



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 2020**

**Août 2020**

# **SOMMAIRE**

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

**II- ETAT FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020**

**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 2020**

***Mesdames et 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 2020, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 582.365 KDT y compris un résultat déficitaire de 41.182 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 2020, 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 2020, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

## **Paragraphe d'observation**

Nous attirons votre attention sur la note 2-9 « Faits saillants de la période liés à la pandémie COVID-19 » qui décrit les événements liés à la crise sanitaire du COVID-19, les mesures prises par les autorités publiques à cet égard et leurs impacts sur l'activité de la banque ainsi que les traitements comptables relatifs au report des échéances de crédits accordés aux entreprises, aux professionnels et aux particuliers, tel que prévu par les circulaires de la BCT n°2020-06, n°2020-07 et n°2020-08.

A ce titre, les intérêts non perçus sur les crédits aux particuliers ayant fait l'objet de report et qui totalisent, au 30 juin 2020, un montant de 74,4 MD, n'ont pas été comptabilisés parmi les produits de la banque. Les intérêts sur les crédits accordés aux entreprises ont été constatés parmi les produits de la banque au 30 juin 2020.

Par ailleurs et sur la base des résultats des stress tests effectués, l'UIB a procédé à la constatation, au 30 juin 2020, d'une dotation aux provisions collectives de l'ordre de 25 MD.

A l'état actuel des choses et sur la base des informations disponibles, l'impact définitif de la pandémie COVID-19 sur l'activité et la situation financière future de la banque ne peut pas être estimé d'une manière fiable.

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

**Tunis, le 31 Août 2020**

**Les commissaires aux comptes**

**FINOR**  
**Mustapha MEDHIOUB**



**Tunisie Audit & Conseil**  
**Lamjed BEN MBAREK**



## **II- ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020**

Etats Financiers intermédiaires arrêtés au  
30 Juin 2020

	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 2020**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	30 Juin 2020	30 Juin 2019 Retraité	30 Juin 2019 Publié	31 Décembre 2019
<b>Actif</b>					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	159 859	328 908	283 914
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	213 593	202 851	145 707
AC3	Créances sur la clientèle	3	5 570 911	5 533 923	5 499 172
AC4	Portefeuille-titres commercial*	4	39 740	57 123	57 826
AC5	Portefeuille d'investissement	5	231 601	167 468	193 227
AC6	Valeurs immobilisées	6	61 131	57 652	64 240
AC7	Autres actifs	7	64 896	73 697	59 502
	<b>Total Actifs</b>		<b>6 341 731</b>	<b>6 421 622</b>	<b>6 422 709</b>
<b>Passif</b>					
PA1	Banque Centrale et CCP	8	46 188	98 414	69 322
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	94 886	40 882	14 713
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	5 026 190	5 102 094	4 972 135
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	393 043	435 949	430 889
PA5	Autres passifs *	12	199 059	181 008	193 035
	<b>Total Passifs</b>		<b>5 759 366</b>	<b>5 858 347</b>	<b>5 680 094</b>
<b>Capitaux propres</b>					
CP1	Capital		172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	340 406	329 071	329 129
CP5	Résultats reportés		110 341	4 507	4 507
CP6	Résultat de l'exercice		(41 182)	56 897	117 058
	<b>Total capitaux propres</b>	<b>14</b>	<b>582 365</b>	<b>563 275</b>	<b>623 494</b>
	<b>Total capitaux propres et passifs</b>		<b>6 341 731</b>	<b>6 421 622</b>	<b>6 422 709</b>

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



**Etat des engagements hors bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2020**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2020	30 Juin 2019	31 Décembre 2019
<b>Passifs éventuels</b>					
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	<b>15</b>	606 486	700 677	713 484
HB2	Crédits documentaires	<b>16</b>	200 859	305 415	295 233
<b>Total des passifs éventuels</b>			<b>807 345</b>	<b>1 006 092</b>	<b>1 008 717</b>
<b>Engagements donnés</b>					
HB4	Engagements de financements donnés	<b>17</b>	119 017	162 879	117 328
<b>Total des engagements donnés</b>			<b>119 017</b>	<b>162 879</b>	<b>117 328</b>
<b>Engagements reçus</b>					
HB7	Garanties reçues	<b>18</b>	1 584 383	1 578 612	1 661 284
<b>Total des engagements reçus</b>			<b>1 584 383</b>	<b>1 578 612</b>	<b>1 661 284</b>

**Etat de résultat**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2020**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2020	Du 1er Janvier au 30 Juin 2019	Jusqu'à fin Décembre 2019	
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	19	180 520	253 063	524 792
PR2	Commissions (en produits)	20	55 918	63 603	130 344
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	13 346	18 966	36 279
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	22	8 378	6 395	12 338
	<b>Total des produits d'exploitation bancaire</b>		<b>258 162</b>	<b>342 027</b>	<b>703 753</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>					
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	23	(131 900)	(137 287)	(278 132)
CH2	Commissions encourues	24	(2 576)	(2 779)	(6 215)
	<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(134 476)</b>	<b>(140 066)</b>	<b>(284 347)</b>
	<b>Produit net bancaire</b>		<b>123 686</b>	<b>201 961</b>	<b>419 406</b>
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(49 764)	(17 376)	(45 250)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	(288)	(393)	(206)
PR7	Autres produits d'exploitation		57	97	166
CH6	Frais de personnel	27	(72 287)	(65 828)	(132 064)
CH7	Charges générales d'exploitation	28	(34 081)	(24 018)	(47 590)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 145)	(5 512)	(11 382)
	<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>(38 822)</b>	<b>88 931</b>	<b>183 080</b>
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		1	79	160
CH11	Impôt sur les bénéfices	29	(619)	(32 113)	(66 182)
	<b>Résultat des activités ordinaires</b>		<b>(39 440)</b>	<b>56 897</b>	<b>117 058</b>
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	30	(1 742)	-	-
	<b>Résultat net de l'exercice</b>		<b>(41 182)</b>	<b>56 897</b>	<b>117 058</b>
	Résultat par action (en DT)	31	-1,192	1,646	3,387

**Etat de flux de trésorerie**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2020**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2020	Du 1er Janvier au 30 Juin 2019	Jusqu'à fin Décembre 2019
<b>Flux d'exploitation</b>			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	250 203	332 089	691 514
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(145 522)	(143 081)	(292 280)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires	(187)	4 764	187
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	-	-	(3 000)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(121 575)	(215 866)	(213 515)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	56 595	405 243	274 713
Titres de placements, titres de transaction	18 470	(18 470)	(18 470)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(68 238)	(95 925)	(165 376)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	5 092	9 705	18 052
Impôts sur les bénéfices	(37 801)	(34 220)	(60 710)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>	<b>(42 963)</b>	<b>244 239</b>	<b>231 115</b>
<b>Flux d'investissement</b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	12 216	8 621	12 161
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	(42 500)	(24 000)	(47 169)
Acquisition / Cession immobilisations	(4 777)	(14 064)	(29 925)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>(35 061)</b>	<b>(29 443)</b>	<b>(64 933)</b>
<b>Flux de financement</b>			
Emission / Remboursement d'emprunts	(36 744)	49 058	35 152
Augmentation / diminution ressources spéciales	1 327	(426)	7 471
Autres flux de trésorerie provenant des activités de financement	-	(24 192)	(24 192)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>	<b>(35 417)</b>	<b>24 440</b>	<b>18 431</b>
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	(113 441)	239 236	184 613
<b>Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice</b>	<b>343 180</b>	<b>158 567</b>	<b>158 567</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice</b>	<b>32</b>	<b>229 739</b>	<b>397 803</b>
	<b>343 180</b>	<b>397 803</b>	<b>343 180</b>

## Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2020

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2020 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 au 30 juin 2020 sont élaborés sur la base de l'hypothèse de continuité d'exploitation, ainsi les effets de la pandémie ne remettent pas en cause la continuité d'exploitation de la Banque. Les états financiers sont arrêtés sur la base de 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 la période 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 2020, 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 établissements de 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 53 686 KTND au 30 Juin 2020.

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 398 087 KTND au 30/06/2020 contre 338 422 KTND au 30/06/2019 et se détaille comme suit:

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	238 907	207 838	214 872
Provision/Décote de Garantie	77 705	80 969	77 705
Provisions à caractère générale dite collective	53 686	26 040	28 636
Provision pour passifs et charges	14 340	11 069	12 738
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	5 938	5 917	5 729
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	4 420	3 466	3 851
Provision pour dépréciation de titres	2 695	2 615	2 615
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	240	352	357
Provision Hors Bilan/Décote de Garantie	156	156	156
<b>Total</b>	<b>398 087</b>	<b>338 422</b>	<b>346 659</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 30/06/2020, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2019 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
<b>AC4 -Portefeuille -Titres Commercial</b>		<b>58 210</b>	<b>(1 087)</b>	<b>57 123</b>
	Reclassement du compte INT PERCU D'AVAN / BTC du PA5 vers AC4		(1 087)	
<b>PA5 - Autres Passifs</b>		<b>182 095</b>	<b>(1 087)</b>	<b>181 008</b>
	Reclassement du compte INT PERCU D'AVAN / BTC du PA5 vers AC4		(1 087)	

**2.9- Faits saillants de la période liée à la pandémie COVID-19**

I- Dans un contexte marqué par une détérioration de la conjoncture nationale et internationale, en lien avec la pandémie de COVID-19, des mesures ont été prises par les autorités publiques qui se résument comme suit:

1. Le report par les banques des tombées des crédits (en principal et intérêts) échues durant la période allant du 1er mars 2020 jusqu'à fin septembre 2020 et l'allongement, en conséquence, de la durée de remboursement des crédits. Cette mesure concerne les crédits non professionnels accordés aux clients particuliers dont le revenu mensuel net est inférieur à 1000 dinars et qui sont classés 0 et 1 à fin décembre 2019 (Circulaire BCT N°2020-07).

2. Le report par les banques des tombées des crédits (en principal et intérêts) échues durant la période allant du 1er avril 2020 jusqu'à fin juin 2020 et l'allongement, en conséquence, de la durée de remboursement des crédits. Cette mesure concerne les crédits non professionnels accordés aux clients particuliers dont le revenu net mensuel est supérieur à 1000 dinars et qui sont classés 0 et 1 à fin décembre 2019 (Circulaire BCT N°2020-08).

3. Le report par les Banques des tombées des crédits en faveur des entreprises et des professionnels classés 0 et 1 à fin décembre 2019 pour la période allant du 1<sup>er</sup> mars 2020 jusqu'au 30 septembre 2020 (Circulaire BCT N°2020-06). Ce report est à la demande.

4. La gratuité du service de retrait interbancaire de billets de banque des Distributeurs Automatiques de Billets (DAB) (Circulaire BCT N°2020-05).

5. La suspension, pour toute transaction dont la valeur ne dépasse pas cent (100) dinars, du prélèvement de la commission appliquée aux facturiers et aux commerçants pour le service de paiement électronique (Circulaire BCT N°2020-05).

6. La gratuité de délivrance de carte bancaire à tout client titulaire d'un compte, qui en fait la demande.

7. La baisse du taux directeur de 100 Bps passant de 7,75% à 6,75% au cours de mois de mars 2020.

8. La suspension – à la demande la BCT – par les banques et les établissements financiers, de toute mesure de distribution de dividendes au titre de l'exercice 2019 et l'interdiction d'effectuer toute opération de rachat de leurs propres actions.

Les échéances en capital de la clientèle des particuliers concernée par les circulaires de la BCT 2020-07 et 2020-08 s'élèvent à 209,173 millions de dinars.

Les intérêts non perçus [sur les crédits aux particuliers ayant un salaire inférieur ou égal à 1000 TND relatifs aux mois de mars 2020 à juin 2020, d'une part et sur les intérêts non perçus sur les crédits aux particuliers ayant un salaire supérieur à 1000 TND relatifs aux mois d'avril à juin 2020, d'autre part] qui s'élèvent à 74,4 MTND, ne sont pas comptabilisés, à la date de l'arrêté des comptes au 30 Juin 2020, parmi les produits de la banque.

Les intérêts sur les crédits au profit des entreprises sont constatés au niveau des produits d'exploitation de la banque au 30 juin 2020.



II- Les impacts des mesures précitées sur l'activité de l'UIB au titre du S1-2020 versus les prévisions – déjà validées par le Conseil d'Administration de la Banque tenu le 21 janvier 2020 – se présentent comme suit :

	Réalisé du 01 jan 2020 au 30 juin 2020	Budget proraté au 30 Juin 2020	Budget 2020 validé par le CA	Variation Budget Juin Proraté 2020 vs Réalisé	Variation Budget Juin Proraté 2020 Vs R	Commentaires
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>258 162</b>	<b>371 909</b>	<b>743 818</b>	<b>-113 747</b>	<b>-30,6%</b>	
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	180 520	269 595	539 190	-89 075	-33%	1- Impact des mesures prises concernant le report des échéances des crédits accordés aux particuliers avec suspension des intérêts <b>-74,4MTND</b> à fin juin 2020 2- Impact en lien avec le retard au niveau de l'activité - <b>11,1MTND</b> 3- Impact en lien avec la baisse du TMM <b>-3,6 MTND</b> au cours de S1-2020.
PR2- Commissions (en produits)	55 918	74 805	149 610	-18 887	-25%	1-Impact des mesures prises par la BCT concernant le report des échéances des crédits accordés aux particuliers <b>-1,8 MTND</b> (commission au titre de règlements des échéances des crédits objet de report) 2- Impact de la suspension de certaines commissions <b>-2,2 MTND</b> (retrait DAB interbancaire, gratuité des paiements TPE inf à 100 TND, gratuité de délivrance de carte pour les clients qui en demandent) 3- Impact de la crise Covid sur le niveau de l'activité des crédits <b>-8,5 MTND</b> (commission de mise en place, commission de règlement anticipé, commission d'assurance...) 4- Impact de la baisse d'activité autre que les crédits <b>-6,4 MTND</b> (moyens de paiement, trade, engagement par
PR 3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	13 347	19 915	39 830	-6 568	-33%	1- Impact en lien avec le ralentissement de l'activité change de la Salle des Marchés 2- Impact en lien avec la suspension des opérations de change manuel jusqu'à fin Mai
PR 4 - Revenus du portefeuille d'investissement	8 378	7 594	15 189	784	10%	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>-134 476</b>	<b>-136 265</b>	<b>-272 530</b>	<b>1 789</b>	<b>-1,3%</b>	
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	-131 900	-132 690	-265 381	790	-1%	
CH2 - Commissions encourues	-2 576	-3 575	-7 149	999	-28%	Impact combiné de la baisse des flux internationaux sur cartes (crise Covid) et de l'effet change suite à l'amélioration du cours du dinar vs hypothèse retenue au niveau du budget
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>123 686</b>	<b>235 644</b>	<b>471 288</b>	<b>-111 958</b>	<b>-47,5%</b>	
PR5/CH4 - Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-49 764	-23 376	-46 751	-26 388	113%	Impact de la hausse du CNR (25 MTND juin 2020 vs 2,6 MTND juin 2019) sur les créances saines (provision collective) en lien avec une aggravation anticipée des impayés et des entrées en défaut au cours du S2-2020. Impact CNR de contrepartie de 0,452 MTND pour les particuliers ayant enregistré des impayés avant le 01 mars 2020 non encore régularisés au 30 juin 2020 et dont l'ancienneté des impayés a été calculée au 30 juin 2020. Pour les Entreprises, nous n'avons pas de relations ayant déposé des demandes de report des tombées échues mais non acceptées par la banque et classés en défaut à fin juin 2020
PR6/CH5 - Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs	-288	-110	-220	-178	-	
PR7 - Autres produits d'exploitation	57	0	0	57		
CH6 - Frais de personnel	-72 287	-73 982	-147 964	1 695	-2%	Impact en lien avec l'économie des charges initialement prévues au niveau du budget
CH7 - Charges générales d'exploitation	-34 081	-25 622	-51 245	-8 459	33%	- Participation de l'UIB (un Don de 11,2 MTND) au fonds de soutien au Ministère de la Santé en lien avec la pandémie Covid-19 - Impact de certaines dépenses non prévues initialement et en lien avec la crise sanitaire (Frais médicaux et frais relatifs au renforcement du dispositif de sécurité de la banque) - Impact des actions d'économie supplémentaires (affranchissement, transport de fond, renégociation de certains contrats de prestation de service)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions / Immobilisations	-6 145	-6 741	-13 481	596	-9%	Décalage dans la réalisation de certains projets d'investissement suite au contexte de la crise sanitaire
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-38 822</b>	<b>105 813</b>	<b>211 627</b>	<b>-144 635</b>	<b>-137%</b>	

III- L'UIB vient de procéder à un exercice de stress testing dans le cadre de l'évaluation de la résilience du secteur bancaire. L'UIB est, manifestement, solide et suffisamment résiliente face aux risques de solvabilité et de liquidité et ce, à la faveur des réformes mises en place depuis 2008.

## Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2020

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 30/06/2020 un solde de 159 859 KTND contre 328 908 KTND au 30/06/2019. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Banque Centrale comptes ordinaires	116 075	292 069	235 662
Caisse espèces en dinars	22 723	19 789	24 054
Alimentation GAB	9 188	5 089	10 500
Remise des fonds à IBS	10 126	6 021	9 955
Caisse espèces en devises	1 811	4 663	1 889
Espèces en route	62	1 323	1 940
CCP et TGT comptes ordinaires	15	15	15
<b>Sous total</b>	<b>160 000</b>	<b>328 969</b>	<b>284 015</b>
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(141)	(61)	(101)
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>159 859</b>	<b>328 908</b>	<b>283 914</b>

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

Le solde de cette rubrique s'élève à 213 593 KTND au 30/06/2020 contre 202 851 KTND au 30/06/2019 et se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Placement dinars chez la BCT	178 000	-	-
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	26 173	33 762	6 692
Créances sur autres établissements financiers	3 000	-	4 731
Placement devises chez la BCT	2 716	52 216	42 952
Autres concours	3 710	3 586	3 335
Placements chez les correspondants locaux	-	113 300	88 000
<b>Sous total</b>	<b>213 599</b>	<b>202 864</b>	<b>145 710</b>
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(6)	(13)	(3)
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>213 593</b>	<b>202 851</b>	<b>145 707</b>

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

	Entreprise liée		Autres	
	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019
Créances sur les établissements bancaires	-	-	210 599	202 864
Créances sur les établissements Financiers	-	-	3 000	-
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213 599</b>	<b>202 864</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	187 426	-	-	-	187 426
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	26 173	-	-	-	26 173
<b>Total des créances brutes sur les étab. de crédit</b>	<b>213 599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213 599</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 30/06/2020 un solde de 5 570 911 KTND contre 5 533 923 KTND au 30/06/2019, soit une variation de 36 988 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Autres concours à la clientèle	5 598 045	5 481 332	5 470 989
Comptes ordinaires débiteurs	408 497	432 156	410 592
Crédits sur ressources spéciales	46 735	43 601	43 771
<b>Sous total</b>	<b>6 053 277</b>	<b>5 957 089</b>	<b>5 925 352</b>
Provisions à caractère générale dite collective	(53 686)	(26 040)	(28 636)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(77 705)	(80 969)	(77 705)
Agios et intérêts réservés	(112 068)	(108 319)	(104 966)
Provisions sur créances douteuses	(238 907)	(207 838)	(214 873)
<b>Sous total</b>	<b>(482 366)</b>	<b>(423 166)</b>	<b>(426 180)</b>
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>5 570 911</b>	<b>5 533 923</b>	<b>5 499 172</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	408 497	-	-	-	-	408 497
Autres concours à la clientèle	1 472 392	1 103 827	2 348 216	211 087	462 523	5 598 045
Crédits sur ressources spéciales	5 978	4 480	27 806	6 033	2 438	46 735
<b>Total des créances brutes sur la clientèle</b>	<b>1 886 867</b>	<b>1 108 307</b>	<b>2 376 022</b>	<b>217 120</b>	<b>464 961</b>	<b>6 053 277</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	250	5 597 795	5 598 045
Comptes ordinaires débiteurs	-	408 497	408 497
Crédits sur ressources spéciales	-	46 735	46 735
<b>Sous total</b>	<b>250</b>	<b>6 053 027</b>	<b>6 053 277</b>
Provisions à caractère générale dite collective	-	(53 686)	(53 686)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(77 705)	(77 705)
Agios et intérêts réservés	-	(112 068)	(112 068)
Provisions sur créances douteuses	-	(238 907)	(238 907)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>250</b>	<b>5 570 661</b>	<b>5 570 911</b>

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

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Provisions sur créances douteuses	(238 907)	(207 838)	(214 873)
Provisions sur décotes de garanties	(77 705)	(80 969)	(77 705)
<b>Total Provisions risque de contrepartie</b>	<b>(316 612)</b>	<b>(288 807)</b>	<b>(292 578)</b>
Provisions à caractère générale dite collective	(53 686)	(26 040)	(28 636)
<b>Total Provisions sur créances sur la clientèle</b>	<b>(370 298)</b>	<b>(314 847)</b>	<b>(321 214)</b>
Agios sur comptes non mouvementés	(45 377)	(45 869)	(43 627)
Intérêts réservés sur consolidations	(9 188)	(9 863)	(9 155)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(6 818)	(5 808)	(6 272)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(39 473)	(36 290)	(35 981)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 391)	(2 293)	(2 300)
Commissions réservées sur cautions dinars	(9)	(34)	(9)
Autres commissions réservées	(8 812)	(8 162)	(7 622)
<b>Total agios et intérêts réservés</b>	<b>(112 068)</b>	<b>(108 319)</b>	<b>(104 966)</b>
<b>Total Agios et provisions sur clientèle</b>	<b>(482 366)</b>	<b>(423 166)</b>	<b>(426 180)</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	
	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019
Engagements bilan	5 504 465	5 445 749	523 763	489 205	6 028 228	5 934 954
Engagements hors bilan	409 155	527 052	8 456	6 621	417 611	533 673
<b>Sous-total</b>	<b>5 913 620</b>	<b>5 972 801</b>	<b>532 219</b>	<b>495 826</b>	<b>6 445 839</b>	<b>6 468 627</b>
Autres engagements*	-	-	-	-	25 049	22 135
<b>Total</b>	<b>5 913 620</b>	<b>5 972 801</b>	<b>532 219</b>	<b>495 826</b>	<b>6 470 888</b>	<b>6 490 762</b>

\*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 4 364 KTND.

\*Dont 31.001 KTND d'intérêts courus non échus, (6.350) KTND d'intérêts perçus d'avance, et 5.905 KTND échéance à recouvrer en capital et intérêts.

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

<b>Stock de départ au 31/12/2019</b>	<b>(292 578)</b>
Dotations aux provisions	(29 238)
Reprises sur provisions	5 156
Utilisations	48
<b>Stock de clôture au 30/06/2020</b>	<b>(316 612)</b>

**Note 4 : Portefeuille-Titres commercial**

Le portefeuille titres commercial présente au 30/06/2020 un solde de 39 740 KTND.

	30/06/2020	30 Juin 2019 Retraité	30 Juin 2019 Publié	31/12/2019
Titres de transactions	-	18 470	18 470	18 470
Créances rattachées*	-	(1 087)	-	(384)
Autres placements	39 740	39 740	39 740	39 740
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>39 740</b>	<b>57 123</b>	<b>58 210</b>	<b>57 826</b>

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

Les titres de placement sont répartis comme suit:

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Achat Bon de Trésor à Court terme	-	18 470	18 470
<b>Total titres de transaction</b>	<b>-</b>	<b>18 470</b>	<b>18 470</b>
TITRE DICK	10 000	10 000	10 000
TITRE GREEN LABEL	7 000	7 000	7 000
TITRE SAOUEF	12 740	12 740	12 740
TITRE BBM	10 000	10 000	10 000
<b>Total autres placements</b>	<b>39 740</b>	<b>39 740</b>	<b>39 740</b>
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>39 740</b>	<b>58 210</b>	<b>58 210</b>

**Note 5 : Portefeuille d'investissement**

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2020 à 231 601 KTND contre 167 468 KTND au 30/06/2019.

Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Titres d'investissement	232 966	168 732	194 304
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>240 234</b>	<b>176 000</b>	<b>201 572</b>
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(566)	(486)	(486)
Provisions pour dépréciation titres	(2 129)	(2 129)	(2 129)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(5 938)	(5 917)	(5 729)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>231 601</b>	<b>167 468</b>	<b>193 227</b>

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

Désignation	Valeurs brutes au 31/12/2019	Créances rattachées	Provision	Total net au 31/12/2019
Titres d'investissement - BTA	109 000	226	-	109 226
Emprunt National	12 000	394	-	12 394
Titres d'investissement FG SICAR	34 616	1 620	(5 729)	30 507
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	35 752	695	-	36 447
Titres de participation	3 420	-	(2 129)	1 291
Part dans les entreprises liées	3 848	-	(486)	3 362
<b>Total</b>	<b>198 636</b>	<b>2 935</b>	<b>(8 344)</b>	<b>193 227</b>

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2020	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2020
Titres d'investissement - BTA	147 500	(5 260)	-	142 240
Emprunt National	6 000	11	-	6 011
Titres d'investissement - FG SICAR	44 616	1 497	(5 938)	40 175
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	35 752	2 850	-	38 602
Titres de participation	3 420	-	(2 129)	1 291
Part dans les entreprises liées	3 848	-	(566)	3 282
<b>Total</b>	<b>241 136</b>	<b>(902)</b>	<b>(8 633)</b>	<b>231 601</b>

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Bons de trésor et assimilables (BTA)	147 500	109 000	109 000
Emprunt National	6 000	12 000	12 000
Placement Fonds SICAR	44 616	34 616	34 616
Emprunts obligataires	35 752	12 583	35 752
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	1 497	1 499	1 621
Créances rattachés sur BTA	(5 260)	(1 489)	226
Créances rattachées sur emprunt national	11	22	394
Créances rattachés sur emprunts obligataires	2 850	501	695
<b>Total Titres d'investissement</b>	<b>232 966</b>	<b>168 732</b>	<b>194 304</b>

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2020	Provision 30/06/2020	Valeur nette 30/06/2020	Valeur brute 31/12/2019	Provision 31/12/2019	Valeur nette 31/12/2019
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,461%	1 278	1 278	-	1 278	1 278	-
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	243	254	497	243	254
Sté El Mansoura Tabarka	24 000	1,525%	240	240	-	240	240	-
Monétique Tunisie	4 274	8,548%	231	-	231	231	-	231
Carthago	2 922	0,642%	208	-	208	208	-	208
SIBTEL	2 787	5,530%	194	-	194	194	-	194
TP STE GAMMARTH	280	0,376%	3	3	-	3	3	-
Sototel.H.Président	1 350	3,154%	135	135	-	135	135	-
Société tunisienne de Garantie	1 300	4,333%	130	-	130	130	-	130
Société tunisienne de Lubrifiant	2 513	2,290%	126	-	126	126	-	126
Industrie mécanique maghrébine	2 000	0,333%	100	100	-	100	100	-
Sté Dev. Parc.ActEco.Zarzis	750	1,255%	75	-	75	75	-	75
Sté Inter Bank Services IBS	43 252	3,103%	73	-	73	73	-	73
Sté.Khadamet	50	0,010%	49	49	-	49	49	-
S. El Fouledh	30 000	0,281%	25	25	-	25	25	-
S.F.C.J.F.Shems fruits	4 950	15,000%	25	25	-	25	25	-
Sté de Gestion à l'exportation	200	10,000%	20	20	-	20	20	-
Sté.Istikhlass	60	0,002%	6	6	-	6	6	-
S.Tun.Coord.Tech	333	1,959%	5	5	-	5	5	-
S.W.I.F.T.**	3	0,001%	-	-	-	-	-	-
S.T.A.M.	1 815	0,033%	-	-	-	-	-	-
<b>Titres de participations</b>			<b>3 420</b>	<b>2 129</b>	<b>1 291</b>	<b>3 420</b>	<b>2 129</b>	<b>1 291</b>

\*\* Attribution de 3 actions gratuites

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

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Titres non cotés	3 420	3 420	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 129)	(2 129)	(2 129)
<b>Total</b>	<b>1 291</b>	<b>1 291</b>	<b>1 291</b>

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2020	Provision 30/06/2020	Valeur nette 30/06/2020	Valeur brute 31/12/2019	Provision 31/12/2019	Valeur nette 31/12/2019
Internationale Sicar	169 900	33,98%	1 715	357	1 358	1 715	318	1 397
L'Internationale de Recouvrement	199 940	99,97%	1 000	0	1 000	1 000	-	1 000
UIB Finance	45 563	99,84%	1 133	209	924	1 133	168	965
<b>Parts dans les entreprises liées</b>			<b>3 848</b>	<b>566</b>	<b>3 282</b>	<b>3 848</b>	<b>486</b>	<b>3 362</b>

### Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 61 131 KTND au 30/06/2020 contre un solde de 64 240 KTND au 31/12/2019. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2019	Acquis	Cessions	Reclassement	V. Brute au 30/06/2020	Amort. Cumulé 30/06/2020	VCN Au 30/06/2020
Logiciels informatiques	27 479	595	-	5	28 079	(15 904)	12 175
Matériel pour traitements informatiques DELTA	9 792	-	-	-	9 792	(9 792)	-
Autre matériel informatique	31 504	312	-	-	31 816	(25 819)	5 997
Immeubles d'exploitation	16 177	-	-	-	16 177	(5 305)	10 872
Immeubles hors exploitation	564	-	-	-	564	(238)	326
Agencement aménagement installation	72 892	502	-	919	74 313	(53 252)	21 061
Terrains	3 524	-	-	-	3 524	-	3 524
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(251)	26
Matériel roulant	4 040	-	-	-	4 040	(2 428)	1 612
Matériel et mobilier de bureau	14 023	52	-	-	14 075	(11 677)	2 398
Equipements logements de fonction	108	-	-	-	108	(106)	2
Immobilisations incorporelles en cours	673	1 378	-	(81)	1 970	-	1 970
Immobilisations corporelles en cours	1 737	251	-	(919)	1 069	-	1 069
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	-	18	(18)	-
Autres immobilisations corporelles	27	-	-	-	27	-	27
<b>TOTAL</b>	<b>182 907</b>	<b>3 090</b>	<b>-</b>	<b>(76)</b>	<b>185 921</b>	<b>(124 790)</b>	<b>61 131</b>

Le détail des amortissements cumulés se présente comme suit :

	Amort. 31/12/2019	Dotation	Sortie	Reclass	Amort. Cumulé 30/06/2020
Logiciels informatiques	(14 560)	(1 344)	-	-	(15 904)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(9 792)	-	-	-	(9 792)
Autre matériel informatique	(24 254)	(1 565)	-	-	(25 819)
Immeubles d'exploitation	(5 147)	(158)	-	-	(5 305)
Immeubles hors exploitation	(233)	(5)	-	-	(238)
Agencement aménagement installation	(50 734)	(2 518)	-	-	(53 252)
Fonds de commerce	(248)	(3)	-	-	(251)
Matériel roulant	(2 134)	(294)	-	-	(2 428)
Matériel et mobilier de bureau	(11 441)	(236)	-	-	(11 677)
Equipements logements de fonction	(106)	-	-	-	(106)
Matériels et équipements amical hors exploitation	(18)	-	-	-	(18)
<b>TOTAL</b>	<b>(118 667)</b>	<b>(6 123)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(124 790)</b>



**Note 7 : Autres Actifs**

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 64 896 KTND au 30/06/2020 contre 73 697 KTND au 30/06/2019 et se détaille ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31 Décembre 2019
Crédits aux personnels	18 141	19 929	20 460
Comptes d'attente et de régularisation actifs	27 817	32 709	21 722
Créances prises en charge par l'Etat	4 364	5 237	4 364
Action en défense	3 386	3 198	3 299
Divers autres actifs	10 878	12 644	9 879
Etat impôts et taxes	403	258	31
<b>Sous total Autres actifs</b>	<b>64 989</b>	<b>73 975</b>	<b>59 755</b>
Provisions sur autres actifs	(93)	(278)	(253)
<b>Total Autres actifs</b>	<b>64 896</b>	<b>73 697</b>	<b>59 502</b>

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

	30/06/2020	30/06/2019	31 Décembre 2019
Debit à régulariser et divers	5 314	2 776	3 604
Produits à recevoir	3 050	4 386	3 997
Autres comptes de régularisation actif	14 028	17 982	11 650
Charges payées ou comptabilisées d'avance	5 425	7 565	2 471
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation actifs</b>	<b>27 817</b>	<b>32 709</b>	<b>21 722</b>

### 3.2 Notes sur les postes du passif

#### Note 8 : Banque Centrale de Tunisie, CCP

L'encours de la rubrique Banque Centrale de Tunisie & CCP présente un solde de 46 188 au 30/06/2020 contre 98 414 KTND au 30/06/2019.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Emprunt dinars auprès de la BCT	46 000	98 000	69 000
Dettes rattachés BCT	188	414	322
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>46 188</b>	<b>98 414</b>	<b>69 322</b>

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2020 à 94 886 KTND contre 40 882 KTND au 30/06/2019 se détaillant comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	94 845	40 872	14 707
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	41	10	6
<b>Total</b>	<b>94 886</b>	<b>40 882</b>	<b>14 713</b>

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 94 845 KTND au 30/06/2020 se détaillant comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidents	94 792	40 682	14 515
Dettes rattachés sur les établissements bancaires	53	190	192
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>94 845</b>	<b>40 872</b>	<b>14 707</b>

#### Note 10 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 5 026 190 KTND au 30/06/2020 contre 5 102 094 KTND au 30/06/2019. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Comptes d'épargne	1 663 398	1 525 065	1 612 333
Comptes à terme et bons de caisse	1 553 628	1 727 714	1 669 421
Dépôts à vue	1 599 515	1 572 473	1 540 350
Autres dépôts et avoirs	128 340	146 890	94 631
Certificats de dépôts	81 309	129 952	55 400
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>5 026 190</b>	<b>5 102 094</b>	<b>4 972 135</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	1 599 515	-	-	-	1 599 515
Comptes d'épargne	1 663 398	-	-	-	1 663 398
Comptes à terme et bons de caisse	831 712	599 323	122 593	-	1 553 628
Certificats de dépôts	81 309	-	-	-	81 309
Autres dépôts et avoirs	128 340	-	-	-	128 340
<b>Total</b>	<b>4 304 274</b>	<b>599 323</b>	<b>122 593</b>	<b>-</b>	<b>5 026 190</b>

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle par nature de la relation hors dettes rattachées se présente comme suit :

	Filiales	Autres	Total
Comptes d'épargne	-	1 663 398	1 663 398
Comptes à terme et bons de caisse	8 636	1 544 992	1 553 628
Dépôts à vue	25 261	1 574 254	1 599 515
Autres dépôts et avoirs	-	128 340	128 340
Certificats de dépôts	-	81 309	81 309
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>33 897</b>	<b>4 992 293</b>	<b>5 026 190</b>

**Note 11 : Emprunts et ressources spéciales**

Ce poste présente un solde de 393 043 KTND au 30/06/2020 contre 435 949 KTND au 30/06/2019 ; il se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Emprunts obligataires	109 833	150 603	140 288
Emprunts subordonnés	40 000	40 000	40 000
Ressources spéciales	27 388	18 242	26 082
Emprunts en devises	209 300	219 180	215 589
Dettes rattachées	6 522	7 924	8 930
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>393 043</b>	<b>435 949</b>	<b>430 889</b>

	jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	plus de 7 ans	Indéterminée	Total
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	40 000	40 000
Ressources spéciales	1 783	3 124	18 435	1 580	2 466	-	27 388
Emprunts obligatoires	7 343	21 962	57 910	7 750	14 868	-	109 833
Emprunts en devises	32 330	14 252	143 477	19 241	-	-	209 300
Dettes rattachées	6 522	-	-	-	-	-	6 522
<b>Total Emprunt et ressources spéciales</b>	<b>47 978</b>	<b>39 338</b>	<b>219 822</b>	<b>28 571</b>	<b>17 334</b>	<b>40 000</b>	<b>393 043</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019
Emprunts obligataires	-	-	109 833	150 603
Emprunts subordonnés	-	-	40 000	40 000
Emprunts en devises	-	-	209 300	219 180
<b>Total Emprunts matérialisés et non matérialisés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>359 133</b>	<b>409 783</b>
Ressources spéciales	-	-	27 388	18 242
<b>Total ressources spéciales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 388</b>	<b>18 242</b>
Dettes rattachées	-	-	6 522	7 924
<b>Total Dettes rattachées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 522</b>	<b>7 924</b>
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>393 043</b>	<b>435 949</b>

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés et non matérialisés au 30/06/2020 se détaille comme suit :

	Solde d'ouverture au 31/12/2019	Emissions nouveaux emprunts	Ecart de change	Remb	Solde de clôture au 30/06/2020
Emprunts obligataires	140 288	-	-	(30 455)	109 833
Emprunts Subordonnés	40 000	-	-	-	40 000
Emprunts en devises	215 589	-	4 400	(10 689)	209 300
Dettes rattachées	8 889	1 639	-	(4 069)	6 459
<b>Total</b>	<b>404 766</b>	<b>1 639</b>	<b>4 400</b>	<b>(45 213)</b>	<b>365 592</b>

**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 30/06/2020
UIB 2009-2	100 MDT	Cat B 5,5%	15	100	250 000	25	8
		Cat C 5,85%	20	100	453 000	45	23
UIB 2011-1	50 MDT	Cat A TMM+ 1%	10	100	182 500	18	4
		Cat B 6,3%	20	100	317 500	32	19
UIB 2012-1	40-60 MDT	Cat B 6,4%	10	100	48 500	5	1
UIB 2015	50 MDT	Cat B 7,5%	7	100	322 750	32	13
UIB 2016	75 MDT	Cat A Fixe 7,4%	5	100	462 500	46	19
		Cat B Fixe 7,5%	7	100	287 500	29	23
<b>Total encours=</b>							<b>110</b>

**Emprunts subordonnés Société Générale:**

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

**Note 12 : Autres passifs**

Les Autres Passifs présentent un solde de 199 059 KTND au 30/06/2020 contre 181 008 KTND au 30/06/2019 se détaillant ainsi :

	30/06/2020	30 Juin 2019 Retraité	30 Juin 2019 Publié	31/12/2019
Comptes d'attente et de régularisation passif *	86 667	47 851	48 938	52 027
Sommes dues au personnel	26 618	22 976	22 976	22 430
Etat impôts et taxes	(1 225)	31 415	31 415	34 895
Valeurs exigibles après encaissement	27 062	27 030	27 030	27 800
Provisions pour passifs et charges	14 340	11 069	11 069	12 738
Provision sur engagements Hors Bilan	4 576	3 622	3 622	4 007
Provisions sur chèques certifiés	11 137	13 448	13 448	13 712
Cotisations CNSS	9 347	9 001	9 001	5 833
Saisies arrêts clients	12 685	7 439	7 439	9 116
Charges provisionnées pour congé à payer	6 613	4 652	4 652	4 551
Fournisseurs factures à payer	1 239	2 505	2 505	5 926
<b>Total Autres passifs</b>	<b>199 059</b>	<b>181 008</b>	<b>182 095</b>	<b>193 035</b>

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

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

	30/06/2020	30 Juin 2019 Retraité	30 Juin 2019 Publié	31/12/2019
Créditeurs divers *	36 483	3 956	4 107	3 596
Charges à payer	22 581	25 462	25 462	25 663
Prime d'assurance crédit à reverser	1 019	3 255	3 255	5 103
Divers comptes de suspens*	22 257	9 918	10 083	13 149
Autres produits perçus d'avance	1 934	2 150	2 150	1 602
Commission de garantie et de péréquation change	1 262	1 012	1 012	1 443
Produits perçus d'avance*	782	1 631	2 718	1 110
Fournisseurs bons de carburant	184	343	343	191
Assurance vie personnel	69	23	23	39
Dividendes à payer	96	101	101	131
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation passif</b>	<b>86 667</b>	<b>47 851</b>	<b>49 254</b>	<b>52 027</b>

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

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Provisions pour risques divers	835	504	835
Provisions pour risques administratif	10 846	8 105	9 413
Provisions sur action en défense	1 640	1 469	1 526
Provisions pour action en justice	1 019	991	964
<b>Total Provision pour passifs et charges</b>	<b>14 340</b>	<b>11 069</b>	<b>12 738</b>

### 3.3 Notes sur les capitaux propres

#### Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 340 406 KTND au 30/06/2020 contre 329 071 KTND au 30/06/2019 soit une augmentation de 11 335 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Autres réserves	281 967	271 744	271 744
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	17 280	17 280	17 280
Fonds social	16 359	15 247	15 305
<b>Total Réserves</b>	<b>340 406</b>	<b>329 071</b>	<b>329 129</b>

#### Note 14 : Capitaux Propres

Au 30 juin 2020, 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 582 365 au 30/06/2020 contre 623 494 KTND au 31/12/2019, soit une variation -41 129 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 2020</b>	<b>172 800</b>	<b>4 507</b>	<b>17 280</b>	<b>271 743</b>	<b>15 306</b>	<b>24 800</b>	<b>117 058</b>	<b>623 494</b>
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	105 834	-	10 224	1 000	-	(117 058)	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	(41 182)	<b>(41 182)</b>
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	53	-	-	<b>53</b>
<b>Situation au 30 juin 2020</b>	<b>172 800</b>	<b>110 341</b>	<b>17 280</b>	<b>281 967</b>	<b>16 359</b>	<b>24 800</b>	<b>(41 182)</b>	<b>582 365</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 606 486 KTND au 30/06/2020 contre 700 677 KTND au 30/06/2019. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	389 573	471 658	472 822
Cautions émises en faveur de la clientèle	187 761	199 801	202 051
Avals donnés en devises	24 735	25 730	35 210
Avals donnés en dinars	4 417	3 488	3 401
<b>Total Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>606 486</b>	<b>700 677</b>	<b>713 484</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	-	-	606 486	700 677
<b>Cautions, avals et autres garanties donnés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>606 486</b>	<b>700 677</b>

**Note 16: Crédits documentaires**

Les crédits documentaires s'élèvent à 200 859 KTND au 30/06/2020 contre 305 415 KTND au 30/06/2019. Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Ouverture de Credoc import confirmé	161 199	250 162	210 765
Ouverture Credoc import non confirmé	37 869	51 985	83 084
<b>Sous total credoc import</b>	<b>199 068</b>	<b>302 147</b>	<b>293 849</b>
Confirmation de Credoc export	1 331	2 957	1 100
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	460	311	284
<b>Sous total credoc export</b>	<b>1 791</b>	<b>3 268</b>	<b>1 384</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	<b>200 859</b>	<b>305 415</b>	<b>295 233</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019
Ouverture de Credoc import confirmé	-	-	161 199	250 162
Ouverture Credoc import non confirmé	-	-	37 869	51 985
<b>Sous total Credoc import</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199 068</b>	<b>302 147</b>
Confirmation de Credoc export	-	-	1 331	2 957
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	-	460	311
<b>Sous total Credoc export</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 791</b>	<b>3 268</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 859</b>	<b>305 415</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 119 017 KTND au 30/06/2020 contre 162 879 KTND au 30/06/2019.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Engagements de financements donnés aux clientèles	119 017	162 879	117 328
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	<b>119 017</b>	<b>162 879</b>	<b>117 328</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2020	30/06/2019
Engagements de financements donnés aux clientèles	-	-	119 017	162 879
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119 017</b>	<b>162 879</b>

**Note 18 : Garanties reçues**

Les garanties reçues représentent un solde de 1 584 383 KTND au 30/06/2020 contre 1 578 612 KTND au 30/06/2019 et se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Garanties reçues des autres établissements de crédit	474 258	553 707	563 840
Garantie ARIZ	16 021	20 403	18 938
Garanties reçues de la clientèle	999 289	904 975	983 888
Garanties reçues de l'Etat	94 615	98 022	94 396
Compagnies d'assurance	200	1 505	222
<b>Total Garanties reçues</b>	<b>1 584 383</b>	<b>1 578 612</b>	<b>1 661 284</b>

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 474 258 KTND au 30/06/2020 contre 553 707 KTND au 30/06/2019 et se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	389 573	471 657	472 823
Garanties reçues des correspondants étrangers	70 878	65 295	67 992
Confirmation banque Credoc export	1 791	3 268	1 383
Garanties reçues des correspondants locaux	11 799	13 233	21 407
Garanties données par la Société Générale	217	254	235
<b>Total Garanties reçues des autres établissements de crédit</b>	<b>474 258</b>	<b>553 707</b>	<b>563 840</b>

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 999 289 KTND au 30/06/2020 contre 904 975 KTND au 30/06/2019 et se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Garanties hypothécaires	935 734	836 844	923 544
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	63 555	68 131	60 344
<b>Total Garanties reçues de la clientèle</b>	<b>999 289</b>	<b>904 975</b>	<b>983 888</b>



Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 94 615 KTND au 30/06/2020 contre 98 022 KTND au 30/06/2019 et se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
FNG et FOPRODI	21 204	25 064	21 517
SOTUGAR	23 853	18 522	20 596
Autres garanties reçues de l'Etat	49 558	54 436	52 283
<b>Total Garanties reçues de l'Etat</b>	<b>94 615</b>	<b>98 022</b>	<b>94 396</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 30/06/2020 se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019
Achat au comptant	19 172	35 316
Vente au comptant	67 378	35 037

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 30/06/2020 comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019
Achat à terme	124 117	169 645
Vente à terme	121 017	161 401

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 180 520 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Opérations avec la clientèle	166 335	243 533	501 679
Autres intérêts et revenus assimilés	8 294	7 005	15 376
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	5 891	2 525	7 737
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>180 520</b>	<b>253 063</b>	<b>524 792</b>

#### Note 20 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 55 918 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Commissions sur crédits	13 078	19 182	39 728
Commissions sur monétique banque à distance	15 945	16 099	32 923
Commissions sur comptes	12 996	11 774	23 908
Autres produits sur services financiers	4 299	5 825	11 742
Autres commissions	4 245	4 872	9 757
Commissions sur moyens de paiement	4 779	4 874	10 247
Commissions sur opérations de caisse	576	977	2 039
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>55 918</b>	<b>63 603</b>	<b>130 344</b>

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

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 13 346 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Gain net sur titres de placement	384	328	1 171
Gain net sur opérations de change	12 962	18 638	35 108
<b>Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières</b>	<b>13 346</b>	<b>18 966</b>	<b>36 279</b>

#### Note 22 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 8 378 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Intérêts sur autres titres d'investissement	2 094	-	1 413
Intérêts sur bons de trésor assimilables	4 535	3 673	7 567
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 000	1 463	1 493
Intérêt sur titres d'investissement SICAR	324	257	750
Intérêts sur obligations	70	464	205
Intérêts sur emprunt national	355	538	910
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>8 378</b>	<b>6 395</b>	<b>12 338</b>

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

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 131 900 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Opérations avec la clientèle	113 752	111 630	232 443
Emprunts et ressources spéciales	13 770	12 922	27 881
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	4 015	9 711	14 452
Autres intérêts et charges	363	3 024	3 356
<b>Total Intérêts courus et charges assimilées</b>	<b>131 900</b>	<b>137 287</b>	<b>278 132</b>

**Note 24 : Commissions encourues**

Les commissions encourues totalisent 2 576 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Commissions monétiques	1 821	2 077	4 535
Règlement télécom SMS Banking	210	126	333
Autres commissions	47	110	331
Redevances et prestations	166	196	346
Frais télégrammes télex	81	96	198
Frais de confection carnet de chèques	42	50	117
Rémunération du fonds géré SICAR	209	124	355
<b>Total Commissions encourues</b>	<b>2 576</b>	<b>2 779</b>	<b>6 215</b>

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

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non par des provisions totalisent 49 764 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Coût net du risque clientèle	49 742	17 165	45 454
Coût net du risque divers	22	211	(204)
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif</b>	<b>49 764</b>	<b>17 376</b>	<b>45 250</b>

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

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Dotations aux provisions collectives	25 050	2 050	4 647
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	29 238	25 225	57 494
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(5 156)	(6 895)	(11 478)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	-	(1 531)	(4 145)
Reprises sur provisions sur créances cédées	-	-	(20 235)
Reprises sur provisions sur décote de garanties	-	-	(646)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(48)	(355)	(773)
Perte couverte sur provisions utilisées	48	355	777
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées / Décote	-	-	(4)
Pertes non couvertes de contrepartie	42	37	282
Pertes couvertes sur créances cédées	-	-	20 881
Reprises sur agios réservés sur créances passées par pertes	(236)	-	(810)
Pertes couvertes sur agios réservés sur créances passées par pertes	236	-	810
Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	599	258	697
Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan	(31)	(1 979)	(2 033)
Reprises sur agios réservés sur créances cédées	-	-	(9 181)
Pertes couvertes sur agios réservés sur créances cédées	-	-	9 181
Gains de cession	-	-	(10)
<b>Total Coût net du risque clientèle</b>	<b>49 742</b>	<b>17 165</b>	<b>45 454</b>

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Dotations aux provisions pour risques et charges	213	208	537
Perte sur autres éléments d'exploitation	43	126	395
Perte sur éléments hors exploitation	96	359	452
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(192)	(377)	(482)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	75	43	227
Gain sur éléments hors exploitation	(170)	(99)	(1 241)
Reprises sur provisions pour risques et charges	(43)	(49)	(92)
<b>Total Coût net du risque divers</b>	<b>22</b>	<b>211</b>	<b>(204)</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 -288 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Dotations aux provisions sur fonds gérés SICAR	(209)	(229)	(49)
Dotations aux provisions sur titres de participation	(79)	(172)	(173)
Reprises provisions sur fonds gérés SICAR	-	-	8
Reprises de provisions sur titres de participation	-	8	8
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement</b>	<b>(288)</b>	<b>(393)</b>	<b>(206)</b>

**Note 27: Frais de personnel**

Les frais de personnel totalisent 72 287 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Rémunération du personnel	53 362	48 324	98 754
Charges sociales	13 511	12 359	24 860
Autres charges de personnel	3 982	3 154	5 150
Dotation aux provisions sur indemnité fin de carrière	1 432	1 991	3 300
<b>Total Frais de personnel</b>	<b>72 287</b>	<b>65 828</b>	<b>132 064</b>

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

Les autres charges d'exploitation totalisent 34 081 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Frais d'exploitation non bancaires	19 833	10 318	20 753
Autres charges générales d'exploitation	14 248	13 700	26 837
<b>Total Charges générales d'exploitation</b>	<b>34 081</b>	<b>24 018</b>	<b>47 590</b>

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 14 248 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Loyers commerciaux	1 939	1 831	3 761
Maintenance logiciel informatique	2 095	2 185	3 786
Autres services extérieurs	367	502	813
Assurance globale banque	402	645	1 278
Maintenance matériel informatique	386	268	409
Gardiennage et surveillance	606	300	605
Entretien et nettoyage immeubles	309	336	613
Assurance immeubles et voitures	258	225	471
Rémunération d'intermédiaires	330	328	612
Honoraires commissaires aux comptes	214	207	408
Loyer personnel logements de fonction	147	138	275
Sous-traitance archives	81	97	167
Frais judiciaires	21	31	97
Honoraires services assistance Société Générale	3	3	2
Entretien et réparation divers	138	38	411
Sous- traitance informatique	14	14	28
Commission Fond de Garantie des Dépôts Clientèle *	6 938	6 552	13 101
<b>Total Travaux fournitures et services extérieurs</b>	<b>14 248</b>	<b>13 700</b>	<b>26 837</b>

\*Contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1er février 2017.

**Note 29 : Impôt sur les sociétés**

L'impôt sur les sociétés totalise 619 KTND se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
<b>Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt</b>	<b>21 935</b>	<b>119 187</b>	<b>250 365</b>
(+) Déductions nets Réintégrations	1 552	(2 450)	(3 139)
<b>Résultat fiscal avant provisions</b>	<b>23 487</b>	<b>116 737</b>	<b>247 226</b>
- Déduction provisions	51 929	27 533	62 839
<b>Résultat fiscal</b>	<b>(28 442)</b>	<b>89 204</b>	<b>184 387</b>
Réinvestissement	-	-	10 224
<b>Résultat fiscal après réinvestissement</b>	<b>(28 442)</b>	<b>89 204</b>	<b>174 163</b>
Taux d'impôt	36,00%	36,00%	35,00%
<b>Impôt sur les sociétés avant contribution</b>	<b>619</b>	<b>32 113</b>	<b>60 957</b>
Taux de contribution sociale de solidarité	3,00%	0,00%	3,00%
<b>Contribution sociale de solidarité</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 225</b>
<b>Impôt sur les sociétés</b>	<b>619</b>	<b>32 113</b>	<b>66 182</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 de -1 742 KTND au 30/06/2020 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Contribution conjoncturelle*	(1 742)	-	-
<b>Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires</b>	<b>(1 742)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Conformément au décret-loi n° 2020-30 portant instauration d'une redevance conjoncturelle de 2% du bénéfice imposable pour les banques et les établissements financiers avec effet rétroactif sur l'exercice 2019, la banque a constitué en couverture de cette charge exceptionnelle un passif d'impôt de 1 742 KTND.

**Note 31 : Résultat par Action**

Le résultat par action au 30/06/2020, est de -1,192 DT.

	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Résultat de la période	(41 182)	56 897	117 058
Capital social - nombre de titres	34 560 000	34 560 000	34 560 000
Résultat par action en DT	-1,192	1,646	3,387

Le résultat par action ainsi déterminé au 30/06/2020 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 30/06/2020	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 31/12/2019
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	160 000	328 969	284 014
Créances sur les établissements bancaires et financiers	210 571	202 761	142 686
Emprunts auprès de la banque centrale	(46 000)	(98 000)	(69 000)
Dépôts des établissements bancaires	(94 791)	(35 917)	(14 514)
Dépôts des établissements financiers	(41)	(10)	(6)
<b>Total</b>	<b>229 739</b>	<b>397 803</b>	<b>343 180</b>

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

Les états financiers ont été autorisés par le conseil d'administration du 31 Août 2020. A cette date, la banque n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause sa capacité à poursuivre son exploitation.