTRETIEN&NETTOYAGE IMMEUBLES	209	212	429
SOUS TRAITANCE INFORMATIQUE	49	55	76
MAINTENANCE MATERIEL INFORMATIQUE	227	192	489
MAINTENANCE LOGICIEL INFORMATIQUE	446	158	947
MAINTENANCE ET CONSOMMABLE PHOTOCOPIEURS	18	14	25
FRAIS JUDICIAIRES	34	46	97
REMUNERATION D'INTERMEDIAIRES	154	45	141
HONORAIRES SERVICE ASSISTANCE SG	7	123	206
LOYER PERSONNEL A REGIME SPECIAL	91	101	189
HONORAIRES COMMISSAIRES AUX COMPTES	125	117	266
ASSURANCE IMMEUBLES ET VOITURES	85	60	118
ASSURANCE GLOBALE BANQUE	281	211	394
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	453	456	908
TOTAL	3 523	2 963	6 761

Note 30 : Impôt sur les sociétés:

L'impôt sur les sociétés pour le premier semestre 2010 totalise 76 KDT et s'établit comme suit :

- Résultat comptable avant provisions et impôt	26.828
- Déductions nets des Réintégrations (y compris report déficitaire)	<u>26.828</u>
- Résultat fiscal	0
- Taux d'impôt	<u>35 %</u>
- Impôt théorique	0
- Impôt sur les sociétés (minimum d'impôt)	76

Note 31 : Résultat par Action :

Le résultat par action au 30 juin 2010, est de 0,542 DT :

	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
RESULTAT NET (EN KDT)	10 615	3 532	7 397
NOMBRE MOYEN D' ACTIONS	19 600 000	19 600 000	19 600 001
Résultat par action (en DT)	0,542	0,180	0,377

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 par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice

3.5- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 32 : Liquidités et équivalents de liquidités :

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint, au 30 juin 2010, un solde de 264.686 KDT contre 378.369 KDT au 31 décembre 2009 se détaillant ainsi :

Libellé	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	176 924	91 697	56 668
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	236 815	*239 339	324 918
EMPRUNTS AUPRES DE LA BANQUE CENTRALE	(20 000)	0	0
DEPOTS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(129 053)	(51 666)	(3 217)
TOTAL	264 686	279 370	378 369

* les données au 30/06/2009 ont été retraitées à des fins de comparabilité

AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2010

Messieurs les Actionnaires de L'Union Internationale de Banques « UIB »

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 11 Avril 2009 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 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents , nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB » pour la période allant du premier Janvier au 30 Juin 2010, faisant apparaître à cette date un total bilan de 2.678.854 KDT et un bénéfice net de 10.615 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité des états financiers ci-joints de l'Union Internationale de Banques « UIB », comprenant le bilan au 30 Juin 2010, l'état des engagements hors bilan ainsi que l'état de résultat, l'état des flux de trésorerie pour la période close à cette date, et 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 ces états financiers intermédiaires, conformément au système comptable des entreprises en Tunisie. Notre responsabilité consiste à émettre un rapport sur ces états financiers sur la base d'un examen limité.

Nous avons effectué cet examen selon les normes internationales d'audit. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des procédures analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 Juin 2010, ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la banque, ainsi que la performance financière et les flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 29 Juillet 2010

Les co-commissaires aux comptes

ECC MAZARS

Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

FINOR

Mustapha MEDHIOUB