



Immeuble International City Center – Tour des  
bureaux – Centre Urbain Nord – 1082 Tunis

Tel : +216 70 728 450

Fax : +216 70 728 405

E-mail : [administration@finor.com.tn](mailto:administration@finor.com.tn)



**AMC Ernst & Young**

Société inscrite au tableau de l'OECT

Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord

1003 Tunis - Tunisie

Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045

## **UNION INTERNATIONALE DE BANQUES**

**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR  
LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES  
ARRETES AU 30 JUIN 2012**

## **SOMMAIRE**

	<b>PAGE</b>
<b>I. AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES</b>	<b>3</b>
<b>II. ETATS FINANCIERS</b>	<b>5</b>



Immeuble International City Center – Tour des bureaux – Centre Urbain Nord – 1082 Tunis  
Tel : +216 70 728 450  
Fax : +216 70 728 405  
E-mail : [administration@finor.com.tn](mailto:administration@finor.com.tn)



**AMC Ernst & Young**  
Société inscrite au tableau de l'OECT  
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord  
1003 Tunis - Tunisie  
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045

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

### **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2012**

**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 le 30 juin 2012 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 141 120 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 19 286 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Internationale de Banques (UIB), arrêté au 30 juin 2012, 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 2012, 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

Nous attirons l'attention sur le paragraphe 4 « Eventualités », au niveau des notes aux états financiers, qui décrit que la banque fait actuellement l'objet d'un contrôle fiscal approfondi couvrant les exercices 2008, 2009, 2010 et 2011. A cette date, aucune notification n'a été communiquée à la banque. De ce fait, l'impact définitif de cette situation ne peut être estimé. Notre opinion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

Tunis, le 23 août 2012

Les commissaires aux comptes

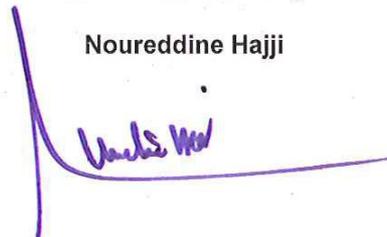
FINOR

Mustapha Medhioub



AMC Ernst & Young

Noureddine Hajji



***ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES***

***AU 30-06-2012***

	<u><i>Pages</i></u>
<i>Bilan</i>	<i>6</i>
<i>Etat des engagements hors bilan</i>	<i>7</i>
<i>Etat de résultat</i>	<i>8</i>
<i>Etat de flux de trésorerie</i>	<i>9</i>
<i>Notes aux états financiers</i>	<i>10</i>

**Bilan**  
**Arrêté au 30 juin 2012**  
 (Unité en milliers de Dinars)

		Note	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
<b>ACTIF</b>					
AC 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1		106 818	48 200	46 291
AC 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2		205 383	146 700	72 024
AC 3- Créances sur la clientèle	3		2 932 476	2 540 105	2 726 920
AC 5- Portefeuille d'investissement	4		52 250	57 864	56 538
AC 6- Valeurs immobilisées	5		42 354	37 671	38 710
AC 7- Autres actifs	6		42 385	41 424*	38 474*
<b>TOTAL ACTIF</b>			<b>3 381 666</b>	<b>2 871 964</b>	<b>2 978 957</b>
<b>PASSIF</b>					
PA 1- Banque centrale et C.C.P	7		105 237	90 036	12 002
PA2 – Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8		72 831	64 735	38 591
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	9		2 630 411	2 271 794	2 452 058
PA 4- Emprunts et ressources spéciales	10		334 067	237 117*	279 511*
PA 5- Autres passifs	11		98 000	93 594*	75 027*
<b>TOTAL PASSIF</b>			<b>3 240 546</b>	<b>2 757 276</b>	<b>2 857 189</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>					
CP 1- Capital			196 000	196 000	196 000
CP 2- Réserves	12		14 284	14 147	14 217
CP 5- Résultats reportés			(88 450)	(111 769)	(111 769)
CP 6- Résultat de l'exercice			19 286	16 310	23 320
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	13		<b>141 120</b>	<b>114 688</b>	<b>121 768</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>			<b>3 381 666</b>	<b>2 871 964</b>	<b>2 978 957</b>

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

**Etat des engagements hors bilan**  
**Arrêté au 30 juin 2012**  
**(Unité : en milliers de Dinars)**

	<i>Note</i>	<i>30/06/2012</i>	<i>30/06/2011</i>	<i>31/12/2011</i>
<i>HB 1- Cautions, avals et autres garanties données</i>	<i>14</i>	<i>475 274</i>	<i>494 465</i>	<i>486 911</i>
<i>HB 2- Crédits documentaires</i>	<i>15</i>	<i>70 404</i>	<i>71 467</i>	<i>73 115</i>
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>545 678</b>	<b>565 932</b>	<b>560 026</b>
 <b>ENGAGEMENTS DONNES</b>				
<i>HB 4-Engagements de financement donné</i>	<i>16</i>	<i>87 786</i>	<i>85 009</i>	<i>101 681</i>
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>87 786</b>	<b>85 009</b>	<b>101 681</b>
 <b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
<i>HB 7- Garanties reçues</i>	<i>17</i>	<i>927 722</i>	<i>849 213</i>	<i>945 522</i>
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>927 722</b>	<b>849 213</b>	<b>945 522</b>

**Etat de résultat**  
**Période du 1<sup>er</sup> janvier 2012 au 30 Juin 2012**  
 (Unité : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
<b><u>Produits d'exploitation bancaire</u></b>				
PR 1- Intérêts et revenus assimilés	19	85 885	80 272	158 306
PR 2- Commissions perçues	20	23 141	19 806	40 406
PR 3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	21	4 588	3 478	9 424
PR 4- Revenus du portefeuille d'investissement	22	1 693	2 205	3 824
<b>Total produit d'exploitation bancaire</b>		<b>115 307</b>	<b>105 761</b>	<b>211 960</b>
<b><u>Charges d'exploitation bancaire</u></b>				
CH 1- Intérêts encourus et charges assimilées	23	34 701	35 270	68 940
CH 2- Commissions encourues	24	968	908*	1 861*
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>35 669</b>	<b>36 178</b>	<b>70 801</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>79 638</b>	<b>69 583</b>	<b>141 159</b>
PR 5/CH 4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(19 620)	(11 857)*	(31 442)*
PR 6/CH 5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	5 153	(624)	(616)
PR 7- Autres produits d'exploitation		37	21	51
CH 6- Frais de personnel	27	(32 684)	(27 614)*	(58 863)*
CH 7- Charges générales d'exploitation	28	(9 942)	(9 536)*	(19 637)*
CH 8- Dotations aux amortissements sur immobilisations		(3 223)	(3 497)	(6 014)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>19 359</b>	<b>16 476</b>	<b>24 638</b>
PR 8/CH 9- Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires		42	42	112
CH 11- Impôt sur les sociétés	29	(115)	(100)	(220)
PR9/CH10 - Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments Extraordinaires		-	(108)	(1 210)
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>		<b>19 286</b>	<b>16 310</b>	<b>23 320</b>
<b>Résultat par action (en DT)</b>	30	<b>0,984</b>	<b>0,832</b>	<b>1,19</b>

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

**Etat de Flux de Trésorerie**  
**Période du 1er janvier 2012 au 30 juin 2012**  
 (Exprimé en milliers de dinars)

	Note	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
<b><u>Flux d'exploitation</u></b>				
Produits d'exploitation encaissés		111 385	103 873	205 932
Charges d'exploitation décaissées		(26 409)	(32 883)	(68 020)
Dépôts / Retrait de dépôts des Etablissements Bancaires		1 085	7 134	5 840
Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements Financiers		(11)	356	82
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(226 328)	(253 707)	(472 018)
Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle		173 289	17 327	197 445
Titres de placement / Titres de transaction		5	-	-
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(45 616)	(32 659)	(64 773)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		26 200	22 772	10 504
Impôt sur les bénéfices		(324)	(108)	(611)
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</b>		<b>13 274</b>	<b>(167 895)</b>	<b>(185 620)</b>
<b><u>Flux d'investissement</u></b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		4 907	3	2 231
Acquisition/Cession sur portefeuille d'investissement		6 226	634	1 357
Acquisition/Cession sur Immobilisations		(6 866)	(6 177)	(9 639)
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement</b>		<b>4 267</b>	<b>(5 540)</b>	<b>(6 051)</b>
<b><u>Flux de financement</u></b>				
Emission/Remboursement d'Emprunts		49 948	(4 705)	38 298
Augmentation/Diminution des ressources spéciales		(456)	584	1 829
<b>Flux de trésorerie provenant des activités de financement</b>		<b>49 492</b>	<b>(4 121)</b>	<b>40 127</b>
Variation de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		67 033	(177 556)	(151 544)
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		67 431	218 975	218 975
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin d'exercice</b>	<b>31</b>	<b>134 464</b>	<b>41 419</b>	<b>67 431</b>

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES  
AU 30 JUIN 2012**

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

*Les états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2012 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<sup>er</sup> 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 Etablissements 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) à fin Décembre 2010 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 30/06/2012 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 2012.*

*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**

### **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 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 :*

-	<i>B2 : actifs incertains</i>	<i>20 %</i>
-	<i>B3 : actifs préoccupants</i>	<i>50 %</i>
-	<i>B4 : Actifs compromis</i>	<i>100 %</i>

*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 30/06/2012. Le montant de cet engagement de paiement est de 40 018 KTND.*

### **2.2.2 Provisions collectives.**

*Jusqu'à la clôture de l'exercice 2010, seules les règles de classification des actifs et de couverture des risques édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 Décembre 1991, étaient applicables.*

*En 2011 et suite aux évènements post révolution qu'a connus le pays, ces règles ont été adaptées et ce, à travers la circulaire n° 2011-04 du 12 Avril 2011 relative aux mesures conjoncturelles de soutien aux entreprises économiques affectées par les retombées des évènements survenus qui prévoit notamment ce qui suit :*

- *Le rééchelonnement des échéances échues ou à échoir au cours de la période allant du 1<sup>er</sup> Décembre 2010 jusqu'au 31 Décembre 2011 ainsi que les utilisations additionnelles en crédits de gestion pour faire face à la situation exceptionnelle post-révolution ;*
- *Les rééchelonnements ainsi réalisés ne doivent donner lieu ni à la classification du client concerné en classes 2, 3 ou 4, ni à la révision de sa classification au 31 décembre 2010.*

*Par ailleurs et en application des dispositions de la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012, les établissements de crédit ne doivent pas incorporer dans leurs produits les intérêts demeurés impayés à la date du rééchelonnement et relatifs aux engagements ayant bénéficié d'arrangements dans le cadre de la circulaire n° 2011-04.*

*Parallèlement, et en application de la note aux établissements de crédit n° 2012-08 du 2 Mars 2012, relative à l'évaluation des engagements dans le cadre des mesures précitées, une provision collective a été constituée par prélèvement sur les résultats de l'exercice, pour couvrir les risques latents sur l'ensemble des actifs courants et ceux nécessitant un suivi particulier, pour un montant de 6 700 KTND.*

*En 2012 et en application de la circulaire 2012-09 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 complémentaire de 600 KTND a été dotée au cours du 1<sup>er</sup> semestre 2012. Ainsi, la provision collective constituée par la banque s'élève, au 30 juin 2012, à 7 300 KTND.*

### **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 176 901 KTND au 30/06/2012 contre 167 573 KTND au 30/06/2011 et se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Provision pour risque de contre partie créances douteuses Bilan	155 481	141 208	136 145
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	2 068	2 072	2 071
Provision à caractère général dite collective	7 300	0	6 700
Provision pour dépréciation de titres	1 440	2 672	1 352
Provision pour dépréciation fonds gérés Sicar	4 883	5 623	5 665
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	2 434	12 720	3 371
Provision pour passifs et charges	3 295	3 278	3 620
<b>Total</b>	<b>176 901</b>	<b>167 573</b>	<b>158 924</b>

**2.5- Immobilisations et Amortissements :**

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

Immobilisations d'exploitation	2%
Immobilisations hors exploitation	2%
Matériel roulant	20%
Matériel et mobilier de bureau	10%
Matériel informatique	15%, 16.66%, 20%,25% et 33.33%
Logiciel	20%
AAI	10%
Matériel et équipement Amicale	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**

Au 30/06/2012, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2011 et au 31/12/2011:

En KTND

<b>Rubrique Retraitée</b>	<b>Montant au 30/06/2011</b>	<b>Montant au 31/12/2011</b>	<b>Commentaires</b>
CH 2- Commissions encourues	(445)	(903)	Reclassement redevances prestations IBS de CH2 en CH7 (a)
CH 7- Charges générales d'exploitation	445	903	Reclassement redevances prestations IBS de CH2 en CH7 (a)
PA 4- Emprunts et ressources spéciales ( a )	169	329	Reclassement frais d'émission emprunt obligataire de PA4 (a) en AC7 (b)
AC7-Autres actifs (b)	169	329	Reclassement frais d'émission emprunt obligataire de PA4 (a) en AC7 ( b )
AC7-Autres actifs (b)	14	7	Reclassement du compte charge back Mastercard en PA5(b) en AC7 (b)
PA5(b) Autres passifs	14	7	Reclassement du compte charge back Mastercard en AC7 (b) en PA5( b )
AC7-Autres actifs (b)	15	273	Reclassement du compte erreurs de caisse en crédit en PA5 (b)
PA5(b) Autres passifs	15	273	Reclassement du compte erreurs de caisse en crédit d'AC7 (b) en PA5 (b)
CH4 - Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	(216)	(557)	Reclassement de la provision sur indemnité fin de carrière de CH4 a CH6
CH6 - Frais de personnel	216	557	Reclassement de la provision sur indemnité fin de carrière de CH4 a CH6

**3. Notes explicatives**  
(Les chiffres sont exprimés en KTND : 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 2012 un solde débiteur de 106 818 KTND contre 48 200 KTND au 30 juin 2011. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Caisse espèce en dinars	17 938	15 532	15 708
Espèces en route	652	337	582
Remise des fonds à IBS	3 072	4 484	1 933
Alimentation GAB	3 828	3 093	4 718
Caisse espèces en devises	2 086	1 797	1 330
BCT comptes ordinaires	79 081	22 957	22 001
CCP comptes ordinaires	225	637	656
<b>Sous total</b>	<b>106 882</b>	<b>48 837</b>	<b>46 928</b>
Provision sur suspens caisse, CCP et BCT	(64)	(637)	(637)
<b>Total</b>	<b>106 818</b>	<b>48 200</b>	<b>46 291</b>

Une opération d'apurement des suspens aux comptes BCT en devises et en dinar ainsi qu'au compte CCP antérieurs au 31 décembre 2008 a été effectuée lors de l'arrêté de la situation de juin 2012 ; les montants passés par perte ont été couverts par les provisions constituées en 2007.

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

Le solde de cette rubrique s'élève à 205 383 KTND au 30 juin 2012 contre 146 700 KTND au 30 juin 2011 et se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Créances sur les établissements bancaires	205 136	146 703	72 183
Créances sur les établissements financiers	365	156	-
<b>Sous total.</b>	<b>205 501</b>	<b>146 859</b>	<b>72 183</b>
Provision sur suspens correspondants locaux et étrangers	(118)	(159)	(159)
<b>Total</b>	<b>205 383</b>	<b>146 700</b>	<b>72 024</b>

Les créances brutes sur les établissements bancaires totalisent 205 136 KTND au 30 juin 2012 contre 146 703 KTND au 30 juin 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
<i>Placements devises chez la BCT</i>	129 364	102 571	45 986
<i>Placements chez les correspondants</i>	15 364	19 080	8 395
<i>Placements chez les confrères</i>	40 000	-	-
<i>Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers</i>	18 667	18 423	15 477
<i>Autres créances sur Société Générale</i>	-	-	1 450
<i>Autres concours</i>	1 741	6 629	875
<b>Total</b>	<b>205 136</b>	<b>146 703</b>	<b>72 183</b>

Une opération d'apurement des suspens aux comptes correspondants antérieurs au 31 décembre 2008 a été effectuée lors de l'arrêté de la situation de juin 2012; les montants passés par perte ont été couverts par les provisions constituées en 2007.

### **Note 3 : Créances sur la clientèle**

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2012 un solde de 2 932 476 KTND contre 2 540 105 KTND au 30 juin 2011, soit une augmentation de 392 371 KTND et se détaillent ainsi :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
<i>Comptes ordinaires débiteurs</i>	281 776	290 678	258 486
<i>Autres concours à la clientèle</i>	2 908 539	2 489 269	2 705 946
<i>Crédits sur ressources spéciales</i>	19 490	17 933	19 760
<b>Sous total</b>	<b>3 209 805</b>	<b>2 797 880</b>	<b>2 984 192</b>
<i>Provisions pour risque de contre partie</i>	(155 481)	(141 208)	(136 145)
<i>Provision à caractère générale dite collective</i>	(7 300)	-	(6 700)
<i>Agios et intérêts réservés</i>	(114 548)	(116 567)	(114 427)
<b>Total</b>	<b>2 932 476</b>	<b>2 540 105</b>	<b>2 726 920</b>

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

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Provision sur créances douteuses	(155 481)	(141 208)	(136 145)
Provision à caractère général dite collective	(7 300)	-	(6 700)
<b>Total provision sur risque de compte partie</b>	<b>(162 781)</b>	<b>(141 208)</b>	<b>(142 845)</b>
Agios sur comptes non mouvementés	(67 814)	(68 450)	(65 833)
Intérêts réservés sur consolidation	(9 755)	(9 397)	(9 578)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(2 965)	(2 532)	(2 983)
Intérêts réservés sur crédits à moyen terme	(28 295)	(30 962)	(30 635)
Intérêts réservés sur crédits sur ressources spéciales	(2 437)	(2 439)	(2 455)
Commissions réservées sur cautions	(410)	(415)	(412)
Autres commissions réservées	(2 872)	(2 372)	(2 531)
<b>Total agios et intérêts réservés</b>	<b>(114 548)</b>	<b>(116 567)</b>	<b>(114 427)</b>
<b>Total</b>	<b>(277 329)</b>	<b>(257 775)</b>	<b>(257 272)</b>

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

En KTND

Nature de l'engagement	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2012	30/06/2011	30/06/2012	30/06/2011	30/06/2012	30/06/2011
Engagements bilan(*)	2 688 227	2 273 791	495 377	513 583	3 183 604	2 787 374
Engagements hors bilan	228 926	216 110	13 815	14 388	242 741	230 498
<b>Total</b>	<b>2 917 153</b>	<b>2 489 901</b>	<b>509 192</b>	<b>527 971</b>	<b>3 426 345</b>	<b>3 017 872</b>
<b>Autres Engagements</b>					<b>26 201**</b>	<b>10 507</b>
<b>Total</b>	<b>2 917 153</b>	<b>2 489 901</b>	<b>509 192</b>	<b>527 971</b>	<b>3 452 546</b>	<b>3 028 379</b>

\*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 11 348 KTND.

\*\* Dont 9 998 KTND d'intérêts courus non échus.

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

<b>Solde au 31/12/2011</b>	<b>136 145</b>
Dotations	22 033
Reprises	(2 314)
Utilisations	(383)
<b>Solde au 30/06/2012</b>	<b>155 481</b>

**Note 4 : Portefeuille d'investissement**

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2012 à 52 250 KTND contre 57 864 KTND au 30 juin 2011.  
Le détail de cette rubrique est le suivant :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
<i>Titres d'investissement</i>	52 624	56 437	55 153
<i>Titres de participation</i>	2 289	4 062	2 743
<i>Part dans les entreprises associées et coentreprises</i>	1 715	3 715	3 715
<i>Part dans les entreprises liées</i>	1 945	1 945	1 944
<b>Sous total</b>	<b>58 573</b>	<b>66 159</b>	<b>63 555</b>
<i>Provision pour dépréciation fonds gérés Sicar</i>	(4 883)	(5 623)	(5 665)
<i>Provision pour dépréciation de titres</i>	(1 073)	(2 315)	(995)
<i>Provision pour dépréciation de part dans les entreprises liées</i>	(367)	(357)	(357)
<b>Total provisions</b>	<b>(6 323)</b>	<b>(8 295)</b>	<b>(7 017)</b>
<b>Total</b>	<b>52 250</b>	<b>57 864</b>	<b>56 538</b>

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
<i>Titres d'investissement</i>	33 000	33 000	33 000
<i>Fonds gérés Sicar</i>	15 741	19 202	19 115
<i>Emprunt obligataire</i>	-	500	-
<i>Créances rattachées sur fonds gérés Sicar</i>	2 378	2 228	2 411
<i>Créance rattachées sur titres d'investissement</i>	1 505	1 478	628
<i>Créances rattachés sur emprunt obligataire</i>	-	29	-
<b>Total</b>	<b>52 624</b>	<b>56 437</b>	<b>55 154</b>

**Note 5 : Valeurs immobilisées**

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 42 354 KTND au 30 juin 2012 contre un solde de 37 671 KTND au 30 juin 2011. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

En KTND

Libellé	V.Brute au 31/12/11	Acquis	Cession / Reclass	V.Brute au 30/06/12	Amort. Au 31/12/11	Dotations 2012	Sortie suite Cessions 2012	Amort. 2012	VNC
Logiciels informatiques acquis	6 863	783	(31)	7 615	(4 782)	(380)	-	(5 162)	2 453
Matériel pour traitements informatiques Delta	9 919	-	-	9 919	(9 919)	-	-	(9 919)	-
Autres matériels pour traitements informatiques	11 219	2 455	-	13 674	(7029)	(924)	-	(7 953)	5 721
Immeubles d'exploitation	10 263	-	-	10 263	(3591)	(98)	-	(3 689)	6 574
Immeuble hors exploitation	2 659	-	-	2 659	(439)	(26)	-	(465)	2 194
Agencement, aménagement et installations	35 360	4 459	-	39 819	(17 422)	(1 413)	-	(18 835)	20 984
Terrains	735	-	-	735	-	-	-	-	735
Fonds de commerce	277	-	-	277	(150)	(7)	-	(157)	120
Matériel roulant	1 604	60	(51)	1 613	(1 230)	(62)	47	(1 245)	368
Matériel et mobilier de bureau	10 136	337	-	10 473	(7 122)	(288)	-	(7 410)	3 063
Équipements logements de fonction	105	4	-	109	(76)	(6)	-	(82)	27
Immobilisation en cours logiciel	1264	509	(1 721)	52	-	-	-	-	52
Immobilisation encours	1	-	-	1	-	-	-	-	1
Droit au bail	62	-	-	62	-	-	-	-	62
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	18	(18)	-	-	(18)	-
<b>Total</b>	<b>90 485</b>	<b>8 607</b>	<b>(1 803)</b>	<b>97 289</b>	<b>(51 776)</b>	<b>(3 204)</b>	<b>47</b>	<b>(54 935)</b>	<b>42 354</b>

**Note 6 : Autres Actifs**

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 42 385 KTND au 30 juin 2012 contre 41 424 KTND au 30 juin 2011 et se détaille ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Comptes d'attente et de régularisation	32 304	40136*	28 774*
Créances prises en charge par l'Etat	11 348	12 221	11 348
Autres	985	991	927
<b>Sous total</b>	<b>44 637</b>	<b>53 348</b>	<b>41 049</b>
Provision sur comptes de régularisation	(535)	(10 661)	(572)
Provision sur action en défense (1)	(1 717)	(1 263)	(2 003)
<b>Sous total</b>	<b>(2 252)</b>	<b>(11 924)</b>	<b>(2 575)</b>
<b>Total</b>	<b>42 385</b>	<b>41 424</b>	<b>38 474</b>

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

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

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Crédit au personnel	8 664	8 784	8 916
Avances diverses au personnel	5 880	5 260	4 452
Etat impôts et taxes	3 919	3 211	3 524
Actions en défense	2 840	2 598	3 056
Produit à recevoir	2 519	3 272	1 409
Charges payées d'avance	1 567	1 133	1 415
Autres comptes de régularisation (2)	6 915	15 878*	6 002*
<b>Total</b>	<b>32 304</b>	<b>40 136</b>	<b>28 774</b>

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

(1) Les actions en défense sont provisionnées à hauteur de 1 717 KTND au 30/06/2012, le reliquat de 1 123 KTND non provisionné est jugé non risqué.

(2) La baisse constatée au niveau des autres comptes de régularisation est due à une opération d'apurement des comptes débiteurs figés, intégralement provisionnés en 2007 et passés par pertes couvertes par des provisions en 2011 ; ceci explique également la baisse de l'encours de la provision sur les autres comptes de régularisation.

### 3.2 Notes sur les postes du passif

#### Note 7 : Banque Centrale de Tunisie, CCP

L'encours des emprunts auprès de la BCT s'élève au 30 juin 2012 à 105 237 KTND constitué par un appel d'offre positif de 105 000 KTND.

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Emprunt dinars auprès de la BCT	105 000	90 000	12 000
Dettes rattachées	237	36	2
<b>Total</b>	<b>105 237</b>	<b>90 036</b>	<b>12 002</b>

**Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers**

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2012 à 72 831 KTND contre 64 735 KTND au 30 juin 2011 se détaillant comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	72 428	64 047	38 173
Dépôts et avoirs des établissements financiers	402	687	414
Autres sommes dues	1	1	4
<b>Total</b>	<b>72 831</b>	<b>64 735</b>	<b>38 591</b>

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 72 428 KTND au 30 juin 2012 se détaillant comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
Emprunts sur le marché monétaire	70 800	62 000	37 200
Correspondants étrangers Nostri	20	182	41
Correspondants étrangers Lori	1 595	1 851	925
Dettes rattachées	13	14	7
<b>Total</b>	<b>72 428</b>	<b>64 047</b>	<b>38 173</b>

**Note 9 : Dépôts de la clientèle**

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 2 630 411 KTND au 30 juin 2012 contre 2 271 794 KTND au 30 juin 2011. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
Dépôts à vue	814 777	736 982	688 294
Dépôts d'épargne	873 931	758 549	821 742
Dépôts à terme et bons de caisse	744 631	511 861	702 942
Certificats de dépôts	102 619	189 318	145 164
Autres dépôts et avoirs	94 453	75 084	93 916
<b>Total</b>	<b>2 630 411</b>	<b>2 271 794</b>	<b>2 452 058</b>

**Note 10 : Emprunts et ressources spéciales**

Ce poste présente un solde de 334 067 KTND au 30 juin 2012 contre 237 117 KTND au 30 juin 2011; il se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Ressources spéciales	27 165	26 376	27 621
Emprunts obligataires	187 626	93 098	136 195
Emprunt en devises	30 502	32 080	31 985
Emprunts subordonnés	80 000	80 000	80 000
Dettes rattachées	8 774	5 563*	3 710*
<b>Total</b>	<b>334 067</b>	<b>237 117</b>	<b>279 511</b>

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

La rubrique a enregistré une hausse globale de 96 950 KTND suite à l'émission de deux nouveaux Emprunts Obligataires au cours de l'année 2011 et au début de l'année 2012, le 1<sup>er</sup> d'un montant de 50 000 KTND, le second Emprunt d'un montant de 51 431 KTND.

Par ailleurs l'UIB a procédé au règlement de la 2<sup>ème</sup> échéance de l'Emprunt Obligatoire émis par L'UIB le 17/07/2009, pour un montant de 6 903 KTND ainsi qu'au règlement des montants échus de l'emprunt en dollar auprès de la Société Générale pour un montant de 1 577 KTND.

**Note 11 : Autres passifs**

Les Autres Passifs présentent un solde de 98 000 KTND au 30 juin 2012 contre 93 594 KTND au 30 juin 2011 se détaillant ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Valeurs exigibles après encaissement	28 696	22 144	9 185
Comptes d'attentes et de régularisation	46 553	49 926*	41 988*
Autres comptes de passifs	17 388	16 173	18 163
Provision pour passifs	5 363	5 351	5 691
<b>Total</b>	<b>98 000</b>	<b>93 594</b>	<b>75 027</b>

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

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	2 068	2 072	2 071
Provision pour action en justice	193	242	277
Provision pour risques divers	12	578	542
Provision pour risques administratif	3 090	2 459	2 801
<b>Total</b>	<b>5 363</b>	<b>5 351</b>	<b>5 691</b>

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

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Provision sur chèques certifiés	4 219	4 392	3 256
Saisies arrêts clients	6 817	5 759	7 618
Comptes de liaison prélèvement	-	-1	-
Assurance vie personnel	103	69	79
Commission de garantie et de péréquation change	451	323	307
Charges provisionnées pour congé à payer	4 981	4 399	4 513
Etat impôts et taxes	2 610	2 599	5 041
Cotisation CNSS	2 469	1 783	2 368
Prime d'assurance crédit à reverser	3 134	5 161	721
Fournisseurs bons de carburant	57	55	57
Produits perçus d'avance	1 685	1 244	1 263
Autres charges à payer	16 825	14 314	13 623
Divers comptes de suspens	3 202	9 829	3 142
<b>Total</b>	<b>46 553</b>	<b>49 926</b>	<b>41 988</b>

(\* ) Données retraitées 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 14 283 KTND au 30 juin 2012 contre 14 147 KTND au 30 juin 2011 soit une augmentation de 136 KTND. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Réserves légales	4 760	4 760	4 760
Réserves à régime spécial	289	289	289
Fond social	9 235	9 098	9 169
<b>Total</b>	<b>14 284</b>	<b>14 147</b>	<b>14 218</b>

#### Note 13 : Capitaux Propres

A la date du 30 juin 2012, 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 141 120 KTND au 30 juin 2012 contre 121 768 KTND au 31 décembre 2011, soit une variation 19 352 KTND se détaille comme suit :

En KTND

Libellé	Capital	Réserve légale	Réserves Ordinaires	Réserves à régime spécial	Résultat reporté	Résultat net de l'exercice	Total
<b>Solde au 31-12-2011</b>	<b>196 000</b>	<b>4 760</b>	<b>9 169</b>	<b>289</b>	<b>(111 770)</b>	<b>23 320</b>	<b>121 768</b>
Affectation du résultat	-	-	-	-	23 320	(23 320)	-
Réserves fond social	-	-	66	-	-	-	<b>66</b>
Résultat au 30-06-2012	-	-	-	-	-	19 286	<b>19 286</b>
<b>Solde au 30-06-2012</b>	<b>196 000</b>	<b>4 760</b>	<b>9 235</b>	<b>289</b>	<b>(88 450)</b>	<b>19 286</b>	<b>141 120</b>

### 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 475 274 KTND au 30 juin 2012 contre 494 465 KTND au 30 juin 2011. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Cautions émises en faveur de la clientèle	143 867	137 137	143 159
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	293 325	331 914	321 171
Avals donnés en dinars	4 143	3 964	4 905
Avals donnés en devises	33 939	21 450	17 676
<b>Total</b>	<b>475 274</b>	<b>494 465</b>	<b>486 911</b>

#### Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 70 404 KTND au 30 juin 2012 contre 71 467 KTND au 30 juin 2011. Le solde se détaille ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Ouverture de Credoc import confirmé	26 972	32 983	32 704
Acceptation Credoc import confirmé	830	18 028	14 368
Ouverture Credoc import non confirmé	6 593	14 739	10 753
Règlement Credoc import confirmé	22 679	0	2 730
Règlement Credoc import non confirmé	2 258	0	0
Acceptation de Credoc import non confirmé	86	1 488	3 603
Acceptation de crédit acheteur import	45	39	42
<b>Sous total Credoc import</b>	<b>59 463</b>	<b>67 277</b>	<b>64 200</b>
Confirmation de Credoc export	6 886	3 052	7 656
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	4 055	1 138	1 259
<b>Sous total Credoc export</b>	<b>10 941</b>	<b>4 190</b>	<b>8 915</b>
<b>Total</b>	<b>70 404</b>	<b>71 467</b>	<b>73 115</b>

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

Les engagements donnés présentent un solde de 87 786 KTND au 30 juin 2012 contre 85 009 KTND au 30 juin 2011.

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Engagement de financement en faveur de la clientèle	87 786	85 009	101 681
<b>Total</b>	<b>87 786</b>	<b>85 009</b>	<b>101 681</b>

**Note 17 : Garanties reçues**

Les garanties reçues représentent un solde de 927 722 KTND au 30 juin 2012 contre 849 213 KTND au 30 juin 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
Garantie reçues de l'Etat	119 710	124 280	120 414
Garanties reçues des autres établissements de crédit	567 733	480 661	585 301
Garanties reçues de la clientèle	240 279	244 272	239 807
<b>Total</b>	<b>927 722</b>	<b>849 213</b>	<b>945 522</b>

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 119 710 KTND au 30 juin 2012 contre 124 280 KTND au 30 juin 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
SOTUGAR	16 908	17 189	16 798
FNG et FOPRODI	6 373	4 776	5 352
Autres garanties de l'Etat	96 429	102 315	98 264
<b>Total</b>	<b>119 710</b>	<b>124 280</b>	<b>120 414</b>

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 567 733 KTND au 30 juin 2012 contre 480 661 KTND au 30 juin 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	293 324	331 914	321 171
Garanties reçues des correspondants locaux	3 681	2 701	2 061
Garanties reçues des correspondants étrangers	61 273	55 330	54 457
Confirmation banque Credoc export	10 941	4 190	8 915
Garanties données par la Société Générale	194 590	84 358	194 590
Garantie reçue des compagnies d'assurance	3 924	2 168	4 107
<b>Total</b>	<b>567 733</b>	<b>480 661</b>	<b>585 301</b>

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 240 279 KTND au 30 juin 2012 contre 244 272 KTND au 30 juin 2011 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	3 803	5 959	5 192
Garanties hypothécaires sur créances classées	236 476	238 313	234 615
<b>Total</b>	<b>240 279</b>	<b>244 272</b>	<b>239 807</b>

**Note 18 – 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'usage des opérations de change au comptant) au 30 juin 2012 se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>
Achat au comptant	65 190
Vente au comptant	65 372

- 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 des opérations de change à terme et sont ventilées au 30 juin 2012 comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>
Achat à terme	84 097
Vente à terme	82 391

**3.5- Notes sur l'état de résultat**

**Note 19 : Intérêts et revenus assimilés**

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 85 885 KTND au 30 juin 2012 se détaillant ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	516	662	1 315
Opérations avec la clientèle	82 341	76 199	150 512
Autres intérêts et revenus assimilés	3 028	3 411	6 479
<b>Total</b>	<b>85 885</b>	<b>80 272</b>	<b>158 306</b>

**Note 20 : Commissions perçues**

Les commissions totalisent 23 141 KTND au 30 juin 2012 se détaillant ainsi :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Commissions sur crédits	6 434	5 257	10 400
Commissions sur monétique banque à distance	5 737	4 920	10 245
Autres produits sur services financiers	3 181	2 548	5 116
Commissions sur comptes	2 359	2 361	4 639
Commissions sur moyen de paiement	2 768	2 511	5 186
Autres commissions	2 068	1 827	3 818
Commissions sur opérations de caisse	594	382	1 002
<b>Total</b>	<b>23 141</b>	<b>19 806</b>	<b>40 406</b>

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

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 4 588 KTND au 30 juin 2012 et se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Gain net sur opérations de change	4 583	3 478	9 424
Gain net sur titres de transaction	5	-	-
<b>Total</b>	<b>4 588</b>	<b>3 478</b>	<b>9 424</b>

**Note 22 : Revenus du portefeuille investissement**

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 1 693 KTND au 30 juin 2012 se détaillant ainsi :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
<i>Intérêt sur bons de trésor assimilables</i>	923	957	1 936
<i>Intérêts sur titres d'investissement autres</i>	61	79	149
<i>Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation</i>	751	918	1 005
<i>Intérêt sur titres d'investissement Sicar</i>	84	235	716
<i>Charges sur opérations sur titres modification comptable</i>	-126	-	-
<i>Intérêt sur obligations</i>	-	16	18
<b>Total</b>	<b>1 693</b>	<b>2 205</b>	<b>3 824</b>

**Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées**

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 34 701 KTND au 30 juin 2012 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
<i>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</i>	2 314	3 589	5 306
<i>Opérations avec la clientèle</i>	25 139	26 884	53 400
<i>Emprunt et ressources spéciales</i>	7 011	4 684	10 027
<i>Autres intérêts et charges</i>	237	113	207
<b>Total</b>	<b>34 701</b>	<b>35 270</b>	<b>68 940</b>

**Note 24 : Commissions encourues**

Les commissions encourues s'élèvent à 968 KTND au 30/06/2012 et se détaillent comme suit :

En KTND

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
<i>Commissions BCT sur approvisionnement et retrait de billets de banques en devise</i>	56	32	65
<i>Frais sur comptes correspondants</i>	1	1	2
<i>Redevances prestations SIBTEL virements et prélèvements</i>	91	78	165
<i>Redevances box de change</i>	47	32	38
<i>Frais de recouvrement VISA</i>	224	177	363
<i>Frais d'inter change sur remise MasterCard</i>	43	32	69
<i>Frais de recouvrement MasterCard</i>	136	106	257
<i>Frais de recouvrement SMT</i>	223	336	651
<i>Rémunération du fonds géré Sicar</i>	99	71	161
<i>Frais de confection carnet de chèque</i>	48	43	90
<b>Total</b>	<b>968</b>	<b>908</b>	<b>1 861</b>

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

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes de provisions ou non s'élèvent à 19 620 KTND au 30 juin 2012

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Cout net du risque clientèle	21 073	12 332	35 453
Cout net du risque divers(1)	(1 453)	(475)*	(4 011)*
<b>Total</b>	<b>19 620</b>	<b>11 857</b>	<b>31 442</b>

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

(1) Un reclassement de 288 KTND au 30 juin 2012, 216 KTND au 30 juin 2011 et 557 KTND au 31 décembre 2011 relatif à la provision sur indemnité de fin de carrière entre le cout net du risque divers et la rubrique frais de personnel et ce suite intervention du commissaire aux comptes.

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

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	22 033	13 140	31 196
Dotations aux provisions à caractère générale sur portefeuille C0&C1	600	-	6 700
Pertes couvertes de contrepartie	383	109	786
Cession de créances à l'IRC	-	-	20 439
Pertes non couvertes de contrepartie	754	103	482
Reprises sur provision de contrepartie devenue disponible	(2 314)	(911)	(2 917)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(383)	(109)	(21 233)
<b>Coût net du risque de contrepartie</b>	<b>21 073</b>	<b>12 332</b>	<b>35 453</b>

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Dotations aux provisions pour risques et charges	244	407	1 049
Perte sur éléments hors exploitation	2 234	162	11 283
Reprises sur provisions pour risques et charges	(1 794)	(1 004)	(10 996)
Gain sur éléments hors exploitation	(2 137)	(12)	(5 320)
Reprise sur provisions pour risques et charges utilisées	-	(28)	(28)
<b>Total</b>	<b>(1 453)</b>	<b>(475)</b>	<b>(4 011)</b>

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent au 30 juin 2012 un solde de 5 153 KTND et se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Plus value cession titres d'investissement*	4 809	-	-
Dotation aux provisions sur titres de participation	(87)	(59)	(58)
Dotation aux provisions sur titres d'investissement	(39)	(684)	(894)
Pertes sur titres d'investissement	(351)	-	(1 271)
Reprise de provisions sur titres participation	-	-	1 320
Reprise provisions sur fonds géré Sicar	821	119	287
<b>Total</b>	<b>5 153</b>	<b>(624)</b>	<b>(616)</b>

(\*) Des plus values de cession de certains titres pour un montant de 4 809 KTND, déclarées en tant que composante du PNB au niveau des indicateurs trimestriels, ont été reclassées de la rubrique PR3 « Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières » à la rubrique PR6/CH5 « Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ». Ce retraitement n'a aucun effet sur le résultat final de la période.

**Note 27: Frais de personnel**

Les frais de personnel s'élèvent à 32 684 KTND au 30 juin 2012 et se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Rémunération du personnel	23 918	20 013	43 893
Charges sociales	6 356	55 38	11 340
Autres charges de personnel	2 410	2 063*	3 630*
<b>Total</b>	<b>32 684</b>	<b>27 614</b>	<b>58 863</b>

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

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

Les autres charges d'exploitation s'élèvent à 9 942 KTND au 30 juin 2012 et se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Travaux fournitures et services extérieurs	3 586	4 030	8 354
Frais divers de gestion	6 356	5 506*	11 283*
<b>Total</b>	<b>9 942</b>	<b>9 536</b>	<b>19 637</b>

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

Les travaux et services extérieurs présentent un flux de 3 586 KTND et se détaillent comme suit :

En KTND

Désignation	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
Loyers commerciaux	1 144	897	1 988
Gardiennage et surveillance	125	636	1 417
Entretien et réparation divers	7	5	9
Sous-traitance archives	54	27	87
Entretien et nettoyage immeubles	213	212	432
Sous- traitance informatique	16	9	25
Maintenance matériel informatique	165	211	404
Maintenance logiciel informatique	537	469	906
Maintenance et consommable photocopieurs	10	12	20
Frais judiciaires	126	134	203
Rémunération d'intermédiaires	71	157	366
honoraires service assistance Société Générale	89	157	269
Loyer personnel a regime special	-	96	124
Loyer personnel logements de fonction	128	74	206
Honoraires commissaires aux comptes	191	202	326
Assurance immeubles et voitures	122	86	242
Assurance globale banque	241	258	501
Autres services extérieurs	347	387	829
<b>Total</b>	<b>3 586</b>	<b>4 030</b>	<b>8 354</b>

**Note 29 : Impôt sur les sociétés**

L'impôt sur les sociétés pour le premier semestre 2012 totalise 115 KTND et s'établit comme suit :

- Résultat comptable avant provisions et impôt	42 093
- Déductions nets des Réintégrations (y compris report déficitaire)	(42 093)
- Résultat fiscal	-
- Taux d'impôt	35%
- Impôt théorique	-
- Impôt sur les sociétés (minimum d'impôt)	115

**Note 30 : Résultat par action**

Le résultat par action au 30 juin 2012, est de 0,984 DT

<b>Désignation</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
Résultat net (en KTND)	19 286	16 310	23 320
Nombre moyen d'actions et de certificats d'investissement	19 600 000	19 600 000	19 600 000
<b>Résultat par action (en DT)</b>	<b>0,984</b>	<b>0,832</b>	<b>1,190</b>

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 31 : Liquidités et équivalents de liquidités**

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint, au 30 juin 2012, un solde de 134 464 KTND contre 67 431KTND au 31 décembre 2011 se détaillant ainsi :

En KTND

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>30/06/2011</b>	<b>31/12/2011</b>
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	106 882	48 836	46 928
Créances sur les établissements bancaires	204 997	146 613	70 673
Emprunts auprès de la banque centrale	(105 000)	(90 000)	(12 000)
Dépôts des établissements bancaires et financiers	(72 415)	(64 030)	(38 170)
<b>Total</b>	<b>134 464</b>	<b>41 419</b>	<b>67 431</b>

**4. Eventualités**

Actuellement, la Banque fait l'objet d'un contrôle fiscal approfondi couvrant les exercices 2008, 2009, 2010 et 2011. A cette date aucune notification n'a été communiquée à la Banque.