



Société d'expertise comptable  
Inscrite au tableau de l'ordre  
International City Center - Tours des Bureaux  
Centre Urbain nord, 1082 Tunis - Tunisie  
Tel : +216 70 728 450 Fax : +216 70 728 405  
RC : B1114411996 - MF : 048096 HAM 000



Tunisie Audit & Conseil  
Promed Building 5<sup>ème</sup> étage-Centre Urbain Nord  
1082 Tunis - Tunisie  
Tel : +216 71 822 020 Fax : +216 71 822 025  
RC : B2425912007 - MF : 0999520 SAM 000



**AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES  
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES  
AU 30 JUIN 2018**

**Juillet 2018**

# **SOMMAIRE**

**I- AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**II- ETAT FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2018**

**I- AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**



Société d'expertise comptable  
Inscrite au tableau de l'ordre  
International City Center - Tours des Bureaux  
Centre Urbain nord, 1082 Tunis - Tunisie  
Tel : +216 70 728 450 Fax : +216 70 728 405  
RC : B1114411996 - MF : 048096 HAM 000



Tunisie Audit & Conseil  
Promed Building 5<sup>ème</sup> étage-Centre Urbain Nord  
1082 Tunis - Tunisie  
Tel : +216 71 822 020 Fax : +216 71 822 025  
RC : B2425912007 - MF : 0999520 SAM 000

## **AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2018**

***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 20 Avril 2018 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 2018, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 472.462 KDT y compris un résultat net bénéficiaire de 53.854 KDT.

Nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 juin 2018, ainsi que de l'état de résultat, de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Les organes de direction et d'administration sont responsables 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.

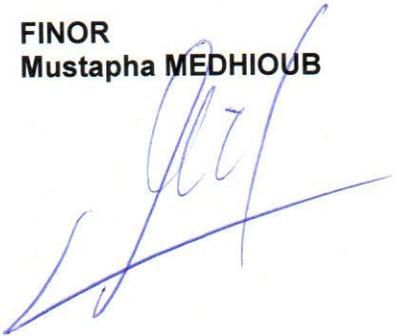
**Conclusion**

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Internationale de Banques « UIB », au 30 Juin 2018, 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 30 Juillet 2018**

**Les commissaires aux comptes**

**FINOR  
Mustapha MEDHIOUB**



**Tunisie Audit & Conseil  
Lamjed BEN MBAREK**



## **II- ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2018**

---

Etats Financiers intermédiaires arrêtés au 30  
Juin 2018

	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 2018**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	30 Juin 2018	30 Juin 2017 Retraité	30 Juin 2017 Publié	31 Décembre 2017	
<b>Actif</b>						
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	247 746	278 621	278 621	165 449
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	46 120	139 201	139 201	83 562
AC3	Créances sur la clientèle	3	5 102 907	4 291 188	4 291 188	4 938 435
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	39 740	29 740	29 740	39 740
AC5	Portefeuille d'investissement	5	119 266	147 101	147 101	138 648
AC6	Valeurs immobilisées	6	43 539	41 967	41 967	45 143
AC7	Autres actifs *	7	43 887	45 623	45 512	40 110
	<b>Total Actifs</b>		<b>5 643 205</b>	<b>4 973 441</b>	<b>4 973 330</b>	<b>5 451 087</b>

**Passif**

PA1	Banque Centrale et CCP	8	182 117	84 035	84 035	81 043
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	133 127	103 277	103 277	201 403
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	4 281 348	3 824 125	3 824 125	4 122 346
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	433 264	398 768	398 768	454 000
PA5	Autres passifs *	12	140 887	172 186	174 894	151 288
	<b>Total Passifs</b>		<b>5 170 743</b>	<b>4 582 391</b>	<b>4 585 099</b>	<b>5 010 080</b>

**Capitaux propres**

CP1	Capital		172 800	172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	242 390	178 047	178 047	178 129
CP5	Résultats reportés		3 418	6	6	6
	Résultats reportés hors modifications comptables		3 418	6	6	6
CP6	Résultat de l'exercice*		53 854	40 197	37 378	90 072
	<b>Total capitaux propres</b>	14	<b>472 462</b>	<b>391 050</b>	<b>388 231</b>	<b>441 007</b>
	<b>Total capitaux propres et passifs</b>		<b>5 643 205</b>	<b>4 973 441</b>	<b>4 973 330</b>	<b>5 451 087</b>

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

**Etat des engagements hors bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2018**  
 Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2018	30 Juin 2017	31 Décembre 2017
<b>Passifs éventuels</b>					
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	15	772 737	631 101	693 403
HB2	Crédits documentaires	16	265 334	180 107	232 145
<b>Total des passifs éventuels</b>			<b>1 038 071</b>	<b>811 208</b>	<b>925 548</b>
<b>Engagements donnés</b>					
HB4	Engagements de financements donnés	17	107 453	149 621	115 231
<b>Total des engagements donnés</b>			<b>107 453</b>	<b>149 621</b>	<b>115 231</b>
<b>Engagements reçus</b>					
HB7	Garanties reçues	18	1 310 707	695 580	1 159 545
<b>Total des engagements reçus</b>			<b>1 310 707</b>	<b>695 580</b>	<b>1 159 545</b>

**Etat de résultat**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2018**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2018	Du 1er Janvier au 30 Juin 2017 Retraité	Du 1er Janvier au 30 Juin 2017 & "Publié"	Jusqu'à fin Décembre 2017	
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>						
PR1	Intérêts et revenus assimilés	19	194 744	143 978	143 978	314 396
PR2	Commissions (en produits)	20	54 841	47 945	47 945	95 821
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	16 262	13 111	13 111	29 328
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	22	5 033	5 372	5 372	9 535
<b>Total des produits d'exploitation bancaire</b>			<b>270 880</b>	<b>210 406</b>	<b>210 406</b>	<b>449 080</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>						
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	23	(99 961)	(70 546)	(70 546)	(155 035)
CH2	Commissions encourues*	24	(2 235)	(1 804)	(6 139)	(3 918)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>			<b>(102 196)</b>	<b>(72 350)</b>	<b>(76 685)</b>	<b>(158 953)</b>
<b>Produit net bancaire</b>			<b>168 684</b>	<b>138 056</b>	<b>133 721</b>	<b>290 127</b>
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(10 896)	(8 116)	(8 116)	(16 072)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	(205)	(206)	(206)	(345)
PR7	Autres produits d'exploitation		51	52	52	113
CH6	Frais de personnel	27	(55 892)	(50 777)	(50 777)	(98 035)
CH7	Charges générales d'exploitation	28	(20 780)	(13 093)	(13 093)	(27 601)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(4 809)	(4 523)	(4 523)	(9 603)
<b>Résultat d'exploitation</b>			<b>76 153</b>	<b>61 393</b>	<b>57 058</b>	<b>138 584</b>
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		(79)	80	80	227
CH11	Impôt sur les bénéfices*	29	(19 998)	(21 277)	(19 760)	(42 647)
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	30	(2 222)	-	-	(6 092)
<b>Résultat net de l'exercice</b>			<b>53 854</b>	<b>40 196</b>	<b>37 378</b>	<b>90 072</b>
Résultat par action (en DT)		31	1,558	1,163	1,082	2,606

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

**Etat de flux de trésorerie**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2018**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2018	Du 1er Janvier au 30 Juin 2017 Retraité	Du 1er Janvier au 30 Juin 2017 Publié	Jusqu'à fin Décembre 2017
<b>Flux d'exploitation</b>				
Produits d'exploitation bancaires encaissés	263 622	209 100	209 100	439 583
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(111 843)	(73 829)	(73 829)	(146 958)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires*	2 047	1 918	-	317
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	8 000	-	-	(10 000)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(178 946)	(171 901)	(171 900)	(821 515)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	155 111	160 403	160 403	456 007
Titres de placements, titres de transaction	-	-	-	(10 000)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(80 011)	(43 687)	(43 687)	(130 989)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	18 480	8 750	8 750	(649)
Impôts sur les bénéfices	(33 257)	(24 066)	(24 066)	(35 638)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>	<b>43 203</b>	<b>66 688</b>	<b>64 771</b>	<b>(259 842)</b>
<b>Flux d'investissement</b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	7 979	7 095	7 095	8 971
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	16 231	6 231	6 231	16 831
Acquisition / Cession immobilisations	(5 428)	(7 229)	(7 229)	(20 093)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>18 782</b>	<b>6 097</b>	<b>6 097</b>	<b>5 709</b>
<b>Flux de financement</b>				
Emission / Remboursement d'emprunts	(16 688)	68 179	68 179	120 068
Augmentation / diminution ressources spéciales	(823)	(406)	(406)	(550)
Autres flux de trésorerie provenant des activités de financement	(22 464)	(20 736)	(20 736)	(20 736)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>	<b>(39 975)</b>	<b>47 037</b>	<b>47 037</b>	<b>98 782</b>
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période*	22 010	119 823	117 905	(155 351)
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	(42 511)	112 840	112 840	112 840
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice</b>	<b>32</b>	<b>(20 501)</b>	<b>230 745</b>	<b>(42 511)</b>

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

## Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2018

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2018 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 2018, et au sens de la circulaire 91 – 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à cette date.

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

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

## 2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

### 2.2.1 Provisions individuelles

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

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

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

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

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

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

On entend par risque net, la valeur de l'actif après déduction:

- des agios réservés;
- des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissementsde crédit;
- des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée;
- des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

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

### **2.2.2 Provisions collectives**

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

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

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

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

En application des circulaires 2012-09 et 2012-20 ayant prévu l'obligation de constituer par prélèvement sur les résultats de provisions à caractère général dites "provisions collectives" pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24, le stock de la provision collective constitué par la banque s'élève à 21 993 KTND au 30 Juin 2018.

En application de la circulaire BCT n° 2015-04 du 27 Mars 2015, les crédits d'aménagement sont classés sous la catégorie " crédits à la consommation " et ne font plus partie de la catégorie d'activité " crédits habitat ". Ce reclassement est appliqué d'une manière prospective à partir de la date de publication de ladite circulaire.

**2.3- Traitement des impayés****- Intérêts impayés sur crédits**

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

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

**2.4- Présentation des provisions**

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

Le total des provisions pour risque de contrepartie ainsi que des provisions sur les éléments d'actif et de passif s'élève à 314 275 KTND au 30/06/2018 contre 312 829 KTND au 30/06/2017 et se détaille comme suit:

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	191 789	187 608	180 448
Provision/Décote de Garantie	83 547	88 611	87 579
Provisions à caractère générale dite collective	21 993	16 782	19 493
Provision pour passifs et charges	5 162	8 516	11 305
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	5 595	5 403	5 543
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	2 880	2 840	2 598
Provision pour dépréciation de titres	2 452	2 299	2 299
Provision Hors Bilan/Décote de Garantie	167	411	167
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	690	359	685
<b>Total</b>	<b>314 275</b>	<b>312 829</b>	<b>310 117</b>

## 2.5- Immobilisations et Amortissements

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

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

## 2.6- Titres de participation

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

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

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

Les règles de constatation du portefeuille « titres de participation » sont :

- Règles de classification : il s'agit de titre de placements dont l'intention de détention est à long terme.
- Méthodes d'évaluation : les participations sont comptabilisées à la valeur nominale d'acquisition. Une évaluation extracomptable est faite chaque année sur la base des états financiers en se référant à la situation nette réelle (fonds propres minorés des non valeurs), et ce pour calculer le besoin en provisionnement/reprise sur provisions du titre.
- Règles de constatation du revenu : les revenus des participations, les dividendes, sont constatés dès la réception du PV signé et enregistré de l'AGO statuant sur la clôture de l'exercice précédent, sur la base de la clause de répartition du capital et du nombre d'actions détenues par la banque.

## 2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

### 1-Règles de conversion des opérations en monnaies étrangères et de constatation de résultats de change:

Conformément à la réglementation comptable en vigueur, l'UIB tient une comptabilité multidevises ; ce mode de comptabilité permet à la banque la détermination périodique de la position de change.

Pour assurer la tenue de comptabilité autonome par devise, il est fait usage des comptes techniques à savoir :

- « Positions de change »
- « Contre-valeur position de change »
- « Ajustement devises ».

Ainsi les opérations effectuées en devises sont enregistrées dans la comptabilité ouverte dans chacune des devises. Elles sont ensuite converties et reversées dans la comptabilité en monnaie de référence à savoir le TND.

Le processus de tenue d'une comptabilité multidevises comporte les étapes suivantes :

- Comptabilisation dans la devise d'origine.
- Conversion des charges et produits libellés en devises au moment de leurs déversement au niveau de compte de résultat de la Banque
- Réévaluation des comptes de position de change par référence au cours fixing de la BCT.

## **2. Base de conversion des charges et produits libellés en devises :**

Les charges et produits libellés en devises sont convertis dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base des cours de change au comptant propre à chaque opération et sont comptabilisés au jour le jour.

Les charges et produits libellés en devises courus et non échus à la date de l'arrêté comptable sont convertis sur la base du cours fixing BCT à la date d'arrêté comptable.

## **3. Bases utilisées pour la réévaluation des positions en devises :**

A chaque arrêté comptable, les éléments d'actifs, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis en monnaie de référence (en dinar) en utilisant le cours fixing BCT.

L'écart de réévaluation, entre le cours de référence utilisé au moment de la comptabilisation des éléments d'actif, de passif et du hors bilan et le cours fixing de la BCT, est comptabilisé en gains ou pertes de change au niveau du compte de résultat de la Banque

## **4. Règles de prise en compte des différences de change en résultat :**

A chaque arrêté comptable, les différences entre, d'une part, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan réévalués selon les cours de change en vigueur à la même date, et d'autre part, les montants correspondants dans les comptes de contre-valeur de position de change sont prises en compte en résultat de la période considérée.

## **5. Montant global de la contre-valeur en monnaie de référence de l'actif et du passif en devises :**

La méthode adoptée pour la comptabilisation des opérations en devises consiste à décomposer l'opération en deux transactions séparées réalisées contre la monnaie de référence. Cette dernière joue le rôle de monnaie pivot.

La contre-valeur dans la monnaie de référence est déterminée sur la base du cours de change sur le marché pour une des deux devises considérées (appelée devise directrice). Le cours de change relatif à l'autre devise est déduit de façon à équilibrer les contre-valeurs de chacune des deux devises dans la monnaie de référence.

## **6. Valeur des opérations de change au comptant non dénouées à la date de clôture de l'exercice :**

Les opérations de change au comptant avec délai d'usance sont comptabilisées en hors bilan dès la date d'engagement et au bilan à la date de mise à disposition.

Le délai d'usance correspond au délai nécessaire à la mise en œuvre de la livraison des devises qui est généralement de 2 jours ouvrables. A la fin de l'exercice, les opérations de change au comptant non dénouées sont déclarées en hors bilan.

## **7. Valeur des opérations de change à terme non dénouées à la date de clôture de l'exercice :**

Les opérations de change à terme sont les opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que les délais d'usance. Elles se traduisent ainsi par un engagement d'acheter ou de vendre une certaine quantité de devises, à un cours déterminé, à une date future donnée.

Les opérations de change à terme sont exclusivement réalisées à des fins de couvertures. Ces opérations sont converties, à la date de leur engagement, et réévaluées à la date de chaque arrêté comptable sur la base du cours de change utilisé pour la conversion et l'évaluation des éléments couverts (le cours fixing de la date d'arrêté). Les différences positives et négatives résultant de cette réévaluation sont prises en compte de façon symétrique en compte de résultat avec la constatation symétrique des comptes d'ajustements de devises Bilan et Hors bilan.

**2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité****Retraitements du bilan:**

Au 30/06/2018, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2017 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
<b>AC7 - Autres Actifs</b>		<b>45 512</b>	<b>111</b>	<b>45 623</b>
<b>Comptes d'attente et de régularisation actifs</b>		<b>13 422</b>	<b>111</b>	<b>13 533</b>
<b>Autres comptes de régularisation actif</b>		<b>2 960</b>	<b>111</b>	<b>3 071</b>
	Reclassement du compte répartition chèque STAR à imputer de AC7 (b) à PA5 (b)		121	
	Reclassement du compte UIB allocation voyage affaire à imputer de PA5 (b) à AC7 (b)		-10	
<b>PA5-Autres passifs</b>		<b>174 894</b>	<b>-2 708</b>	<b>172 186</b>
<b>Comptes d'attente et de régularisation passif</b>		<b>66 188</b>	<b>-4 225</b>	<b>61 963</b>
<b>Divers comptes de suspens</b>		<b>4 648</b>	<b>-121</b>	<b>4 769</b>
	Reclassement du compte répartition chèque STAR à imputer de AC7 (b) à PA5 (b)		121	
	Reclassement du compte UIB allocation voyage affaire à imputer de PA5 (b) à AC7 (b)		-10	
	Retraitement de l'impôt sur le bénéfice suite au report du paiement de la prime FGDB à l'année 2018		1 517	
	Retraitement des autres charges à payer suite au report de l'abonnement de la prime FGDB à l'année 2018		-4 335	

**Retraitements du résultat:**

Au 30/06/2018, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2017 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
<b>CH2 - Commissions encourues</b>		<b>-6 139</b>	<b>4 336</b>	<b>-1 804</b>
<b>Prime Fond de Garantie des dépôts Clientèle</b>		<b>4 336</b>	<b>-4 336</b>	<b>-</b>
	Retraitement des commissions encourues suite au report du paiement de la prime FGDB à l'année 2018		4 336	
<b>CH11 - Impôt sur les bénéfices</b>		<b>-19 760</b>	<b>-1 517</b>	<b>-21 277</b>
	Retraitement de l'impôt sur le bénéfice suite au report du paiement de la prime FGDB à l'année 2018		-1 517	

**Retraitements de flux de Trésorerie:**

Au 30/06/2018, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31/12/2017 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
<b>Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires</b>		<b>-</b>	<b>1 918</b>	<b>1 918</b>
<b>Dépôts des établissements financiers</b>		<b>-2 204</b>	<b>1 918</b>	<b>-286</b>
	Reclassement des dépôts des organismes financiers et de leasing		1 918	
<b>Variations des Liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période</b>		<b>117 905</b>	<b>1 918</b>	<b>119 823</b>
	Reclassement dépôts organismes financiers et de leasing		1 918	

## Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2018

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 30/06/2018 un solde de 247 746 KTND contre 278 621 KTND au 30/06/2017. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Banque Centrale comptes ordinaires	207 081	238 827	129 876
Caisse espèces en dinars	22 103	19 983	22 119
Alimentation GAB	9 005	10 544	7 773
Remise des fonds à IBS	5 434	2 885	3 876
Caisse espèces en devises	2 936	5 391	1 426
Espèces en route	1 205	1 090	514
CCP et TGT comptes ordinaires	46	49	47
<b>Sous total</b>	<b>247 810</b>	<b>278 769</b>	<b>165 631</b>
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(64)	(148)	(182)
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>247 746</b>	<b>278 621</b>	<b>165 449</b>

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

Le solde de cette rubrique s'élève à 46 120 KTND au 30/06/2018 contre 139 201 KTND au 30/06/2017 et se détaille comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	19 508	76 553	6 313
Placements chez les correspondants étrangers	18 278	39 496	23 489
Créances sur autres établissements financiers	2 807	11 102	10 168
Placement devises chez la BCT	2 363	10 139	36 444
Autres concours	3 242	1 917	7 177
<b>Sous total</b>	<b>46 198</b>	<b>139 207</b>	<b>83 591</b>
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(78)	(6)	(29)
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>46 120</b>	<b>139 201</b>	<b>83 562</b>

Les créances sur les établissements bancaires et financiers hors provisions se détaillent comme suit :

	Entreprise liée		Autres	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Créances sur les établissements bancaires	-	-	43 391	128 105
Créances sur les établissements Financiers	-	-	2 807	11 102
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 198</b>	<b>139 207</b>

La ventilation des créances brutes envers les établissements bancaires et financiers 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	24 186	2 059	242	203	26 690
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	19 508	-	-	-	19 508
<b>Total des créances brutes sur les étab. de crédit</b>	<b>43 694</b>	<b>2 059</b>	<b>242</b>	<b>203</b>	<b>46 198</b>

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

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

### Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2018 un solde de 5 102 907 KTND contre 4 291 188 KTND au 30/06/2017, soit une variation de 811 719 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Autres concours à la clientèle	5 109 598	4 343 320	5 000 422
Comptes ordinaires débiteurs	356 038	303 829	285 978
Crédits sur ressources spéciales	38 156	37 980	38 277
<b>Sous total</b>	<b>5 503 792</b>	<b>4 685 129</b>	<b>5 324 677</b>
Provisions à caractère générale dite collective	(21 993)	(16 782)	(19 493)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(83 547)	(88 611)	(87 579)
Agios et intérêts réservés	(103 556)	(100 938)	(98 722)
Provisions sur créances douteuses	(191 789)	(187 608)	(180 448)
<b>Sous total</b>	<b>(400 885)</b>	<b>(393 939)</b>	<b>(386 242)</b>
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>5 102 907</b>	<b>4 291 188</b>	<b>4 938 435</b>

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	Plus de 7 ans	Total
Comptes ordinaires débiteurs	181 440	174 598	-	-	-	356 038
Autres concours à la clientèle	1 352 970	798 163	2 318 869	191 394	448 202	5 109 598
Crédits sur ressources spéciales	7 921	3 229	18 856	1 437	6 713	38 156
<b>Total des créances brutes sur la clientèle</b>	<b>1 542 331</b>	<b>975 990</b>	<b>2 337 725</b>	<b>192 831</b>	<b>454 915</b>	<b>5 503 792</b>

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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Autres concours à la clientèle	-	5 109 599	5 109 599
Comptes ordinaires débiteurs	-	356 038	356 038
Crédits sur ressources spéciales	-	38 155	38 155
<b>Sous total</b>	-	<b>5 503 792</b>	<b>5 503 792</b>
Provisions à caractère générale dite collective	-	(21 993)	(21 993)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(83 547)	(83 547)
Agios et intérêts réservés	-	(103 556)	(103 556)
Provisions sur créances douteuses	-	(191 789)	(191 789)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	-	<b>5 102 907</b>	<b>5 102 907</b>

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

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Provisions sur décotes de garanties	(83 547)	(88 611)	(87 579)
Provisions sur créances douteuses	(191 789)	(187 608)	(180 448)
<b>Total Provisions risque de contrepartie</b>	<b>(275 336)</b>	<b>(276 220)</b>	<b>(268 027)</b>
Provisions à caractère générale dite collective	(21 993)	(16 782)	(19 493)
<b>Total Provisions sur créances sur la clientèle</b>	<b>(297 329)</b>	<b>(293 002)</b>	<b>(287 520)</b>
Commissions réservées sur cautions dinars	(34)	(45)	(34)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 415)	(2 384)	(2 395)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(5 531)	(5 049)	(5 158)
Autres commissions réservées	(6 665)	(5 913)	(5 844)
Intérêts réservés sur consolidations	(10 207)	(10 000)	(10 046)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(34 592)	(31 876)	(32 831)
Agios sur comptes non mouvementés	(44 112)	(45 671)	(42 414)
<b>Total agios et intérêts réservés</b>	<b>(103 556)</b>	<b>(100 938)</b>	<b>(98 722)</b>
<b>Total Agios et provisions sur clientèle</b>	<b>(400 885)</b>	<b>(393 940)</b>	<b>(386 242)</b>

La ventilation des engagements bruts de la banque par classe de risques se présente ainsi:

	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Engagements bilan	4 999 019	4 203 872	483 074	467 129	5 482 093	4 671 002
Engagements hors bilan	487 990	388 428	8 029	9 539	496 019	397 967
<b>Sous-total</b>	<b>5 487 009</b>	<b>4 592 301</b>	<b>491 103</b>	<b>476 668</b>	<b>5 978 112</b>	<b>5 068 969</b>
Autres engagements*	-	-	-	-	21 699	14 127
<b>Total</b>	<b>5 487 009</b>	<b>4 592 301</b>	<b>491 103</b>	<b>476 668</b>	<b>5 999 811</b>	<b>5 083 096</b>

\*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 6 110KTND.

\* Dont 24.269 KTND d'intérêts courus non échus, (6.617) KTND d'intérêts perçus d'avance, et 890 KTND échéance à recouvrer en capital et intérêts.

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

<b>Stock de départ au 31/12/2017</b>	<b>(268 027)</b>
Dotations aux provisions	(26 308)
Reprises sur provisions	14 716
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	4 032
Utilisations	251
<b>Stock de clôture au 30/06/2018</b>	<b>(275 336)</b>

**Note 4 : Portefeuille-Titres commercial**

Le portefeuille titres commercial présente au 30/06/2018 un solde de 39 740 KTND.

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Autres placements	39 740	29 740	39 740
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>39 740</b>	<b>29 740</b>	<b>39 740</b>

Les titres de placement sont répartis comme suit:

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
TITRE DICK	10 000	10 000	10 000
TITRE GREEN LABEL	7 000	7 000	7 000
TITRE SAOUF	12 740	12 740	12 740
TITRE BBM	10 000	-	10 000
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>39 740</b>	<b>29 740</b>	<b>39 740</b>

**Note 5 : Portefeuille d'investissement**

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2018 à 119 266 KTND contre 147 101 KTND au 30/06/2017.  
Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Titres d'investissement	120 045	147 535	139 222
Part dans les entreprises liées	3 848	3 848	3 848
Titres de participations	3 420	3 420	3 420
<b>Sous total</b>	<b>127 313</b>	<b>154 803</b>	<b>146 490</b>
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(315)	(143)	(144)
Provisions pour dépréciation titres	(2 137)	(2 156)	(2 155)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(5 595)	(5 403)	(5 543)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>119 266</b>	<b>147 101</b>	<b>138 648</b>

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

Désignation	Valeurs brutes au 31/12/2017	Créances rattachées	Provision	Total net au 31/12/2017
Titres d'investissement - BTA	92 000	2367		94 367
Emprunt National	24 000	789		24 789
Titres d'investissement = FG SICAR	14 616	1 700	(5 543)	10 773
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	3 645	105		3 750
Titres de participation	3 420		(2 155)	1 265
Part dans les entreprises liées	3 848		(144)	3 704
<b>Total</b>	<b>141 529</b>	<b>4 961</b>	<b>(7 842)</b>	<b>138 648</b>

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2018	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2018
Titres d'investissement - BTA	72 000	334	-	72 334
Emprunt National	18 000	33	-	18 033
Titres d'investissement = FG SICAR	24 616	1526	(5 595)	20 547
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	3 414	122	-	3 536
Titres de participation	3 420	-	(2 137)	1 283
Part dans les entreprises liées	3 848		(315)	3 533
<b>Total</b>	<b>125 298</b>	<b>2 015</b>	<b>(8 047)</b>	<b>119 266</b>

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Bons de trésor et assimilables (BTA)	72 000	102 000	92 000
Emprunt National	18 000	24 000	24 000
Placement Fonds SICAR	24 616	14 616	14 616
Emprunts obligataires	3 414	4 245	3 645
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	1 526	1 592	1 700
Créances rattachés sur BTA	334	896	2 367
Créances rattachées sur emprunt national	33	44	789
Créances rattachés sur emprunts obligataires	122	142	105
<b>Total Titres d'investissement</b>	<b>120 045</b>	<b>147 535</b>	<b>139 222</b>

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2018	Provision 30/06/2018	Valeur nette 30/06/2018	Valeur brute 31/12/2017	Provision 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2017
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	251	246	497	270	227
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
TP STE GAMMARTH	280	0,376%	3	3	0	3	3	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
Sté Dev.Parc.Act Eco.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.Techn	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
<b>Titres de participations</b>			<b>3 420</b>	<b>2 137</b>	<b>1 283</b>	<b>3 420</b>	<b>2 155</b>	<b>1 265</b>

\*\* Attribution de 3 actions gratuites

La subdivision des titres de participations non cotés se présente comme suit:

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Titres non cotés	3 420	3 420	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 137)	(2 156)	(2 155)
<b>Total</b>	<b>1 283</b>	<b>1 264</b>	<b>1 265</b>

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

Titres	nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2018	Provision 30/06/2018	Valeur nette 30/06/2018	Valeur brute 31/12/2017	Provision 31/12/2017	Valeur nette 31/12/2017
Internationale Sicar	169 900	33,98%	1 715	221	1 494	1 715	111	1 604
L'Internationale de Recouvrement	199 940	99,97%	1 000	0	1 000	1 000	0	1 000
UIB Finance	22 763	99,84%	1 133	93	1 040	1 133	32	1 101
<b>Parts dans les entreprises liées</b>			<b>3 848</b>	<b>315</b>	<b>3 533</b>	<b>3 848</b>	<b>143</b>	<b>3 705</b>

**Note 6 : Valeurs immobilisées**

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 43 539 KTND au 30/06/2018 contre un solde de 45 142 KTND au 31/12/2017. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2017	Acquis	Cessions	Reclassement	V. Brute au 30/06/2018	Amort. Cumulé 30/06/2018	VCN Au 30/06/2018
Logiciels informatiques	15 744	469	-	-	16 213	(12 124)	4 089
Matériel pour traitements informatiques DELTA	9 792	-	-	-	9 792	(9 792)	-
Autre matériel informatique	24 347	582	-	128	25 057	(19 792)	5 265
Immeubles d'exploitation	10 275	-	-	-	10 275	(4 747)	5 528
Immeubles hors exploitation	564	-	-	-	564	(216)	348
Agencement aménagement installation	65 069	1 492	-	155	66 716	(43 158)	23 558
Terrains	1 047	-	-	-	1 047	-	1 047
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(237)	40
Matériel roulant	2 370	255	-	-	2 625	(1 714)	911
Matériel et mobilier de bureau	12 741	310	-	-	13 051	(10 665)	2 386
Equipements logements de fonction	111	-	-	-	111	(105)	6
Immobilisations corporelles en cours	461	88	-	(283)	266	-	266
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	-	18	(18)	-
Autres immobilisations corporelles	23	-	-	-	23	-	23
<b>TOTAL</b>	<b>142 911</b>	<b>3 196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146 107</b>	<b>(102 568)</b>	<b>43 539</b>

Le détail des amortissements cumulés se présente comme suit :

	Amort. 31/12/2017	Dotation	Sortie	Reclass	Amort. 30/06/2018
Logiciels informatiques	(11 417)	(707)	-	-	(12 124)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(9 792)	-	-	-	(9 792)
Autre matériel informatique	(18 678)	(1 114)	-	-	(19 792)
Immeubles d'exploitation	(4 648)	(99)	-	-	(4 747)
Immeubles hors exploitation	(211)	(5)	-	-	(216)
Agencement aménagement installation	(40 694)	(2 464)	-	-	(43 158)
Fonds de commerce	(230)	(7)	-	-	(237)
Matériel roulant	(1 557)	(158)	-	-	(1 715)
Matériel et mobilier de bureau	(10 419)	(245)	-	-	(10 664)
Equipements logements de fonction	(105)	-	-	-	(105)
Matériels et équipements amical hors exploitation	(18)	-	-	-	(18)
<b>TOTAL</b>	<b>(97 769)</b>	<b>(4 799)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(102 568)</b>

**Note 7 : Autres Actifs**

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 43 887 KTND au 30/06/2018 contre 45 623 KTND au 30/06/2017 et se détaille ainsi :

	30/06/2018	30 Juin 2017 Retraité	30 Juin 2017 Publié	31 Décembre 2017
Crédits aux personnels	16 244	15 865	15 865	17 425
Comptes d'attente et de régularisation actifs *	14 690	13 533	13 422	8 272
Créances prises en charge par l'Etat	6 110	6 983	6 983	6 110
Action en défense	3 322	5 433	5 433	5 565
Divers autres actifs	2 963	3 863	3 863	3 035
Etat impôts et taxes	1 107	151	151	177
<b>Sous total Autres actifs</b>	<b>44 436</b>	<b>45 828</b>	<b>45 717</b>	<b>40 584</b>
Provisions sur autres actifs	(549)	(205)	(205)	(474)
<b>Total Autres actifs</b>	<b>43 887</b>	<b>45 623</b>	<b>45 512</b>	<b>40 110</b>

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

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

	30/06/2018	30 Juin 2017 Retraité	30 Juin 2017 Publié	31 Décembre 2017
Debit à régulariser et divers	3 478	2 810	2 810	2 541
Produits à recevoir	5 429	4 339	4 339	1 628
Autres comptes de régularisation actif *	2 169	3 071	2 960	2 720
Charges payées ou comptabilisées d'avance	3 614	3 313	3 313	1 383
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation actifs</b>	<b>14 690</b>	<b>13 533</b>	<b>13 422</b>	<b>8 272</b>

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

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

L'encours de la rubrique Banque Centrale de Tunisie & CPP présente un solde de 182 117 au 30/06/2018 contre 84 035 KTND au 30/06/2017.

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Pension	68 000	-	55 000
Emprunt dinars auprès de la BCT	114 000	84 000	26 000
Dettes rattachés BCT	117	35	43
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>182 117</b>	<b>84 035</b>	<b>81 043</b>

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2018 à 133 127 KTND contre 103 277 KTND au 30/06/2017 se détaillant comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	133 121	102 991	201 397
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	6	286	6
<b>Total</b>	<b>133 127</b>	<b>103 277</b>	<b>201 403</b>

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers par maturité 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	132 554	567	-	-	133 121
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	6	-	-	-	6
<b>Total</b>	<b>132 560</b>	<b>567</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133 127</b>

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 133 121 KTND au 30/06/2018 se détaillant comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Dépôts et avoirs des établissements bancaires résidentes	55 300	84 500	58 500
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidents	77 565	18 438	142 210
Dettes rattachés sur les établissements bancaires	256	53	687
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>133 121</b>	<b>102 991</b>	<b>201 397</b>

**Note 10 : Dépôts de la clientèle**

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 4 281 348 KTND au 30/06/2018 contre 3 824 125 KTND au 30/06/2017. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Comptes d'épargne	1 470 070	1 327 258	1 390 230
Comptes à terme et bons de caisse	1 342 824	1 184 627	1 323 382
Dépôts à vue	1 307 122	1 150 907	1 250 257
Autres dépôts et avoirs	109 797	112 072	86 555
Certificats de dépôts	51 535	49 261	71 922
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>4 281 348</b>	<b>3 824 125</b>	<b>4 122 346</b>

La ventilation des dépôts de 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
Dépôts à vue	103 118	350 546	563 728	289 730	1 307 122
Comptes d'épargne	1 364 346	15 117	45 320	45 287	1 470 070
Comptes à terme et bons de caisse	756 301	513 540	72 983	-	1 342 824
Certificats de dépôts	43 535	8 000	-	-	51 535
Autres dépôts et avoirs	109 797	-	-	-	109 797
<b>Total</b>	<b>2 377 097</b>	<b>887 203</b>	<b>682 031</b>	<b>335 017</b>	<b>4 281 348</b>

La banque n'a pas de dépôts et avoir ni dans les entreprises associés ni dans les co-entreprises.

**Note 11 : Emprunts et ressources spéciales**

Ce poste présente un solde de 433 264 KTND au 30/06/2018 contre 398 768 KTND au 30/06/2017 ; il se détaille comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Emprunts obligataires	192 968	235 349	225 034
Emprunts subordonnés	80 000	80 000	80 000
Ressources spéciales	18 427	19 431	19 305
Emprunt en devises	132 821	55 239	117 444
Dettes rattachées	9 048	8 749	12 217
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>433 264</b>	<b>398 768</b>	<b>454 000</b>

La ventilation des emprunts et ressources spéciales par nature de relation se présente comme suit :

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Emprunts obligataires	-	-	192 968	235 349
Emprunts subordonnés	-	-	80 000	80 000
Emprunt en devises	-	-	132 821	55 239
Dettes rattachées emprunts matérialisés			8 985	8 718
<b>Total Emprunts matérialisés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414 774</b>	<b>379 306</b>
Ressources spéciales	-	-	18 427	19 431
Dettes rattachées Ressources spéciales			63	30
<b>Total ressources spéciales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 490</b>	<b>19 461</b>
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>433 264</b>	<b>398 768</b>

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 30/06/2018 se détaille comme suit :

	Solde d'ouverture au 31-12-2017	Emissions nouveaux emprunts	Ecart de change	Remb	Solde de clôture au 30-06-2018
Emprunt obligataire	225 034			(32 066)	192 968
Emprunt Subordonné	80 000	-		-	80 000
Emprunt en devises*	117 444	10 933	4 444	-	132 821
Dettes rattachées	12 206			(3 221)	8 985
<b>Total</b>	<b>434 684</b>	<b>10 933</b>		<b>(35 287)</b>	<b>414 774</b>

\*Ecart de change couvert par Tunis-Ré.

**Emprunts obligataires:**

(en MKTND)

Libellés de l'emprunt	Montant Initial	Taux d'intérêt brut en %	Durée en années	Nominal en Dinars	Nombre d'oblig	Montant Souscrit	Encours au 30/06/2018
UIB 2009-1	100 MDT	Cat A 5,25%	10	100	297 000	29,7	5.9
		Cat B 5,5%	15	100	250 000	25	11.7
		Cat C 5,85%	20	100	453 000	45,3	27.2
UIB 2011-1	50 MDT	Cat A TMM+ 1%	10	100	182 500	18,25	7.3
		Cat B 6,3%	20	100	317 500	31,75	22.2
UIB 2011-2	50-75 MDT	Fixe 5,9%	7	100	514 310	51,43	7.3
UIB 2012-1	40-60 MDT	Cat A 6,3%	7	100	347 000	34,7	9.9
		Cat B 6,4%	10	100	48 500	4,85	2.4
		Cat C 6,7%	20	100	4 500	0,45	0.3
UIB 2015	50 MDT	Cat A TMM+ 1,95%	5	100	52 500	5,25	2.1
		Cat A 7,4%	5	100	124 750	12,475	5
		Cat B 7,5%	7	100	322 750	32,275	25.8
UIB 2016	75 MDT	Cat A Fixe 7,4%	5	100	462 500	46,3	37
		Cat B Fixe 7,5%	7	100	287 500	28,75	28.75
<b>Total encours=</b>							<b>193MKTND</b>

**Emprunts subordonnés Société Générale:**

	Montant Initial	Taux d'intérêt brut	Durée en années
Emprunt subordonné	40 000	T.A.O	Durée indéterminée
	40 000		10 ans

**Note 12 : Autres passifs**

Les Autres Passifs présentent un solde de 140 887 KTND au 30/06/2018 contre 172 186 KTND au 30/06/2017 se détaillant ainsi :

	30/06/2018	30 Juin 2017 Retraité	30 Juin 2017 Publié	31/12/2017
Comptes d'attente et de régularisation passif *	31 702	61 963	66 188	39 405
Sommes dues au personnel	22 243	25 029	25 029	22 828
Etat impôts et taxes	22 375	21 391	19 874	30 522
Valeurs exigibles après encaissement	22 369	19 816	19 816	15 813
Provision pour passifs et charges	5 162	8 516	8 516	11 305
Provision sur engagements Hors Bilan	3 047	3 251	3 251	2 765
Provision sur chèques certifiés	15 658	10 955	10 955	13 457
Cotisation CNSS	7 447	8 961	8 961	4 347
Saisies arrêts clients	6 937	6 319	6 319	6 537
Charges provisionnées pour congé à payer	3 048	4 094	4 094	3 443
Fournisseurs factures à payer	899	1 891	1 891	866
<b>Total Autres passifs</b>	<b>140 887</b>	<b>172 186</b>	<b>174 894</b>	<b>151 288</b>

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

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

	30/06/2018	30 Juin 2017 Retraité	30 Juin 2017 Publié	31/12/2017
Créditeurs divers	4 706	33 426	33 426	15 619
Charges à payer	21 819	13 710	18 046	20 328
Prime d'assurance crédit à reverser	6 239	5 638	5 638	1 152
Divers comptes de suspens *	(4 813)	4 769	4 648	46
Autres comptes de régularisation passif	424	1 871	1 881	1
Autres produits perçus d'avance	1 969	1 145	1 145	835
Commission de garantie et de péréquation change	750	674	674	764
Produits perçus d'avance	331	550	550	405
Fournisseurs bons de carburant	137	65	65	125
Assurance vie personnel	28	65	65	81
Dividendes à payer	112	50	50	50
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation passif</b>	<b>31 702</b>	<b>61 963</b>	<b>66 188</b>	<b>39 405</b>

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

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Provision pour risques divers	357	3 738	7 127
Provision pour risques administratif	2 580	2 757	2 216
Provision sur action en défense	1 333	1 103	1 001
Provision pour action en justice	892	918	961
<b>Total Provision pour passifs et charges</b>	<b>5 162</b>	<b>8 516</b>	<b>11 305</b>

**3.3 Notes sur les capitaux propres****Note 13 : Réserves**

Les réserves s'élèvent à 242 390 KTND au 30/06/2018 contre 178 047 KTND au 30/06/2017 soit une augmentation de 64 343 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Autres réserves	186 216	125 775	125 775
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	17 280	14 525	14 524
Fonds social	14 094	12 947	13 030
<b>Total Réserves</b>	<b>242 390</b>	<b>178 047</b>	<b>178 129</b>

**Note 14 : Capitaux Propres**

Au 30 juin 2018, le capital social s'élève à 172.800 KTND composé de 32.560.000 actions ordinaires et 2.000.000 certificats d'investissement d'une valeur nominale de 5 dinars.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 472 462 au 30/06/2018 contre 441 007 KTND au 31/12/2017, soit une variation 31 455 KTND.

La variation des capitaux propres se détaille comme suit :

	Capital social	Résultats reportés	Réserve légale	Autres réserves	Fonds social	Prime d'émission	Résultat de la période	Total des Capitaux propres
<b>Situation à l'ouverture de l'exercice 2018</b>	<b>172 800</b>	<b>6</b>	<b>14 524</b>	<b>125 775</b>	<b>13 030</b>	<b>24 800</b>	<b>90 072</b>	<b>441 007</b>
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	25 876	2 756	60 441	1 000	-	(90 072)	-
Distribution de dividendes	-	(22 464)	-	-	-	-	-	<b>(22 464)</b>
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	53 854	<b>53 854</b>
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	64	-	-	<b>64</b>
<b>Situation au 30 juin 2018</b>	<b>172 800</b>	<b>3 418</b>	<b>17 280</b>	<b>186 216</b>	<b>14 094</b>	<b>24 800</b>	<b>53 854</b>	<b>472 462</b>

### 3.4 Notes sur l'état des engagements hors bilan

#### Note 15 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 772 737 KTND au 30/06/2018 contre 631 101 KTND au 30/06/2017. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	539 244	410 866	458 537
Cautions émises en faveur de la clientèle	205 954	180 456	195 499
Avals donnés en devises	23 102	31 867	31 860
Avals donnés en dinars	4 437	7 912	7 507
<b>Total Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>772 737</b>	<b>631 101</b>	<b>693 403</b>

L'encours des cautions et avals se détaille au 30/06/2018 comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	772 737	631 100
<b>Cautions, avals et autres garanties donnés</b>	<b>772 737</b>	<b>631 100</b>

La ventilation des cautions par nature de la relation se présente comme suit:

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	-	-	772 737	631 100
<b>Cautions, avals et autres garanties donnés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>772 737</b>	<b>631 100</b>

#### Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 265 334 KTND au 30/06/2018 contre 180 107 KTND au 30/06/2017. Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Ouverture de Credoc import confirmé	239 952	158 849	217 937
Ouverture Credoc import non confirmé	19 522	16 090	11 438
Acceptation Credoc import confirmé	137	-	-
<b>Sous total credoc import</b>	<b>259 611</b>	<b>174 939</b>	<b>229 375</b>
Confirmation de Credoc export	5 694	5 132	2 124
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	29	36	646
<b>Sous total credoc export</b>	<b>5 723</b>	<b>5 168</b>	<b>2 770</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	<b>265 334</b>	<b>180 107</b>	<b>232 145</b>

La ventilation des engagements liés aux crédits documentaires selon la nature de la relation se présente comme suit:

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Ouverture de Credoc import confirmé	-	-	239 952	158 849
Ouverture Credoc import non confirmé	-	-	19 522	16 090
Total Engagements de financements donnés			137	-
<b>Sous total Credoc import</b>	-	-	<b>259 611</b>	<b>174 939</b>
Confirmation de Credoc export	-	-	5 694	5 132
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	-	29	36
<b>Sous total Credoc export</b>	-	-	<b>5 723</b>	<b>5 168</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	-	-	<b>265 334</b>	<b>180 107</b>

### Note 17 : Engagements donnés

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

Les engagements donnés présentent un solde de 107 453 KTND au 30/06/2018 contre 149 621 KTND au 30/06/2017.

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Engagements de financements donnés aux clientèles	107 453	149 621	115 231
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	<b>107 453</b>	<b>149 621</b>	<b>115 231</b>

La ventilation des engagements donnés selon la nature de la relation se présente comme suit:

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2017
Engagements de financements donnés aux clientèles	-	-	107 453	149 621
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	-	-	<b>107 453</b>	<b>149 621</b>

**Note 18 : Garanties reçues**

Les garanties reçues représentent un solde de 1 310 707 KTND au 30/06/2018 contre 695 580 KTND au 30/06/2017 et se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Garanties reçues des autres établissements de crédit	607 951	464 257	512 484
Garantie ARIZ	11 002	-	13 174
Garanties reçues de la clientèle	616 663	179 272	559 121
Garanties reçues de l'Etat	74 497	50 779	73 653
Compagnies d'assurance	594	1 272	1 113
<b>Total Garanties reçues</b>	<b>1 310 707</b>	<b>695 580</b>	<b>1 159 545</b>

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 607 951 KTND au 30/06/2018 contre 464 257 KTND au 30/06/2017 et se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	539 244	410 865	458 537
Garanties reçues des correspondants étrangers*	61 249	46 998	49 212
Confirmation banque Credoc export	5 724	5 169	2 770
Garanties reçues des correspondants locaux	1 479	970	1 726
Garanties données par la Société Générale	255	255	238
<b>Total Garanties reçues des autres établissements de crédit</b>	<b>607 951</b>	<b>464 257</b>	<b>512 484</b>

\*Dont 45 843 KTND de garanties reçues auprès de la Société Générale au 30/06/2017.

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 616 663 KTND au 30/06/2018 contre 179 272 KTND au 30/06/2017 et se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Garanties hypothécaires	555 201	179 128	496 556
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	61 462	144	62 565
<b>Total Garanties reçues de la clientèle</b>	<b>616 663</b>	<b>179 272</b>	<b>559 121</b>

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 74 497 KTND au 30/06/2018 contre 50 779 KTND au 30/06/2017 et se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
FNG et FOPRODI	25 754	25 935	25 938
SOTUGAR	15 190	15 425	15 588
Autres garanties reçues de l'Etat	33 553	9 419	32 127
<b>Total Garanties reçues de l'Etat</b>	<b>74 497</b>	<b>50 779</b>	<b>73 653</b>

**Opérations en devises**

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

Les opérations d'achat et de vente de devises en rapport avec le délai d'usance des opérations de change au comptant au 30/06/2018 se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017
Achat au comptant	24 360	24 348
Vente au comptant	24 068	23 340

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 30/06/2018 comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017
Achat à terme	110 072	83 389
Vente à terme	105 095	86 671

Les opérations de change à terme sont contractées à des fins de couverture dûment ordonnées par la clientèle et ont comme sous-jacent une opération commerciale.

**3.5- Notes sur l'état de résultat****Note 19 : Intérêts et revenus assimilés**

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 194 744 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Opérations avec la clientèle	189 029	138 469	304 335
Autres intérêts et revenus assimilés	3 947	5 114	9 027
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	1 768	395	1 034
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>194 744</b>	<b>143 978</b>	<b>314 396</b>

**Note 20 : Commissions perçues**

Les commissions totalisent 54 841 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Commissions sur crédits	18 111	15 283	29 044
Commissions sur monétique banque a distance	13 527	11 485	23 794
Commissions sur comptes	8 513	7 331	15 995
Autres produits sur services financiers	6 005	5 781	10 541
Autres commissions	4 111	3 699	7 562
Commissions sur moyens de paiement	3 633	3 484	7 087
Commissions sur opérations de caisse	941	882	1 798
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>54 841</b>	<b>47 945</b>	<b>95 821</b>

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

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 16 262 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Gain net sur opérations de change	16 262	13 111	29 328
<b>Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières</b>	<b>16 262</b>	<b>13 111</b>	<b>29 328</b>

**Note 22 : Revenus du portefeuille investissement**

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 5 033 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Intérêts sur bons de trésor assimilables	2 350	3 263	6 238
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 665	872	883
Intérêt sur titres d'investissement SICAR	178	198	490
Intérêts sur obligations	119	135	276
Intérêts sur emprunt national	721	904	1 648
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>5 033</b>	<b>5 372</b>	<b>9 535</b>

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

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 99 961 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Opérations avec la clientèle	80 969	56 606	123 704
Emprunts et ressources spéciales	12 940	9 857	21 746
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	4 444	3 737	8 323
Autres intérêts et charges	1 608	346	1 262
<b>Total Intérêts courus et charges assimilées</b>	<b>99 961</b>	<b>70 546</b>	<b>155 035</b>

**Note 24 : Commissions encourues**

Les commissions encourues totalisent 2 235 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017 Retraité	Jusqu'au 30/06/2017 Publié	Jusqu'au 31/12/2017
Prime Fond de Garantie des dépôts Clientèle*	-	-	4 336	-
Commissions monétiques	1 534	1 191	1 191	2 696
Règlement télécom SMS Banking	183	185	185	346
Autres commissions	171	135	135	195
Redevances et prestations	132	99	99	239
Frais télégrammes télex	84	93	93	181
Frais de confection carnet de chèques	60	53	53	92
Rémunération du fonds géré SICAR	71	47	47	169
<b>Total Commissions encourues</b>	<b>2 235</b>	<b>1 804</b>	<b>6 139</b>	<b>3 918</b>

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

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

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non par des provisions totalisent 10 896 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Cout net du risque clientèle	10 502	7 234	12 332
Cout net du risque divers	394	882	3 740
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif</b>	<b>10 896</b>	<b>8 116</b>	<b>16 072</b>

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

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	26 307	17 791	37 436
Dotations aux provisions collectives	2 500	1 556	4 267
Pertes couvertes de contrepartie	250	70	-
Pertes non couvertes de contrepartie	161	51	121
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées / Décote	-	-	(486)
Cession de créances à l'IRC	-	-	10 997
Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	425	-	615
Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	(143)	-	(857)
Reprise sur provisions hors bilan sur décote	-	-	(244)
Gains de cession	-	-	(14)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(250)	(70)	-
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(4 032)	(1 453)	(1 999)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(14 716)	(10 711)	(26 992)
Pertes couvertes par agios réservés sur cession de créances	-	-	7 256
Pertes couvertes par des provisions	-	-	(85)
Reprise sur provisions sur cession	-	-	(10 512)
Reprise sur agios réservés utilisés sur cession de créances	-	-	(7 256)
Reprise sur agios réservés utilisés sur créances passées par perte	-	-	(114)
Pertes couvertes par agios réservés	-	-	114
Pertes couvertes par des provisions	-	-	85
<b>Total Coût net du risque clientèle</b>	<b>10 502</b>	<b>7 234</b>	<b>12 332</b>

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Dotations aux provisions pour risques et charges	1 016	1 045	6 543
Perte sur autres éléments d'exploitation	50	139	228
Perte sur éléments hors exploitation	7 386	137	309
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(137)	-	(99)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	68	-	459
Gain sur éléments hors exploitation	(541)	(63)	(1 123)
Reprises sur provisions pour risques et charges	(7 448)	(376)	(2 577)
<b>Total Cout net du risque divers</b>	<b>394</b>	<b>882</b>	<b>3 740</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 -205 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	-	26	27
Reprise de provisions sur titres de participation	19	19	19
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	(53)	(121)	(261)
Dotation aux provisions sur titres de participation	(171)	(130)	(130)
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement</b>	<b>(205)</b>	<b>(206)</b>	<b>(345)</b>

**Note 27: Frais de personnel**

Les frais de personnel totalisent 55 892 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Rémunération du personnel	38 630	34 314	71 208
Charges sociales	12 750	11 807	20 647
Autres charges de personnel	4 248	4 420	6 485
Dotation au provision sur indemnité fin de carrière	264	236	-
Reprise provision sur indemnité fin de carrière	-	-	(305)
<b>Total Frais de personnel</b>	<b>55 892</b>	<b>50 777</b>	<b>98 035</b>

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

Les autres charges d'exploitation totalisent 20 780 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Frais d'exploitation non bancaires	7 736	7 260	15 231
Autres charges générales d'exploitation	13 044	5 833	12 370
<b>Total Charges générales d'exploitation</b>	<b>20 780</b>	<b>13 093</b>	<b>27 601</b>

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 13 044 KTND au 30/06/2018 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Loyers commerciaux	1 850	1 704	3 539
Maintenance logiciel informatique	1 829	1 561	2 988
Autres services extérieurs	589	481	1 116
Assurance globale banque	565	467	948
Maintenance matériel informatique	13	272	672
Gardiennage et surveillance	269	263	539
Entretien et nettoyage immeubles	262	230	483
Assurance immeubles et voitures	200	192	378
Rémunération d'intermédiaires	190	173	614
Honoraires commissaires aux comptes	229	155	329
Loyer personnel logements de fonction	143	140	280
Sous-traitance archives	90	76	144
Frais judiciaires	250	57	201
honoraires service assistance Société Générale	22	27	44
Entretien et réparation divers	58	21	67
Sous- traitance informatique	14	14	27
Prime Fond de Garantie des Dépôts Clientèle	6 471	-	-
Maintenance et consommable photocopieurs	-	-	1
<b>Total Travaux fournitures et services extérieurs</b>	<b>13 044</b>	<b>5 833</b>	<b>12 370</b>

**Note 29 : Impôt sur les sociétés**

L'impôt sur les sociétés totalise 19 998 KTND se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017 Retraité	Jusqu'au 30/06/2017 Publié	Jusqu'au 31/12/2017
<b>Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt</b>	<b>106 978</b>	<b>82 351</b>	<b>78 016</b>	<b>182 430</b>
(+) Déductions nets Réintégrations	(12 196)	(2 213)	(2 213)	(7 822)
<b>Résultat fiscal avant provisions</b>	<b>94 782</b>	<b>80 138</b>	<b>75 803</b>	<b>174 608</b>
- Déduction provisions	29 232	19 346	19 346	42 318
<b>Résultat fiscal</b>	<b>65 550</b>	<b>60 792</b>	<b>56 457</b>	<b>132 290</b>
Réinvestissement	10 000	-	-	10 441
<b>Résultat fiscal après réinvestissement</b>	<b>55 550</b>	<b>60 792</b>	<b>56 457</b>	<b>121 849</b>
Taux d'impôt	36,00%	35,00%	35,00%	35,00%
<b>Impôt sur les sociétés</b>	<b>19 998</b>	<b>21 277</b>	<b>19 760</b>	<b>42 647</b>

**Note 30: Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires**

Le Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires présentent un solde nul au 30/06/2018 se

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017	Jusqu'au 31/12/2017
Contribution conjoncturelle	(2 222)	-	(6 092)
<b>Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires</b>	<b>(2 222)</b>	<b>-</b>	<b>(6 092)</b>

**Note 31 : Résultat par Action**

Le résultat par action au 30/06/2018, est de 1,558 DT.

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017 Retraité	Jusqu'au 30/06/2017 Publié	Jusqu'au 31/12/2017
Résultat de la période	53 854	40 196	37 378	90 072
Capital social - nombre de titres	34 560 000	34 560 000	34 560 000	34 560 000
Résultat par action en DT	1,558	1,163	1,082	2,606

Le résultat par action ainsi déterminé au 30/06/2018 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.

**3.6- Notes sur l'état de flux de trésorerie**

**Note 32 : Liquidités et équivalents de liquidités**

	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 30/06/2017 Retraité	Jusqu'au 30/06/2017 Publié	Jusqu'au 31/12/2017
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	247 810	278 769	278 769	165 631
Créances sur les établissements bancaires et financiers	44 196	139 200	139 200	73 574
Emprunts auprès de la banque centrale	(182 000)	(84 000)	(84 000)	(81 000)
Dépôts des établissements bancaires	(130 501)	(101 020)	(101 020)	(200 710)
Dépôts des établissements financiers*	(6)	(286)	(2 204)	(6)
<b>Total</b>	<b>(20 501)</b>	<b>232 663</b>	<b>230 745</b>	<b>(42 511)</b>

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

**Note 33: Evènements postérieurs à la date de clôture**

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 27 juillet 2018. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.