



UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2015

SOMMAIRE

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

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2015

Messieurs les actionnaires de l'Union Internationale de Banques (UIB)

Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale du 4 juin 2015 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques (UIB) arrêtés au 30 juin 2015 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 280 939 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 30 415 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Internationale de Banques (UIB), arrêté au 30 juin 2015, 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 2015, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 18 Août 2015

Les commissaires aux comptes

**AMC Ernst & Young
Noureddine Hajji**

**Tunisie Audit & Conseil
Lamjed Ben Mbarek**

Etats Financiers Individuels arrêtés au 30 Juin 2015

	Page
Bilan	2
Etat des engagements hors bilan	3
Etat de résultat	4
Etat de flux de trésorerie	5
Notes aux états financiers	6

Bilan
Arrêté au 30 Juin 2015
 Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2015	30 Juin 2014 Retraité	30 Juin 2014 Publié	31 Décembre 2014 Publié
Actif						
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	55 001	105 818	105 818	197 667
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	115 430	345 510	345 510	191 266
AC3	Créances sur la clientèle	3	3 556 448	3 324 441	3 324 441	3 441 625
AC5	Portefeuille d'investissement	4	112 236	91 838	91 838	113 516
AC6	Valeurs immobilisées	5	41 210	42 532	42 532	42 053
AC7	Autres actifs	6	41 014	40 270	46 616*	35 535
Total Actifs			3 921 339	3 950 409	3 956 755	4 021 662
Passif						
PA1	Banque Centrale et CCP	7	-	96 077	96 077	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	2 762	177 484	177 484	190 254
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	9	3 193 617	3 165 488	3 165 488	3 150 880
PA4	Emprunts et ressources spéciales	10	338 019	316 831	316 798*	304 534
PA5	Autres passifs	11	106 002	106 387	112 767*	108 279
Total Passifs			3 640 400	3 862 267	3 868 614	3 753 947
Capitaux propres						
CP1	Capital		172 800	196 000	196 000	172 800
CP2	Réserves	12	77 722	14 592	14 592	89 470
CP5	Résultats reportés		2	(149 171)	(149 171)	(51 171)
	Résultats reportés hors modifications comptables		2	(149 171)	(149 171)	(51 171)
	Effet des modifications comptables		-	-	-	-
CP6	Résultat de l'exercice		30 415	26 720	26 720	56 616
Total capitaux propres		13	280 939	88 141	88 141	267 715
Total capitaux propres et passifs			3 921 339	3 950 408	3 956 755	4 021 662

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

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 Juin 2015
 Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2015	30 Juin 2014 Retraité	30 Juin 2014 Publié	31 Décembre 2014 Publié
Passifs éventuels						
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	14	461 964	536 899	536 899	503 050
HB2	Crédits documentaires	15	93 355	133 809	133 809	97 652
Total des passifs éventuels			555 319	670 708	670 708	600 702
Engagements donnés						
HB4	Engagements de financements donnés	16	76 907	60 800	60 800	119 819
Total des engagements donnés			76 907	60 800	60 800	119 819
Engagements reçus						
HB7	Garanties reçues	17	629 954	710 680	737 863*	675 496
Total des engagements reçus			629 954	710 680	737 863	675 496

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

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2015
 Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2015	Du 1er Janvier au 30 Juin 2014	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2014
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	18	125 424	116 039	245 928
PR2	Commissions (en produits)	19	29 361	28 565	55 555
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	20	4 846	4 760	9 988
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	21	4 376	2 497	4 968
Total des produits d'exploitation bancaire			164 007	151 861	316 439
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	22	(56 956)	(55 808)	(116 669)
CH2	Commissions encourues	23	(1 783)	(1 388)	(3 052)
Total charges d'exploitation bancaire			(58 739)	(57 196)	(119 721)
Produit net bancaire			105 268	94 665	196 718
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	24	(7 160)	(7 786)	(12 822)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	25	(344)	695	1 141
PR7	Autres produits d'exploitation		54	64	117
CH6	Frais de personnel	26	(38 478)	(34 047)	(73 015)
CH7	Charges générales d'exploitation	27	(10 253)	(8 981)	(21 123)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(4 001)	(3 846)	(7 901)
Résultat d'exploitation			45 086	40 764	83 115
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		(1)	1 464	1 769
CH11	Impôt sur les bénéfices	28	(14 777)	(15 518)	(28 643)
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		107	10	375
Résultat net de l'exercice			30 415	26 720	56 616
Effet des modifications comptables			-	-	-
Résultat net après modifications comptables			30 415	26 720	56 616
	Résultat par action (en DT)	29	0,880	1,363	2,560

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2015
 Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2015	Du 1er Janvier au 31 Juin 2014 Retraité	Du 1er Janvier au 31 Juin 2014 Publié	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2013 Publié
Flux d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaires encaissés	159 489	150 865	150 865	312 657
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(57 721)	(53 301)	(53 301)	(118 535)
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	(513)	(1 108)	(1 108)	(115)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(122 473)	(186 718)	(186 718)	(306 446)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	41 105	204 071	204 071	191 698
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(57 796)	(48 298)	(48 298)	(90 631)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(738)	8 050	8 050	1 577
Impôts sur les bénéfices	(10 875)	(23 516)	(23 516)	(35 265)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	(49 522)	50 045	50 045	(45 060)
Flux d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	5 249	2 186	2 186	3 360
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	62	(44 800)	(44 800)	(64 736)
Acquisition / Cession immobilisations	(3 051)	(2 951)	(2 951)	(5 862)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	2 260	(45 565)	(45 565)	(67 238)
Flux de financement				
Encaissement suite à l'émission d'actions	-	-	-	149 600
Emission / Remboursement d'emprunts	33 654	(15 947)	(15 947)	(28 277)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(792)	(356)	(356)	1 019
Dividendes versés	(17 191)	-	-	-
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	15 671	(16 303)	(16 303)	122 342
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	(31 591)	(11 823)	(11 824)	10 044
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	199 081	189 037	189 037	189 037
Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice	30	167 490	177 214	199 081

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.10)

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2015

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2015 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999.

2- Méthodes comptables appliquées

Les états financiers de l'Union Internationale de Banques sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

2.1- Prise en compte des intérêts et agios

Les intérêts et agios courus au cours de l'exercice et non encore encaissés à la date de clôture sont comptabilisés parmi les produits de l'exercice lorsqu'ils concernent les clients classés parmi les « actifs courants » (classe A) ou parmi les « actifs nécessitant un suivi particulier » (classe B1), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à la date de clôture.

Toutefois, en vertu de l'article 2 de la circulaire BCT N° 2012-02, les établissements de crédit ne doivent pas incorporer dans leurs produits les intérêts demeurés impayés à la date du rééchelonnement et relatifs aux engagements courants et ceux nécessitant un suivi particulier (classe1) ayant fait l'objet de rééchelonnement dans le cadre de la circulaire N° 2011-04.

Les intérêts et agios courus et non encaissés relatifs à des créances classées parmi les "**actifs incertains**" (classe B2) ou parmi les "**actifs préoccupants**" (classe B3) ou parmi les "**actifs compromis**" (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en intérêts et agios réservés et non en produits.

Pour l'arrêté des comptes au 30 Juin 2015, et au sens de la circulaire 91 – 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à cette date.

Pour ces actifs, la banque n'a incorporé dans ses résultats que les intérêts (ou produits) qui ont été effectivement supportés par le débiteur. Tout intérêt (ou produit), précédemment comptabilisé mais non payé, est déduit des résultats.

Dans un souci de prudence, les règlements des échéances des crédits, dans le système d'information Delta mis en place en 2006, sont affectés prioritairement au paiement du capital puis aux intérêts.

2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

2.2.1 Provisions individuelles

La classification et l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes sont effectuées conformément à la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999, la circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001, la circulaire N°2012-09 du 29 juin 2012 et la circulaire N°2013-21 du 31 décembre 2013. Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

- A – Actifs courants
- B1 – Actifs nécessitant un suivi particulier
- B2 – Actifs incertains
- B3 – Actifs préoccupants
- B4 – Actifs compromis

Les taux de provisions par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

B2 – Actifs incertains	20%
B3 – Actifs préoccupants	50%
B4 – Actifs compromis	100%

La circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 2013-21 du 31 décembre 2013 a instauré une obligation pour les établissements de crédit de constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5ans ;
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7ans ;
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

En application de ces dispositions, la banque procède, à la clôture de chaque exercice, à l'évaluation exhaustive de ses engagements et des risques qui y sont liés.

2.2.2 Provisions collectives

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

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

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

Par ailleurs et en application des dispositions de la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012, les établissements de crédit ne doivent pas incorporer dans leurs produits les intérêts demeurés impayés à la date du rééchelonnement et relatifs aux engagements courants (classe A) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe B1) à fin Décembre 2010, ayant bénéficié d'arrangements dans le cadre de la circulaire n° 2011-04.

En application des circulaires 2012-09 et 2012-20 ayant prévu l'obligation de constituer par prélèvement sur les résultats de provisions à caractère général dites "provisions collectives" pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24, le stock de la provision collective constitué par la banque s'élève à 11 070 KTND au 30 Juin 2015.

2.3- Traitement des impayés

- Intérêts impayés sur crédits

Les intérêts impayés sur crédits ne sont pas débités automatiquement dans les comptes des clients mais sont logés dans des comptes d'intérêts impayés.

Les impayés sur créances classées parmi les « actifs incertains » (classe B2) ou parmi les « actifs préoccupants » (classe B3) ou parmi les « actifs compromis » (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont réservés et présentés en net à l'actif du bilan.

2.4- Présentation des provisions

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actifs sont présentées à l'actif du bilan de la banque, en déduction du poste s'y rapportant (créances à la clientèle, portefeuille titres...).

Le total des provisions pour risque de contrepartie ainsi que des provisions sur les éléments d'actif et de passif s'élève à 307 939 KTND au 30/06/2015 contre 307 446 KTND au 30/06/2014 et se détaille comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	275 382	277 991	269 601
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	4 232	3 988	4 232
Provisions à caractère générale dite collective	11 070	10 227	10 031
Provision pour dépréciation de titres	2 551	2 376	2 379
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	4 884	5 262	4 646
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	772	705	793
Provision pour passifs et charges	9 048	6 897	9 017
Total	307 939	307 446	300 699

2.5- Immobilisations et Amortissements

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

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

2.6- Titres de participation

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

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

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

2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité

Retraitements du bilan

Au 30/06/2015, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2014 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
AC7 - Autres Actifs		46 616	-6 346	40 270
	Reclassement du compte Etat acompte provisionnel de AC7 (b) à PA5 (b)		(6001)	
	Reclassement du compte retenue à la source récupérable de AC7 (b) à PA5 (b)		(345)	
PA4 - Emprunts et Ressources spéciales		316 798	33	316 831
	Reclassement du compte intérêt à percevoir / lignes de crédits extérieures de PA5 (b) à PA4 (c)		(1 364)	
	Reclassement du compte attente intérêts lignes de crédits extérieures de PA5 (b) à PA4 (c)		1 397	
PA5-Autres passifs		112 766	-6 379	106 387
	Reclassement du compte intérêt à percevoir / lignes de crédits extérieures de PA5 (b) à PA4 (c)		1 364	
	Reclassement du compte attente intérêts lignes de crédits extérieures de PA5 (b) à PA4 (c)		(1 397)	
	Reclassement du compte Etat acompte provisionnel de AC7 (b) à PA5 (b)		(6001)	
	Reclassement du compte retenue à la source récupérable de AC7 (b) à PA5 (b)		(345)	

2.9-Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité des Garanties reçues

Au 30/06/2015, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2014 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
Garanties reçues		737 863	(27 183)	710 680
	Nantissement placement devises		(27 183)	

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

Au 30/06/2015, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2014 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		8 050	(30)	8 020
	Reclassement du compte intérêt à percevoir / lignes de crédits extérieures		1 364	
	Reclassement du compte attente intérêts lignes de crédits extérieures		(1 397)	
Augmentation / diminution ressources spéciales		(356)	30	(326)
	Reclassement du compte intérêt à percevoir / lignes de crédits extérieures		(1 364)	
	Reclassement du compte attente intérêts lignes de crédits extérieures		1 397	

**Notes aux états financiers arrêtés au
30 Juin 2015**

Chiffres présentés en milliers de dinars

3.1 Notes sur les postes de l'actif

Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30/06/2015 un solde de 55 001 KTND contre 105 818 KTND au 30/06/2014. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Caisse espèces en dinars	20 846	23 445	19 772
Espèces en route	175	647	1 508
Alimentation GAB	4 673	4 357	7 028
Caisse espèces en devises	2 202	3 933	1 822
Remise des fonds à IBS	1 767	2 546	9 771
Banque Centrale comptes ordinaires	25 518	70 952	157 951
CCP et TGT comptes ordinaires	15	15	15
Sous total	55 196	105 895	197 867
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(195)	(77)	(200)
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	55 001	105 818	197 667

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 115 430 KTND au 30/06/2015 contre 345 510 KTND au 30/06/2014 et se détaille comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Placement devises chez la BCT	1 749	150 765	1 383
Placements chez les correspondants locaux	91 800	-	14 000
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	19 173	20 189	11 999
Placements chez les correspondants étrangers	408	171 314	162 329
Créances sur autres établissements financiers	365	846	-
Autres concours	1 948	2 444	1 558
Sous total	115 443	345 558	191 269
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(13)	(48)	(3)
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	115 430	345 510	191 266

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Placements chez la BCT& les correspondants	96 270	-	-	-	96 270
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	19 173	-	-	-	19 173
Total des créances brutes sur les étab. de crédit	115 443	-	-	-	115 443

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas éligibles au refinancement de la BCT.

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres.

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2015 un solde de 3 556 448 KTND contre 3 324 441 KTND au 30/06/2014, soit une variation de 232 007 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Comptes ordinaires débiteurs	327 620	271 079	259 251
Autres concours à la clientèle	3 575 049	3 406 766	3 519 564
Crédits sur ressources spéciales	35 099	28 698	33 902
Sous total	3 937 768	3 706 543	3 812 717
Agios et intérêts réservés	(94 868)	(93 884)	(91 460)
Provisions sur créances douteuses	(171 203)	(166 142)	(165 243)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(104 179)	(111 849)	(104 358)
Provisions à caractère générale dite collective	(11 070)	(10 227)	(10 031)
Total Créances sur la clientèle	3 556 448	3 324 441	3 441 625

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Comptes ordinaires débiteurs	327 620	-	-	-	327 620
Autres concours à la clientèle	559 346	562 168	1 995 373	458 161	3 575 048
Crédits sur ressources spéciales	23 401	2 340	9 360	-	35 101
Total des créances brutes sur la clientèle	910 367	564 508	2 004 733	458 161	3 937 769

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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Comptes ordinaires débiteurs	11	327 609	327 620
Autres concours à la clientèle	-	3 575 049	3 575 049
Crédits sur ressources spéciales	-	35 099	35 099
Créances douteuses ou litigieuses	-	-	-
Sous total	11	3 937 757	3 937 768
Agios et intérêts réservés	-	(94 868)	(94 868)
Provisions sur créances douteuses	-	(171 203)	(171 203)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(104 179)	(104 179)
Provisions à caractère générale dite collective	-	(11 070)	(11 070)
Total Créances sur la clientèle	11	3 556 437	3 556 448

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

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Provisions sur créances douteuses	(171 203)	(166 142)	(165 243)
Provisions sur décotes de garanties	(104 179)	(111 849)	(104 358)
Total Provisions risque de contrepartie	(275 382)	(277 991)	(269 601)
Provisions à caractère générale dite collective	(11 070)	(10 227)	(10 031)
Total Provisions sur créances sur la clientèle	(286 452)	(288 218)	(279 632)
Agios sur comptes non mouvementés	(48 277)	(47 633)	(46 495)
Intérêts réservés sur consolidations	(8 350)	(8 549)	(8 552)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(3 934)	(3 888)	(3 952)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(28 484)	(27 970)	(27 087)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 634)	(2 539)	(2 595)
Commissions réservées sur cautions dinars	(116)	(117)	(115)
Autres commissions réservées	(3 073)	(3 188)	(2 664)
Total agios et intérêts réservés	(94 868)	(93 884)	(91 460)
Total Agios et provisions sur clientèle	(381 320)	(382 102)	(371 092)

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

	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2015	30/06/2014	30/06/2015	30/06/2014	30/06/2015	30/06/2014
Engagements bilan*	3 491 383	3 280 039	432 879	419 434	3 924 262	3 699 473
Engagements hors bilan	265 393	293 558	11 508	14 382	276 901	307 940
Sous-total	3 756 776	3 573 597	444 388	433 816	4 201 163	4 007 413
Autres engagements**					13 506	7 070
Total	3 756 776	3 573 597	444 388	433 816	4 214 669	4 014 483

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 8 729 KTND

** Dont 10 292 KTND d'intérêts courus non échus, (2 149) KTND d'intérêts perçus d'avance, et 4 558 KTND échéance à recouvrer.

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

Stock de départ au 31/12/2014	(269 601)
Dotations aux provisions	(16 103)
Reprises sur provisions	9 593
Utilisations	587
Utilisations sur décotes des garanties	142
Stock de clôture au 30/06/2015	(275 382)

Note 4 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2015 à 112 236 KTND contre 91 838 KTND au 30/06/2014. Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Titres d'investissement	112 591	92 400	113 465
Titres de participations	3 420	3 417	3 417
Part dans les entreprises liées	3 659	3 659	3 659
Sous total	119 670	99 476	120 541
Provisions pour dépréciation titres	(2 198)	(2 195)	(2 198)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(4 884)	(5 262)	(4 646)
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(352)	(181)	(181)
Total Portefeuille d'investissement	112 236	91 838	113 516

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

	Valeur Brute 31/12/2014	Créances rattachés 30/06/2014	Provisions 31/12/2014	Total Net 31/12/2014	Valeur Brute 30/06/2015
Bons de trésor et assimilables (BTA)	72 000	332	-	72 332	92 000
Placement Fonds SICAR	14 607	2 856	(5 262)	12 201	14 607
Emprunts obligataires	2 538	67	-	2 605	2 307
Titres de participation non cotés	3 417	-	(2 195)	1 222	3 420
Part dans les entreprises associées et coentreprises	-	-	(181)	(181)	-
Part dans les entreprises liées	3 659	-	-	3 659	3 659
Total	96 221	3 255	(7 638)	91 838	115 993

	Créances rattachés 30/06/2015	Dotation 30/06/2015	Reprise 30/06/2015	Provisions 30/06/2015	Total Net 30/06/2015
Bons de trésor et assimilables (BTA)	849	-	-	-	92 849
Placement Fonds SICAR	2 764	(302)	65	(4 884)	12 487
Emprunts obligataires	64	-	-	-	2 371
Titres de participation non cotés	-	-	-	(2 198)	1 222
Part dans les entreprises associées et coentreprises	-	(171)	-	(352)	(352)
Part dans les entreprises liées	-	-	-	-	3 659
Total	3 677	(473)	65	(7 434)	112 236

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Emprunts obligataires	2 307	2 538	2 307
Créances rattachés sur emprunts obligataires	64	67	-
Bons de trésor et assimilables (BTA)	62 000	42 000	62 000
Créances rattachés sur BTA	793	276	893
Emprunt National	30 000	30 000	30 000
Créances rattachés sur emprunt national	56	56	986
Placement Fonds SICAR	14 607	14 607	14 607
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	2 764	2 856	2 672
Total Titres d'investissement	112 591	92 400	113 465

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

En KTND

Désignation	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Titres non cotés	3 420	3 417	3 417
Provisions sur titres non cotés	(2 198)	(2 195)	(2 198)
Total	1 222	1 222	1 219

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2015	Provision 30/06/2015	Valeur nette 30/06/2015	Valeur brute 31/12/2014	Provision 31/12/2014	Valeur nette 31/12/2014
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,461%	1 278	1 278	0	1 278	1 278	0
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	315	182	497	315	182
Sté El Mansoura Tabarka	24 000	1,525%	240	240	0	240	240	0
Monétique Tunisie	2 308	8,548%	231	0	231	231	0	231
Carthago	2 922	0,642%	208	0	208	208	0	208
SIBTEL	2 787	5,530%	194	0	194	194	0	194
S.HOT.Saphir	0	0,000%	0	0	0	0	0	0
Sototel.H.Président	1 350	3,154%	135	135	0	135	135	0
Société tunisienne de Garantie	1 300	4,333%	130	0	130	130	0	130
Société tunisienne de Lubrifiant	2 513	2,290%	126	0	126	126	0	126
Industrie mécanique maghrébine	2 000	0,333%	100	100	0	100	100	0
Ste Dev.Parc.ActEco.Zarzis	750	1,255%	75	0	75	75	0	75
Sté Inter Bank Services IBS	41 744	3,103%	73	0	73	73	0	73
Sté.Khadamet	50	0,010%	49	49	0	49	49	0
S. El Fouledh	30 000	0,281%	25	25	0	25	25	0
S.F.C.J.F.Shems fruits	4 950	15,000%	25	25	0	25	25	0
Sté de Gestion à l'exportation	200	10,000%	20	20	0	20	20	0
Sté.Istikhlass	60	0,002%	6	6	0	6	6	0
S.Tun.Coord.Tech.	333	1,959%	5	5	0	5	5	0
S.W.I.F.T.**	3	0,001%	0	0	0	0	0	0
S.T.A.M.	1 320	0,033%	0	0	0	0	0	0
Internationale Obligataire Sicav	1	0,000%	0	0	0	0	0	0
TP Sté Gammarth			3	0	3			
Titres de participations			3 420	2 198	1 222	3 417	2 198	1 219

** Attribution de 3 actions gratuites

La parts dans les entreprises liées se détaillent comme suit:

En KTND

Titres	nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2015	Provision 30/06/2015	Valeur nette 30/06/2015	Valeur brute 31/12/2014	Provision 31/12/2014	Valeur nette 31/12/2014
Internationale Sicar	169 900	33,980%	1 715	35	1 680	1 715	0	1 715
L'Internationale de Recouvrement	199 940	99,970%	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000
UIB Finance	22 763	99,838%	944	318	626	944	181	763
Parts dans les entreprises liées			3 659	353	3 306	3 659	181	3 478

Note 5 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 41 210 KTND au 30/06/2015 contre un solde de 42 053 KTND au 31/12/2014. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2014	Acquis	Cessions	Recalass	V. Brute au 30/06/2015	Amort. Cumulé 30/06/2015	VCN Au 30/06/2015
Logiciels informatiques	9 914	283	-	-	10 197	(8 095)	2 102
Matériel pour traitements informatiques DELTA	9 792	-	-	-	9 792	(9 792)	-
Autre matériel informatique	16 540	824	(104)	-	17 260	(13 649)	3 611
Immeubles d'exploitation	10 281	-	(105)	-	10 176	(4 157)	6 019
Immeubles hors exploitation	959	-	(395)	-	564	(183)	381
Agencement aménagement installation	51 297	1 989	-	-	53 286	(29 719)	23 567
Terrains	735	321	(9)	-	1 047	-	1 047
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(197)	80
Matériel roulant	1 784	-	-	-	1 784	(1 448)	336
Matériel et mobilier de bureau	11 493	86	-	-	11 579	(9 165)	2 414
Equipements logements de fonction	111	-	-	-	111	(99)	12
Immobilisations incorporelles en cours	833	125	(65)	-	893	-	893
Immobilisations corporelles en cours	827	91	(241)	(1)	676	-	676
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	-	18	(18)	-
TOTAL	114 933	3 719	(919)	(1)	117 732	(76 522)	41 210

	Amort. Cumulé 31/12/2014	Dotation	Sortie	Recalass	Amort. Cumulé 30/06/2015
Logiciels informatiques	(7 599)	(496)	-	-	(8 095)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(9 792)	-	-	-	(9 792)
Autre matériel informatique	(12 689)	(961)	-	-	(13 649)
Immeubles d'exploitation	(4 154)	(98)	-	95	(4 157)
Immeubles hors exploitation	(296)	(5)	-	118	(183)
Agencement aménagement installation	(27 767)	(1 951)	-	-	(29 719)
Fonds de commerce	(190)	(7)	-	-	(197)
Matériel roulant	(1 370)	(78)	-	-	(1 448)
Matériel et mobilier de bureau	(8 907)	(257)	-	-	(9 165)
Equipements logements de fonction	(98)	(2)	-	-	(99)
Matériels et équipements amical hors exploitation	(18)	-	-	-	(18)
TOTAL	(72 880)	(3 855)	-	213	(76 522)

Note 6 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 41 014 KTND au 30/06/2015 contre 40 270 KTND au 30/06/2014 et se détaille ainsi :

	30/06/2015	30/06/2014 Retraité	30/06/2014 Publié	31/12/2014 Publié
Action en défense	5 945	5 210	5 210	5 116
Divers autres actifs	1 891	1 033	1 033	1 673
Comptes d'attente et de régularisation actifs	9 451	8 234	8 234	5 599
Etat impôts et taxes	603	277	6 623*	1
Crédits aux personnels	14 959	16 494	16 494	15 006
Créances prises en charge par l'Etat	8 729	9 602	9 602	8 729
Sous total Autres actifs	41 578	40 850	47 196	36 124
Provisions sur autres actifs	(564)	(580)	(580)	(589)
Total Autres actifs	41 014	40 270	46 616	35 535

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

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

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Produits à recevoir	2 862	2 833	1 810
Charges payées ou comptabilisées d'avance	3 573	2 125	1 012
Debit à régulariser et divers	1 438	778	742
Autres comptes de régularisation actif	1 578	2 498	2 035
Total Comptes d'attente et de régularisation actifs	9 451	8 234	5 599

3.2 Notes sur les postes du passif

Note 7 : Banque Centrale de Tunisie, CCP

L'encours de la rubrique banque centrale de Tunisie & CPP présente un solde nul au 30/06/2015 contre 96 077 KTND au 30/06/2014.

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Pension	-	15 000	-
Emprunt dinars auprès de la BCT	-	81 000	-
Dettes rattachés BCT	-	77	-
Total Banque Centrale et CCP	-	96 077	-

Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2015 à 2 762 KTND contre 177 484 KTND au 30/06/2014 se détaillant comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	2 751	177 472	190 095
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	11	12	159
Total	2 762	177 484	190 254

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 2 751 KTND au 30/06/2015 se détaillant comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Dépôts et avoirs des établissements bancaires résidentes	-	17 000	47 000
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidentes	2 751	17 106	1 724
Placement devise SG	-	143 122	141 188
Intérêts courus sur placements devise SG	-	242	177
Dettes rattachés sur les étab bancaires	-	2	6
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires	2 751	177 472	190 095

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	2 751	-	-	-	2 751
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	11	-	-	-	11
Total	2 762	-	-	-	2 762

Note 9 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 3 193 617 KTND au 30/06/2015 contre 3 165 488 KTND au 30/06/2014. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Dépôts à vue	944 343	930 892	923 654
Comptes d'épargne	1 156 199	1 076 149	1 128 079
Comptes à terme et bons de caisse	959 313	1 025 346	971 130
Certificats de dépôts	49 222	31 895	50 841
Autres dépôts et avoirs	84 540	101 206	77 176
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	3 193 617	3 165 488	3 150 880

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts à vue	944 343	-	-	-	944 343
Comptes d'épargne	1 156 199	-	-	-	1 156 199
Comptes à terme et bons de caisse	518 052	383 247	58 014	-	959 313
Certificats de dépôts	44 222	5 000	-	-	49 222
Autres dépôts et avoirs	84 540	-	-	-	84 540
Total	2 747 356	388 247	58 014	-	3 193 617

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 338 019 KTND au 30/06/2015 contre 316 831 KTND au 30/06/2014 retraité; il se détaille comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014 Retraité	30/06/2014 Publié	31/12/2014 Publié
Emprunts subordonnés	130 000	80 000	80 000	80 000
Emprunt en devises	12 426	17 971	17 971	15 956
Ressources spéciales	24 023	23 376	23 376	24 752
Emprunts obligataires	163 700	186 831	186 831	176 516
Dettes rattachées	7 870	8 653	8 620*	7 310
Total Emprunts et ressources spéciales	338 019	316 831	316 798	304 534

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

Note 11 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 106 002 KTND au 30/06/2015 contre 106 387 KTND au 30/06/2014 se détaillant ainsi :

	30/06/2015	30/06/2014 Retraité	30/06/2014 Publié	31/12/2014 Publié
Provision pour passifs et charges	13 279	10 885	10 885	13 249
Sommes dues au personnel	18 309	17 775	17 775	17 644
Charges provisionnées pour congé à payer	4 417	4 145	4 145	3 890
Cotisation CNSS	4 154	2 596	2 596	3 386
Provision sur chèques certifiés	6 447	5 201	5 201	3 947
Saisies arrêts clients	5 939	8 026	8 026	8 972
Fournisseurs factures à payer	2 239	2 189	2 189	2 614
Comptes d'attente et de régularisation passif	22 343	28 501	28 535*	22 883
Valeurs exigibles après encaissement	15 977	13 661	13 661	14 500
Etat impôts et taxes	12 898	13 408	19 754*	17 194
Total Autres passifs	106 002	106 387	112 767	108 279

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

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Provision sur engagements Hors Bilan	3 440	2 715	3 440
Provision pour risques divers	4 695	1 990	4 696
Provision pour risques administratif	2 638	2 890	2 434
Provision sur action en défense	1 569	1 872	1 742
Provision pour action en justice	145	145	145
Provision hors bilan sur décôtes de garanties	792	1 273	792
Total Provision pour passifs et charges	13 279	10 885	13 249

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

	30/06/2015	30/06/2014 Retraité	30/06/2014 Publié	31/12/2014 Publié
Charges à payer	13 894	17 314	17 314	13 331
Créditeurs divers	2 318	3 146	-	-
Autres comptes de régularisation passif	246	34	-	-
Divers comptes de suspens	5 071	8 123	8 157*	6 749
Prime d'assurance crédit à reverser	1 565	735	735	1 107
Autres produits perçus d'avance	818	1 366	1 366	715
Produits perçus d'avance	299	334	334	349
Commission de garantie et de péréquation change	520	484	484	546
Assurance vie personnel	21	81	81	22
Fournisseurs bons de carburant	63	64	64	64
Sommes à régler liées aux op avec clientèle	-	233	-	-
Dividendes à payer	92	-	-	-
Total Comptes d'attente et de régularisation passif	22 343	28 501	28 535	22 883

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

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 12 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 77 722 KTND au 30/06/2015 contre 14 592 KTND au 30/06/2014 soit une augmentation de 63 130 KTND. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Primes liées au capital	24 800	-	74 800
Réserve légale	7 532	4 760	4 760
Autres réserves	34 679	289	289
Fonds social	10 711	9 543	9 621
Total Réserves	77 722	14 592	89 470

Note 13 : Capitaux Propres

A la date du 31 décembre 2014, le capital social s'élève à 172 800 KTND composé de 16 280 000 d'actions et 1 000 000 de certificats d'investissement d'une valeur nominale de 10 DT libérés en totalité.

Dans un premier temps, l'UIB a procédé à une réduction de son capital social à concurrence de 98 000 KTND et ramené de 196 000 KTND à 98 000 KTND et ce par la réduction de la valeur nominale des actions et des certificats d'investissement de 10 dinars à 5 dinars. Le capital social de l'Union International de Banques sera ainsi composé de:

- 17 600 000 nouvelles actions de valeur nominale 5 dinars;
- 2 000 000 nouveaux certificats d'investissement de valeur nominale 5 dinars.

Dans un deuxième temps, l'UIB a procédé à une augmentation de son capital social par émission d'un nombre d'actions ordinaires nouvelles pour le ramener à 172 800 KTND composé de 16 280 000 d'actions et 1 000 000 de certificats d'investissement d'une valeur nominale de 10 DT libérés en totalité.

L'assemblée générale extraordinaire réunie le 31 juillet 2014 a décidé la réduction du capital de la banque de 98.000 KTND en vue d'absorber partiellement et à due concurrence les pertes antérieures et ce, en ramenant la valeur nominale des actions et des certificats d'investissement de 10 dinars à 5 dinars. Cette réduction a été suivie d'une augmentation de capital de 74.800 KTND, par la création de 14.960.000 actions nouvelles d'une valeur nominale de 5 dinars chacune, souscrites au prix d'émission de 10 dinars, soit une prime d'émission de 5 dinars par action.

Ainsi, le capital de la banque s'élève, au 31 décembre 2014, à 172.800 KTND, composé de 32.560.000 actions et de 2.000.000 certificats d'investissement d'une valeur nominale de 5 dinars.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 280 939 KTND au 30/06/2015 contre 267 715 KTND au 31/12/2014, soit une variation 13 224 KTND.

La variation des capitaux propres se détaille comme suit:

	Capital social	Prime d'émission	Résultats réportés	Réserve légale	Autres reserves	Fonds social	Résultat de la période	Total des Capitaux propres
Situation à l'ouverture de l'exercice	172 800	74 800	(51 171)	4 760	289	9 621	56 616	267 715
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	-	1 171	2 772	34 390	1 000	(39 334)	-
Distribution de Dividendes	-	-	0	-	-	-	(17 280)	(17 280)
Report à nouveau	-	-	2	-	-	-	(2)	-
Résorption des pertes	-	(50 000)	50 000	-	-	-	-	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	30 415	30 415
Autres mouvements sur fonds social	-	-	-	-	-	90	-	90
situation au 30 Juin 2015	172 800	24 800	2	7 532	34 679	10 711	30 415	280 939

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 461 964 KTND au 30/06/2015 contre 536 899 KTND au 30/06/2014. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	272 685	325 512	321 720
Avals donnés en devises	28 064	43 399	14 676
Cautions émises en faveur de la clientèle	157 921	161 016	163 415
Avals donnés en dinars	3 294	6 972	3 238
Total Cautions, avals et autres garanties données	461 964	536 899	503 050

Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 93 355 KTND au 30/06/2015 contre 133 809 KTND au 30/06/2014. Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Ouverture de Credoc import confirmé	77 617	70 585	67 849
Ouverture Credoc import non confirmé	9 208	24 078	23 972
Règlement Credoc import non confirmé	609	5 101	840
Acceptation de Credoc import non confirmé	-	803	-
Sous total credoc import	86 825	95 466	91 821
Confirmation de Credoc export	5 945	37 678	4 388
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	585	664	1 443
Sous total credoc export	6 530	38 342	5 831
Total Crédits documentaires	93 355	133 809	97 652

Note 16 : Engagements donnés

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

Les engagements donnés présentent un solde de 76 907 KTND au 30/06/2015 contre 60 800 KTND au 30/06/2014.

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Engagements de financements donnés à la clientèle	76 907	60 800	119 819
Total Engagements de financements donnés	76 907	60 800	119 819

Note 17 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 629 954 KTND au 30/06/2015 contre 710 680 KTND au 30/06/2014 retraité et se détaillent comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014 Retraité	30/06/2014 Publié	31/12/2014 Publié
Garanties reçus de l'Etat	75 735	85 699	85 699	79 736
Garanties reçues des autres établissements de crédit	360 213	419 341	419 341	408 551
Compagnies d'assurance	1 281	1 462	1 462	900
Garanties reçues de la clientèle	192 725	204 178	231 361*	186 309
Total Garanties reçues	629 954	710 680	737 863	675 496

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

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 360 213 KTND au 30/06/2015 contre 419 341 KTND au 30/06/2014 et se détaillent comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	272 686	325 512	321 720
Garanties données par la Société Générale	-	-	-
Garanties reçues des correspondants étrangers	44 909	50 489	43 007
Confirmation banque Credoc export	6 530	38 342	5 831
Garanties reçues des correspondants locaux	36 088	4 998	37 993
Total Garanties reçues des autres établissements de crédit	360 213	419 341	408 552

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 192 725 KTND au 30/06/2015 contre 204 178 KTND au 30/06/2014 retraité et se détaillent comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014 Retraité	30/06/2014 Publié	31/12/2014 Publié
Garanties hypothécaires	191 844	202 927	202 927	185 058
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	881	1 251	28 433	1 251
Total Garanties reçues de la clientèle	192 725	204 178	231 360	186 309

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

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 75 735 KTND au 30/06/2015 contre 85 699 KTND au 30/06/2014 et se détaillent comme suit :

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Autres garanties reçus de l'Etat	38 544	53 395	43 370
SOTUGAR	14 910	16 533	15 419
FNG et FOPRODI	22 281	15 771	20 947
Total Garanties reçus de l'Etat	75 735	85 699	79 736

Opérations en devises

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

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

	30/06/2015
Achat au comptant	25 535
Vente au comptant	25 479

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

	30/06/2015
Achat à terme	31 811
Vente à terme	31 152

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 18 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 125 424 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi :

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	1 726	1 478	2 309
Opérations avec la clientèle	120 319	110 668	236 008
Autres intérêts et revenus assimilés	3 379	3 893	7 611
Total Intérêts et revenus assimilés	125 424	116 039	245 928

Note 19 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 29 360 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi :

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Commissions sur comptes	3 568	2 593	5 472
Commissions sur opérations de caisse	811	736	1 531
Commissions sur crédits	7 064	8 521	14 988
Commissions sur monétique banque à distance	9 184	7 909	16 337
Autres commissions	2 708	2 369	4 734
Commissions sur moyens de paiement	3 483	3 413	6 975
Autres produits sur services financiers	2 542	3 024	5 518
Total Commissions (en produits)	29 360	28 565	55 555

Note 20 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 4 846 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi :

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Gain net sur opérations de change	4 846	4 760	9 988
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	4 846	4 760	9 988

Note 21 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 4 376 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Intérêts sur autres titres d'investissement	64	67	142
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 408	901	1 032
Intérêts sur bons de trésor assimilables	1 896	1 136	2 477
Intérêts sur emprunt national	910	250	1 194
Intérêt sur titres d'investissement SICAR	98	143	123
Total Revenus du portefeuille d'investissement	4 376	2 497	4 968

Note 22 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 56 956 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	1 273	2 846	7 895
Emprunts et ressources spéciales	7 315	7 552	15 088
Opérations avec la clientèle	47 448	44 392	91 688
Autres intérêts et charges	920	1 018	1 998
Total Intérêts courus et charges assimilées	56 956	55 808	116 669

Note 23 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 1 784 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Commissions monétiques	1 116	899	2 143
Redevances et prestations	128	129	283
Autres commissions	107	45	47
Rémunération du fonds géré SICAR	163	78	153
Frais de confection carnet de chèques	63	37	83
Frais télégrammes télex	89	107	215
Règlement télécom SMS Banking	118	93	128
Total Commissions encourues	1 784	1 388	3 052

Note 24 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non de provisions totalisent 7 160 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Cout net du risque clientele	7 603	9 305	12 384
Cout net du risque divers	(443)	(1 519)	438
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	7 160	7 786	12 822

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

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Dotations aux provisions collectives	1 039	26	-
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	16 103	16 245	29 438
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(6 557)	(7 021)	(9 283)
Reprise /provision générale portefeuille	-	-	(169)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(3 036)	-	(7 210)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(728)	(4 524)	(16 787)
Pertes couvertes de contrepartie	728	4 525	11 526
Pertes non couvertes de contrepartie	53	54	397
Cession de créances à l'IRC	-	-	5 261
Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	-	-	1 215
Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	-	-	(490)
Reprise sur provisions hors bilan sur décote	-	-	(481)
Récupération créances amortis	-	-	(1 027)
gains de cession	-	-	(6)
Total Cout net du risque clientele	7 603	9 305	12 384

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Dotations aux provisions pour risques et charges	52	807	3 650
Reprises sur provisions pour risques et charges	(173)	(3 419)	(3 639)
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(88)	(127)	(242)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	15	27	182
Perte sur éléments hors exploitation	250	2 894	3 198
Gain sur éléments hors exploitation	(628)	(1 846)	(3 233)
Perte sur autres éléments d'exploitation	129	145	522
Total Coût net du risque divers	(443)	(1 519)	438

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent (-344)KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 30/06/2014
Dotation aux provisions sur titres de participation	(171)	(1)	(5)
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	(303)	(159)	(438)
Pertes sur titres d'investissement	-	(555)	(722)
Plus value cession titres d'investissement	65	50	50
Reprise de provisions sur titres de participation	-	159	159
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	65	1 201	2 097
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(344)	695	1 141

Note 26: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 38 478 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Rémunération du personnel	26 107	23 763	52 771
Charges sociales	7 948	7 097	14 611
Autres charges de personnel	4 423	3 122	5 824
Dotation au provision sur indemnité fin de carrière	-	65	66
Reprise provision sur indemnité fin de carrière	-	-	(256)
Total Frais de personnel	38 478	34 047	73 015

Note 27 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 10 253 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Travaux fournitures et services extérieurs	4 568	3 711	7 835
Frais divers de gestion	5 685	5 270	13 288
Total Charges générales d'exploitation	10 253	8 981	21 123

Les travaux et services extérieurs totalisent 4 568 KTND jusqu'au 30/06/2015 se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Loyers commerciaux	1 441	1 386	2 626
Maintenance logiciel informatique	813	424	1 256
Autres services extérieurs	415	355	799
Assurance globale banque	300	279	568
Entretien et nettoyage immeubles	223	217	439
Honoraires commissaires aux comptes	228	163	322
Maintenance matériel informatique	297	217	495
Loyer personnel logements de fonction	125	134	263
Assurance immeubles et voitures	161	147	294
Gardiennage et surveillance	156	136	276
Frais judiciaires	124	23	126
Rémunération d'intermédiaires	89	143	172
honoraires service assistance Société Générale	105	17	43
Sous-traitance archives	39	40	75
Sous- traitance informatique	13	9	26
Maintenance et consommable photocopieurs	5	3	5
Entretien et réparation divers	34	18	50
Total Travaux fournitures et services extérieurs	4 568	3 711	7 835

Note 28 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 14 777 KTND se détaillant ainsi:

	jusqu'au 30/06/2015
Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt	63 091
+ Déductions nets Réintégrations	(3 730)
Résultat fiscal avant provisions	59 361
- Déduction provisions 2015	17 142
Résultat fiscal	42 219
Taux d'impôt	35,00%
Impôt sur les sociétés	14 777

Note 29 : Résultat par Action

Le résultat par action jusqu'au 30/06/2015, est de 0,88 DT.

	jusqu'au 30/06/2015
Résultat de la période	30 415
Capital social - nombre de titres	34 560 000
Résultat par action en DT	0,880

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

Le résultat par action au 30 juin 2015 s'établit à 0,880 TND en tenant compte d'un nominal de 5 TND versus 1,363 TND au 30 juin 2014 en tenant compte d'un nominal de 10 TND (et ce suite à l'augmentation du capital réalisé par l'UIB en octobre 2014).

3.5- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 30 : Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint jusqu'au 30/06/2015 un solde de 167 490 KTND contre 177 214 KTND jusqu'au 30/06/2014 se détaillant ainsi :

	jusqu'au 30/06/2015	jusqu'au 30/06/2014	jusqu'au 31/12/2014
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	55 196	105 895	197 867
Créances sur les établissements bancaires et financiers	115 045	344 547	191 126
Emprunts auprès de la banque centrale	-	(96 000)	-
Dépôts des établissements bancaires et financiers	(2 751)	(177 228)	(189 912)
Total	167 490	177 214	199 081

Note 31 – Passifs éventuels - Provisions

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