

# **AVIS DES SOCIÉTÉS**

## **ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES**

### **UNION INTERNATIONALE DE BANQUES**

Siège social : 65, Avenue Habib Bourguiba- Tunis

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2022 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes : Mr Walid Ben Salah (FINOR) & Mr Nouredine Hajji (AMC Ernst & Young).

**Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2022**

		Notes	30 Juin 2022	30 Juin 2021	31 Décembre 2021
<b>Actif</b>					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	148 698	101 364	242 692
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	111 481	81 523	92 841
AC3	Créances sur la clientèle	3	6 016 049	5 830 498	5 949 975
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	28 870	28 870	28 870
AC5	Portefeuille d'investissement	5	348 137	288 070	340 707
AC6	Valeurs immobilisées	6	64 257	64 133	65 328
AC7	Autres actifs	7	61 480	65 979	57 353
<b>Total Actifs</b>			<b>6 778 972</b>	<b>6 460 437</b>	<b>6 777 766</b>
<b>Passif</b>					
PA1	Banque Centrale et CCP	8	-	5 094	6
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	5 975	31 978	67 623
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	5 460 010	5 158 454	5 412 190
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	279 466	340 277	329 416
PA5	Autres passifs	12	247 872	228 433	226 025
<b>Total Passifs</b>			<b>5 993 323</b>	<b>5 764 236</b>	<b>6 035 260</b>
<b>Capitaux propres</b>					
CP1	Capital		172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	543 296	481 751	481 783
CP5	Résultats reportés		2 343	6 554	6 554
CP6	Résultat de l'exercice		67 210	35 096	81 369
<b>Total capitaux propres</b>		14	<b>785 649</b>	<b>696 201</b>	<b>742 506</b>
<b>Total capitaux propres et passifs</b>			<b>6 778 972</b>	<b>6 460 437</b>	<b>6 777 766</b>

**Etat des engagements hors bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2022**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	30 Juin 2022	30 Juin 2021	31 Décembre 2021
--	-------	-----------------	-----------------	------------------------

### Passifs éventuels

HB1	Cautions, avals et autres garanties données	15	681 411	696 802	629 385
HB2	Crédits documentaires	16	363 598	304 846	391 535
<b>Total des passifs éventuels</b>			<b>1 045 009</b>	<b>1 001 648</b>	<b>1 020 920</b>

### Engagements donnés

HB4	Engagements de financements donnés	17	119 877	164 676	217 138
HB5	Engagements sur titres		7 350	7 350	7 350
<b>Total des engagements donnés</b>			<b>127 227</b>	<b>172 026</b>	<b>224 488</b>

### Engagements reçus

HB7	Garanties reçues	18	2 197 888	1 904 516	2 000 200
<b>Total des engagements reçus</b>			<b>2 197 888</b>	<b>1 904 516</b>	<b>2 000 200</b>

**Etat de résultat**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2022**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2022	Du 1er Janvier au 30 Juin 2021	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2021
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>				
PR1	Intérêts et revenus assimilés	19	252 669	241 344
PR2	Commissions (en produits)	20	77 546	72 389
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	16 224	13 680
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	22	13 635	11 211
	<b>Total des produits d'exploitation bancaire</b>		<b>360 074</b>	<b>338 624</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>				
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	23	(121 636)	(116 555)
CH2	Commissions encourues	24	(3 469)	(2 800)
	<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(125 105)</b>	<b>(119 355)</b>
	<b>Produit net bancaire</b>		<b>234 969</b>	<b>219 269</b>
PR5- CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(14 082)	(20 547)
PR6- CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	(62)	101
PR7	Autres produits d'exploitation		92	79
CH6	Frais de personnel	27	(84 353)	(97 683)
CH7	Charges générales d'exploitation	28	(26 482)	(24 600)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 461)	(5 833)
	<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>104 621</b>	<b>70 786</b>
PR8- CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		223	(873)
CH11	Impôt sur les bénéfices	29	(37 634)	(34 817)
	<b>Résultat des activités ordinaires</b>		<b>67 210</b>	<b>35 096</b>
PR9- CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	30	-	-
	<b>Résultat net de l'exercice</b>		<b>67 210</b>	<b>35 096</b>
	Résultat par action (en DT)	31	1,945	1,016
			2,354	

**Etat de flux de trésorerie**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2022**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2022	Du 1er Janvier au 30 Juin 2021	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2021
<b>Flux d'exploitation</b>			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	348 746	335 440	670 110
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(135 768)	(130 919)	(259 873)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires	3 204	(3 080)	(3 080)
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	(6 500)	-	(8 500)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(82 104)	(33 735)	(172 670)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	47 624	28 353	280 112
Titres de placements, titres de transaction	11	7 322	7 322
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(92 518)	(105 716)	(204 503)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	16 165	19 959	17 715
Impôts sur les bénéfices	(44 265)	(12 953)	(40 513)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>	<b>54 595</b>	<b>104 671</b>	<b>286 120</b>
<b>Flux d'investissement</b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	13 879	13 923	22 162
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	(7 735)	(30 000)	(77 969)
Acquisition / Cession immobilisations	(4 390)	(3 905)	(21 562)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>1 754</b>	<b>(19 982)</b>	<b>(77 369)</b>
<b>Flux de financement</b>			
Emission / Remboursement d'emprunts	(47 926)	(34 561)	(46 136)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(1 211)	(1 154)	(18)
Dividendes versés	-	(24 192)	(24 192)
Autres flux de trésorerie provenant des activités de financement	(24 192)	-	-
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>	<b>(73 329)</b>	<b>(59 907)</b>	<b>(70 346)</b>
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	(16 980)	24 782	138 405
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	259 610	121 205	121 205
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice</b>	<b>32</b>	<b>242 630</b>	<b>145 987</b>
		<b>145 987</b>	<b>259 610</b>

## Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2022

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2022 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 (classe 1) 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 2022, 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. Le même traitement comptable a été adopté après la migration au nouveau système d'information Amplitude et ce, à partir de juillet 2019.

## **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 le circulaire n° 91-24 du 17 Décembre 1991, étaient applicables.

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

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

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

En application de la circulaire de la BCT n°2012-20 du 6 décembre 2012 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des 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 de la BCT n°91-24.

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT n°2022-02 du 04 Mars 2022.

Ainsi, le stock de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 83 056 KTND au 30 Juin 2022.



## 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 467 339 KTND au 30/06/2022 contre 451 348 KTND au 30/06/2021 et se détaille comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	264 311	260 371	250 913
Provisions sur décotes de garanties	72 447	76 060	72 467
Provisions à caractère générale dite collective	83 056	66 297	83 056
Provision pour passifs et charges	32 641	33 379	33 488
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	6 261	6 359	6 142
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	5 577	5 954	5 605
Provision pour dépréciation de titres	2 409	2 469	2 467
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	482	303	370
Provision pour risques de contre partie hors bilan additionnelle	156	156	156
<b>Total</b>	<b>467 339</b>	<b>451 348</b>	<b>454 664</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	10%, 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 détenus par la banque.

## 2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

## **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 versement 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'usage sont comptabilisées en hors bilan dès la date d'engagement et au bilan à la date de mise à disposition.

Le délai d'usage 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'usage. 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.

**Notes aux états financiers arrêtés au  
30 Juin 2022**

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 30/06/2022 un solde de 148 698 KTND contre 101 364 KTND au 30/06/2021. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Banque Centrale comptes ordinaires	102 275	50 781	194 033
Caisse espèces en dinars	19 874	23 668	24 417
Alimentation GAB	9 543	10 251	13 895
Remise des fonds à IBS	14 207	13 706	8 468
Caisse espèces en devises	2 814	3 122	1 723
Espèces en route	157	(32)	273
CCP et TGT comptes ordinaires	14	14	14
<b>Sous total</b>	<b>148 884</b>	<b>101 510</b>	<b>242 823</b>
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(186)	(146)	(131)
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>148 698</b>	<b>101 364</b>	<b>242 692</b>

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

Le solde de cette rubrique s'élève à 111 481 KTND au 30/06/2022 contre 81 523 KTND au 30/06/2021 et se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Placement dinars chez la BCT	73 000	56 000	6 000
Placement devises chez la BCT	3 204	6 661	35 920
Créances sur autres établissements financiers	15 000	-	8 500
Autres concours	2 944	1 961	2 886
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	17 380	16 929	4 561
Placements chez les correspondants locaux	-	-	35 000
<b>Sous total</b>	<b>111 528</b>	<b>81 551</b>	<b>92 867</b>
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(47)	(28)	(26)
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>111 481</b>	<b>81 523</b>	<b>92 841</b>

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

	Entreprise liée		Autres	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Créances sur les établissements bancaires	-		96 528	81 551
Créances sur les établissements Financiers	-	-	15 000	-
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers</b>	-	-	<b>111 528</b>	<b>81 551</b>

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Placements chez la BCT& les correspondants	94 148	-	-	-	94 148
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	17 380	-	-	-	17 380
<b>Total des créances brutes sur les étab. de crédit</b>	<b>111 528</b>	-	-	-	<b>111 528</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 30/06/2022 un solde de 6 016 049 KTND contre 5 830 498 KTND au 30/06/2021, soit une variation de 185 551 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Comptes ordinaires débiteurs	464 122	453 565	379 349
Autres concours à la clientèle	6 041 663	5 848 105	6 040 806
Crédits sur ressources spéciales	59 851	55 268	60 778
<b>Sous total</b>	<b>6 565 636</b>	<b>6 356 938</b>	<b>6 480 933</b>
Agios et intérêts réservés	(129 773)	(123 712)	(124 522)
Provisions sur créances douteuses	(264 311)	(260 371)	(250 913)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(72 447)	(76 060)	(72 467)
Provisions à caractère générale dite collective	(83 056)	(66 297)	(83 056)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>6 016 049</b>	<b>5 830 498</b>	<b>5 949 975</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	464 122	-	-	-	-	464 122
Autres concours à la clientèle	1 607 493	1 232 043	2 389 237	812 890	-	6 041 663
Crédits sur ressources spéciales	2 287	7 310	39 266	10 988	-	59 851
<b>Total des créances brutes sur la clientèle</b>	<b>2 073 902</b>	<b>1 239 353</b>	<b>2 428 503</b>	<b>823 878</b>	<b>-</b>	<b>6 565 636</b>

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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Comptes ordinaires débiteurs	-	464 122	464 122
Autres concours à la clientèle	250	6 041 413	6 041 663
Crédits sur ressources spéciales	-	59 851	59 851
<b>Sous total</b>	<b>250</b>	<b>6 565 386</b>	<b>6 565 636</b>
Agios et intérêts réservés	-	(129 773)	(129 773)
Provisions sur créances douteuses	-	(264 311)	(264 311)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(72 447)	(72 447)
Provisions à caractère générale dite collective	-	(83 056)	(83 056)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>250</b>	<b>6 015 799</b>	<b>6 016 049</b>

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Provisions sur créances douteuses	(264 311)	(260 371)	(250 913)
Provisions sur décotes de garanties	(72 447)	(76 060)	(72 467)
<b>Total Provisions risque de contrepartie</b>	<b>(336 758)</b>	<b>(336 431)</b>	<b>(323 380)</b>
Provisions à caractère générale dite collective	(83 056)	(66 297)	(83 056)
<b>Total Provisions sur créances sur la clientèle</b>	<b>(419 814)</b>	<b>(402 728)</b>	<b>(406 436)</b>
Agios sur comptes non mouvementés	(53 224)	(50 466)	(51 052)
Intérêts réservés sur consolidations	(9 208)	(9 230)	(8 903)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(6 680)	(6 041)	(6 289)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(44 926)	(43 391)	(43 974)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(1 445)	(2 637)	(1 313)
Commissions réservées sur cautions dinars	(9)	(9)	(9)
Autres commissions réservées	(14 281)	(11 938)	(12 982)
<b>Total agios et intérêts réservés</b>	<b>(129 773)</b>	<b>(123 712)</b>	<b>(124 522)</b>
<b>Total Agios et provisions sur clientèle</b>	<b>(549 587)</b>	<b>(526 440)</b>	<b>(530 958)</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	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Engagements bilan*	5 956 633	5 769 758	587 118	576 182	6 543 751	6 345 940
Engagements hors bilan	616 166	501 766	9 557	10 456	625 723	512 222
<b>Sous-total</b>	<b>6 572 799</b>	<b>6 271 524</b>	<b>596 675</b>	<b>586 638</b>	<b>7 169 474</b>	<b>6 858 162</b>
Autres engagements**		-		-	21 885	10 998
<b>Total</b>	<b>6 572 799</b>	<b>6 271 524</b>	<b>596 675</b>	<b>586 638</b>	<b>7 191 359</b>	<b>6 869 160</b>

\*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 2.619 KTND.

\*\* Dont 25.833 KTND d'intérêts courus non échus et (6.915) KTND d'intérêts perçus d'avance.

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

<b>Stock de départ au 31/12/2021</b>	<b>(323 380)</b>
Dotations aux provisions	(22 379)
Reprises sur provisions	8 623
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	21
Utilisations	357
<b>Stock de clôture au 30/06/2022</b>	<b>(336 758)</b>

#### Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2022 à 28 870 KTND. Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Autres placements	28 870	28 870	28 870
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>28 870</b>	<b>28 870</b>	<b>28 870</b>

Les titres de placement sont répartis comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
TITRE DICK	10 000	10 000	10 000
TITRE GREEN LABEL OIL	4 500	4 500	4 500
TITRE SAOUEF	6 370	6 370	6 370
TITRE BBM	8 000	8 000	8 000
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>28 870</b>	<b>28 870</b>	<b>28 870</b>



### Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2022 à 348 137 KTND contre 288 070 KTND au 30/06/2021. Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Titres d'investissement	342 189	282 280	334 698
Part dans les entreprises associées et coentreprises	7 350	7 350	7 350
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>356 807</b>	<b>296 898</b>	<b>349 316</b>
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(287)	(344)	(344)
Provisions pour dépréciation titres	(2 122)	(2 125)	(2 123)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(6 261)	(6 359)	(6 142)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>348 137</b>	<b>288 070</b>	<b>340 707</b>

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

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2021	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2021
Titres d'investissement - BTA	213 658	(7 616)	-	206 042
Titres d'investissement - FG SICAR	44 616	1 474	(6 359)	39 731
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	27 921	2 227	-	30 148
Titres de participation	3 420	-	(2 125)	1 295
Part dans les entreprises associées et coentreprises	7 350	-	-	7 350
Part dans les entreprises liées	3 848	-	(344)	3 504
<b>Total</b>	<b>300 813</b>	<b>(3 915)</b>	<b>(8 828)</b>	<b>288 070</b>

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2022	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2022
Titres d'investissement - BTA	215 658	(4 658)	-	211 000
Emprunt National	40 000	2 414	-	42 414
Titres d'investissement - FG SICAR	54 616	1 805	(6 261)	50 160
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	30 690	1 664	-	32 354
Titres de participation	3 420	-	(2 122)	1 298
Part dans les entreprises associées et coentreprises	7 350	-	-	7 350
Part dans les entreprises liées	3 848	-	(287)	3 561
<b>Total</b>	<b>355 582</b>	<b>1 225</b>	<b>(8 670)</b>	<b>348 137</b>

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

Désignation	Total net au 30/06/2021	Acquis	Cession/ remb	Créances rattachées	Dotation	Reprise	Total net au 30/06/2022
Titres d'investissement - BTA	206 042	5 073	(115)	-	-	-	211 000
Emprunt National	-	40 000	-	2 414	-	-	42 414
Titres d'investissement-FG SICAR	39 731	11 967	(1 538)	-	-	-	50 160
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	30 148	2 769	-	(563)	-	-	32 354
Titres de participation	1 295	-	-	-	-	3	1 298
Part dans les entreprises liées	3 504	-	-	-	-	57	3 561
Part dans les entreprises Associées	7 350	-	-	-	-	-	7 350
<b>Total</b>	<b>288 070</b>	<b>59 809</b>	<b>(1 653)</b>	<b>1 851</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>348 137</b>

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Bons de trésor et assimilables (BTA)	215 658	213 658	236 658
Emprunt National	40 000	-	30 000
Placement Fonds Gérés SICAR	54 616	44 616	44 616
Emprunts obligataires	30 690	27 921	22 690
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	1 806	1 474	2 159
Créances rattachés sur BTA	(4 658)	(7 616)	(3 860)
Créances rattachées sur emprunt national	2 414	-	1 061
Créances rattachés sur emprunts obligataires	1 663	2 227	1 374
<b>Total Titres d'investissement</b>	<b>342 189</b>	<b>282 280</b>	<b>334 698</b>

La parts dans les entreprises associées se détaillent comme suit:

En KTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2022	Provision 30/06/2022	Valeur nette 30/06/2022	Valeur brute 31/12/2021	Provision 31/12/2021	Valeur nette 31/12/2021
UIB Assurances*	146 995	48,998%	7 350	-	7 350	7 350	-	7 350
<b>Parts dans les entreprises associées</b>			<b>7 350</b>	<b>-</b>	<b>7 350</b>	<b>7 350</b>	<b>-</b>	<b>7 350</b>

\* le capital non libéré s'élève à 7 350 KTND

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2022	Provision 30/06/2022	Valeur nette 30/06/2022	Valeur brute 31/12/2021	Provision 31/12/2021	Valeur nette 31/12/2021
Internationale Sicar	169 990	33,980%	1 715	287	1 428	1 715	344	1 371
L'Internationale de Recouvrement	199 940	99,970%	1 000	-	1 000	1 000	-	1 000
UIB Finance	45 563	99,920%	1 133	-	1 133	1 133	-	1 133
<b>Parts dans les entreprises liées</b>			<b>3 848</b>	<b>287</b>	<b>3 561</b>	<b>3 848</b>	<b>344</b>	<b>3 504</b>

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Titres non cotés	3 420	3 420	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 122)	(2 125)	(2 123)
<b>Total</b>	<b>1 298</b>	<b>1 295</b>	<b>1 297</b>

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2022	Provision 30/06/2022	Valeur nette 30/06/2022	Valeur brute 31/12/2021	Provision 31/12/2021	Valeur nette 31/12/2021
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,461%	1 278	1 278	-	1 278	1 278	-
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	236	260	497	237	260
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 GMMARTH	280	0,376%	3	3	-	3	3	-
Sotel.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.Act Eco.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.Istiklass	60	0,002%	6	6	-	6	6	-
S.Tun.Coord.Tech n.	333	1,959%	5	5	-	5	5	-
S.W.I.F.T.**	3	0,001%	-	-	-	-	-	-
S.T.A.M.	1 320	0,033%	-	-	-	-	-	-
<b>Titres de participations</b>			<b>3 420</b>	<b>2 122</b>	<b>1 298</b>	<b>3 420</b>	<b>2 123</b>	<b>1 297</b>

\*\* Attribution de 3 actions gratuites

Les renseignements sur les entreprises filiales de la banque se présentent comme suit:

En KTND

<b>Filiale</b>	<b>Adresse</b>	<b>Activité</b>	<b>Participation détenue (%)</b>	<b>Capitaux propres 2021</b>	<b>Résultat net 2021</b>
Internationale de Recouvrement de Créances	19, Rue Mustafa Abdeslam – EL Menzah 5 -1002 TUNIS	Recouvrement des créances	99,97%	2 120	915
UIB Finance	Rue du Lac Turkana, Berges du Lac 2035 Tunis	Intermédiaire en bourse	99,92%	1 688	519
Internationale SICAR	61.Bis Rue Bab Jedid, 1008 Tunis	SICAR	34,00%	4 151	120

Les renseignements sur l'entreprises associée de la banque se présente comme suit:

<b>Entreprises Associée</b>	<b>Adresse</b>	<b>Activité</b>	<b>Participation détenue (%)</b>	<b>Capitaux propres 2021</b>	<b>Résultat net 2021</b>
UIB Assurances	Rue du Lac Turkana – Les berges du Lac – 1053- Tunis	Assurance	49,00%	15 000	(2 764)

**Note 6 : Valeurs immobilisées**

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 64 257 KTND au 30/06/2022 contre un solde de 65 328 KTND au 31/12/2021. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	<b>V. Brute au 31/12/2021</b>	<b>Acquis</b>	<b>Cessions/ Sortie</b>	<b>Reclassement</b>	<b>V. Brute au 30/06/2022</b>	<b>Amort. Cumulé 30/06/2022</b>	<b>VCN Au 30/06/2022</b>
Logiciels informatiques	34 008	854	-	537	35 399	(20 800)	14 599
Matériel pour traitements informatiques DELTA	9 792	-	-	-	9 792	(9 792)	-
Autre matériel informatique	37 997	342	-	104	38 443	(32 491)	5 952
Immeubles d'exploitation	18 304	-	-	-	18 304	(5 896)	12 408
Immeubles hors exploitation	635	-	-	-	635	(322)	313
Agencement aménagement installation	61 680	1 045	-	485	63 210	(46 037)	17 173
Terrains	3 524	-	-	-	3 524	-	3 524
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(261)	16
Matériel roulant	3 976	659	-	-	4 635	(3 042)	1 593
Matériel et mobilier de bureau	15 019	373	-	-	15 392	(12 741)	2 651
Equipements logements de fonction	108	-	-	-	108	(107)	1
Immobilisations incorporelles en cours	4 157	970	-	(516)	4 611	-	4 611
Immobilisations corporelles en cours	1 428	141	-	(609)	960	-	960
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Matériels et équipements amical hors exploitation	18	-	-	-	18	(18)	-
Autres immobilisations corporelles	33	6	-	-	39	-	39
Immobilisations hors exploitation	372	-	-	-	372	(26)	346
<b>TOTAL</b>	<b>191 400</b>	<b>4 390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195 790</b>	<b>(131 533)</b>	<b>64 257</b>

	Amort. Cumulé 31/12/2021	Dotation	Rep	Sortie	Reclass	Amort. Cumulé 30/06/2022
Logiciels informatiques	(19 453)	(1 347)	-	-	-	(20 800)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(9 792)	-	-	-	-	(9 792)
Autre matériel informatique	(31 026)	(1 465)	-	-	-	(32 491)
Immeubles d'exploitation	(5 717)	(179)	-	-	-	(5 896)
Immeubles hors exploitation	(317)	(5)	-	-	-	(322)
Agencement aménagement installation	(44 136)	(1 901)	-	-	-	(46 037)
Fonds de commerce	(258)	(3)	-	-	-	(261)
Matériel roulant	(2 752)	(290)	-	-	-	(3 042)
Matériel et mobilier de bureau	(12 489)	(252)	-	-	-	(12 741)
Equipements logements de fonction	(107)	-	-	-	-	(107)
Matériels et équipements amical hors exploitation	(18)	-	-	-	-	(18)
Immobilisations hors exploitation	(7)	(19)	-	-	-	(26)
<b>TOTAL</b>	<b>(126 072)</b>	<b>(5 461)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(131 533)</b>

#### Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 61 480 KTND au 30/06/2022 contre 65 979 KTND au 30/06/2021 et se détaille ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Crédits aux personnels	24 388	24 084	24 208
Comptes d'attente et de régularisation actifs	21 496	23 432	18 729
Créances prises en charge par l'Etat	2 619	3 492	2 619
Action en défense	3 695	3 328	4 369
Divers autres actifs	8 897	11 150	7 465
Etat impôts et taxes	634	622	177
<b>Sous total Autres actifs</b>	<b>61 729</b>	<b>66 108</b>	<b>57 567</b>
Provisions sur autres actifs	(249)	(129)	(214)
<b>Total Autres actifs</b>	<b>61 480</b>	<b>65 979</b>	<b>57 353</b>

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Débit à régulariser et divers	2 135	3 045	2 399
Produits à recevoir	4 753	3 161	2 270
Autres comptes de régularisation actif	7 192	11 311	9 556
Charges payées ou comptabilisées d'avance	6 631	5 915	3 719
SG - Débit à régulariser	785	-	785
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation actifs</b>	<b>21 496</b>	<b>23 432</b>	<b>18 729</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 & CPP présente un solde nul au 30/06/2022 contre un solde de 5 094 KTND au 30/06/2021.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Banque Centrale comptes ordinaires passif	-	5 094	6
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>-</b>	<b>5 094</b>	<b>6</b>

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2022 à 5 975 KTND contre 31 978 KTND au 30/06/2021 se détaillant comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	5 961	31 662	67 382
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	14	316	241
<b>Total</b>	<b>5 975</b>	<b>31 978</b>	<b>67 623</b>

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 5 961 KTND au 30/06/2022 se détaillant comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non-résidents	5 961	31 656	67 327
Dettes rattachés sur les établissements bancaires	-	6	55
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>5 961</b>	<b>31 662</b>	<b>67 382</b>



La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers 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	5 961	-	-	-	5 961
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	14	-	-	-	14
<b>Total</b>	<b>5 975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 975</b>

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon la nature de la relation se présente comme suit :

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	-	-	5 961	31 662
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	-	-	14	316
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 975</b>	<b>31 978</b>

Au 30/06/2022 les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisés par des titres de marché interbancaires.

#### Note 10 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 5 460 010 KTND au 30/06/2022 contre 5 158 454 KTND au 30/06/2021. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dépôts à vue	1 554 001	1 545 817	1 580 275
Comptes d'épargne	1 971 845	1 823 567	1 958 763
Comptes à terme et bons de caisse	1 671 364	1 561 642	1 664 374
Certificats de dépôts	113 699	105 567	102 422
Autres dépôts et avoirs	149 101	121 861	106 356
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>5 460 010</b>	<b>5 158 454</b>	<b>5 412 190</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	1 554 001	-	-	-	1 554 001
Comptes d'épargne	1 971 845	-	-	-	1 971 845
Comptes à terme et bons de caisse	1 070 219	492 800	108 345	-	1 671 364
Certificats de dépôts	111 699	2 000	-	-	113 699
Autres dépôts et avoirs	149 101	-	-	-	149 101
<b>Total</b>	<b>4 856 865</b>	<b>494 800</b>	<b>108 345</b>	<b>-</b>	<b>5 460 010</b>

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

	Entreprises liées		Autres		Total	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Dépôts à vue	3 058	3 484	1 550 943	1 542 333	1 554 001	1 545 817
Comptes d'épargne	-	-	1 971 845	1 823 567	1 971 845	1 823 567
Comptes à terme et bons de caisse	4 657	4 262	1 666 707	1 557 380	1 671 364	1 561 642
Certificats de dépôts	-	-	113 699	105 567	113 699	105 567
Autres dépôts et avoirs	-	-	149 101	121 861	149 101	121 861
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>7 715</b>	<b>7 746</b>	<b>5 452 295</b>	<b>5 150 708</b>	<b>5 460 010</b>	<b>5 158 454</b>

### Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 279 466 KTND au 30/06/2022 contre 340 277 KTND au 30/06/2021 ; il se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Emprunts obligataires	51 218	80 525	73 180
Emprunts subordonnés à durée indéterminée	40 000	40 000	40 000
Ressources spéciales	25 161	25 125	26 398
Emprunt en devises	159 058	189 251	185 021
Dettes rattachées	4 029	5 376	4 817
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>279 466</b>	<b>340 277</b>	<b>329 416</b>

	jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	plus de 7 ans	Durée Indéterminée	Total
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	40 000	40 000
Ressources spéciales	1 264	3 748	16 001	1 573	2 575	-	25 161
Emprunts obligataires	5 516	6 258	24 577	7 750	7 118	-	51 218
emprunt en devise	24 295	24 295	110 468	-	-	-	159 058
Dettes rattachées	4 029	-	-	-	-	-	4 029
<b>Total Emprunt et ressources spéciales</b>	<b>35 104</b>	<b>34 301</b>	<b>151 046</b>	<b>9 323</b>	<b>9 693</b>	<b>40 000</b>	<b>279 466</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Emprunts obligataires	-	-	51 218	80 525
Emprunts subordonnés	-	-	40 000	40 000
Emprunt en devises	-	-	159 058	189 251
Dettes rattachées emprunts en devise	-	-	978	1 307
Dettes rattachées emprunts matérialisés	-	-	2 942	3 848
<b>Total Emprunts matérialisés et non matérialisés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>254 196</b>	<b>314 931</b>
Ressources spéciales	-	-	25 161	25 125
Dette rattachée Ressources spéciales	-	-	110	221
<b>Total ressources spéciales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 271</b>	<b>25 346</b>
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>279 466</b>	<b>340 277</b>

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 30/06/2022 se détaille comme suit:

	Solde d'ouverture au 31/12/2021	Emissions	Ecart de change	Remb	Solde de clôture au 30/06/2022
Emprunt obligataire	73 180	-	-	(21 962)	51 218
Dette rattachée	3 253	(1 853)	-	1 158	2 558
<b>Total</b>	<b>76 433</b>	<b>(1 853)</b>	<b>-</b>	<b>(20 804)</b>	<b>53 776</b>

**Emprunts obligataires:**

(en MTND)

Libellés de l'emprunt	Montant Initial	Taux d'intérêt brut en %	Durée en années	Nominal en Dinars	Nombre d'oblig	Montant Souscrit	Encours au 30/06/2022
UIB 2009-2	101 MDT	Cat B 5,5%	15	100	250 000	25	5
		Cat C 5,85%	20	100	453 000	45	18
UIB 2011-1	50 MDT	Cat A TMM+ 1%	10	100	182 500	18	-
		Cat B 6,3%	20	100	317 500	32	16
UIB 2012-1	40-60 MDT	Cat A 6,3%	7	100	347 000	35	-
		Cat B 6,4%	10	100	48 500	5	-
		Cat C 6,7%	20	100	4 500	-	-
UIB 2015	50 MDT	Cat A TMM+ 1,95%	5	100	52 500	5	-
		Cat A 7,4%	5	100	124 750	12	-
		Cat B 7,5%	7	100	322 750	32	-
UIB 2016	75 MDT	Cat A Fixe 7,4%	5	100	462 500	46	-
		Cat B Fixe 7,5%	7	100	287 500	29	12
<b>Total=</b>							<b>51</b>

**Emprunts subordonnés Société Générale:**

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

(\*) le taux d'appel d'offre au 30-06-2022 est 7%

## Note 12 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 247 872 KTND au 30/06/2022 contre 228 433 KTND au 30/06/2021 et se détaillant ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Comptes d'attente et de régularisation passif	44 625	44 007	38 649
Etat impôts et taxes	37 454	35 922	40 908
Sommes dues au personnel	35 802	34 322	33 162
Valeurs exigibles après encaissement	36 021	24 435	33 453
Provision pour passifs et charges	32 641	33 379	33 488
Provision sur engagement hors bilan	5 733	6 110	5 761
Saisies arrêts clients	12 033	9 474	10 061
Provision sur chèques certifiés	24 391	22 485	14 379
Charges provisionnées pour congé à payer	6 931	5 842	5 667
Cotisation CNSS	11 284	10 467	7 371
Fournisseurs factures à payer	957	1 990	3 126
<b>Total Autres passifs</b>	<b>247 872</b>	<b>228 433</b>	<b>226 025</b>

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Provision pour risques divers	343	801	343
Provision pour avantages postemploi	30 117	30 012	30 393
Provision sur action en défense	1 840	1 624	2 517
Provision pour action en justice	341	942	235
<b>Total Provision pour passifs et charges</b>	<b>32 641</b>	<b>33 379</b>	<b>33 488</b>

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Créditeurs divers	1 512	3 929	977
Charges à payer	23 990	31 045	26 430
Divers comptes de suspens	10 705	1 858	6 328
Prime d'assurance-crédit à reverser	5 371	2 466	1 911
Commission de garantie et de péréquation change	29	1 264	518
Autres produits perçus d'avance	1 620	2 188	1 172
Produits perçus d'avance	1 008	824	1 010
Fournisseurs bons de carburant	213	195	194
Assurance vie personnel	110	68	42
Dividendes à payer	67	86	67
Sommes à régler liées aux op avec clientèle	-	84	-
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation passif</b>	<b>44 625</b>	<b>44 007</b>	<b>38 649</b>

### 3.3 Notes sur les capitaux propres

#### Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 543 296 KTND au 30/06/2022 contre 481 751 KTND au 30/06/2021 soit une augmentation de de 61 545 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	17 280	17 280	17 280
Autres réserves	482 571	422 183	422 182
Fonds social	18 645	17 489	17 521
<b>Total Réserves</b>	<b>543 296</b>	<b>481 751</b>	<b>481 783</b>

#### Note 14 : Capitaux Propres

Au 30/06/2022, 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 785 649 KTND au 30/06/2022 contre 742 506 KTND au 30/06/2021, soit une variation 43 143 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 2022</b>	<b>172 800</b>	<b>6 554</b>	<b>17 280</b>	<b>422 182</b>	<b>17 521</b>	<b>24 800</b>	<b>81 369</b>	<b>742 506</b>
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	19 981	-	60 389	1 000	-	(81 369)	-
Distribution de dividendes	-	(24 192)	-	-	-	-	-	(24 192)
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	67 210	67 210
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	125	-	-	125
<b>Situation au 30 juin 2022</b>	<b>172 800</b>	<b>2 343</b>	<b>17 280</b>	<b>482 571</b>	<b>18 645</b>	<b>24 800</b>	<b>67 210</b>	<b>785 649</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 681 411 KTND au 30/06/2022 contre 696 802 KTND au 30/06/2021. Le solde de ce poste se détaille comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	432 548	460 045	399 693
Garantie donnée confrère	-	-	-
Avals donnés en devises	20 014	35 285	19 996
Cautions émises en faveur de la clientèle	220 074	195 875	203 064
Avals donnés en dinars	8 775	5 596	6 632
<b>Total Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>681 411</b>	<b>696 802</b>	<b>629 385</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	-	-	681 411	696 802
<b>Cautions, avals et autres garanties donnés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>681 411</b>	<b>696 802</b>

#### Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 363 598 KTND au 30/06/2022 contre 304 846 KTND au 30/06/2021.

Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Ouverture de Credoc import confirmé	300 640	214 347	305 318
Ouverture Credoc import non confirmé	60 839	57 935	85 468
<b>Sous total Credoc import</b>	<b>361 479</b>	<b>272 282</b>	<b>390 786</b>
Confirmation de Credoc export	1 412	32 564	586
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	707	-	163
<b>Sous total Credoc export</b>	<b>2 119</b>	<b>32 564</b>	<b>749</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	<b>363 598</b>	<b>304 846</b>	<b>391 535</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Ouverture de Credoc import confirmé	-	-	300 640	214 347
Ouverture Credoc import non confirmé	-	-	60 839	57 935
<b>Sous total Credoc import</b>	-	-	<b>361 479</b>	<b>272 282</b>
Confirmation de Credoc export	-	-	1 412	32 564
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	-	707	0
<b>Sous total Credoc export</b>	-	-	<b>2 119</b>	<b>32 564</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	-	-	<b>363 598</b>	<b>304 846</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'arrêt.

Les engagements donnés présentent un solde de 119 877 KTND au 30/06/2022 contre 164 676 KTND au 30/06/2021.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Engagements de financements donnés aux clientèles	119 877	164 676	217 138
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	<b>119 877</b>	<b>164 676</b>	<b>217 138</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Engagements de financements donnés aux clientèles	-	-	119 877	164 676
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	-	-	<b>119 877</b>	<b>164 676</b>

### Note 18 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 2 197 888 KTND au 30/06/2022 contre 1 904 516 KTND au 30/06/2021 et se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Garanties reçues des autres établissements de crédit	609 367	638 662	582 379
Compagnies d'assurance	280	1 167	1 015
Garanties reçues de la clientèle	1 443 399	1 122 453	1 284 837
Garanties reçus de l'Etat	130 562	131 645	119 916
Garantie ARIZ	14 280	10 589	12 053
<b>Total Garanties reçues</b>	<b>2 197 888</b>	<b>1 904 516</b>	<b>2 000 200</b>



Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 609 367 KTND au 30/06/2022 contre 638 662 KTND au 30/06/2021 et se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	432 548	460 045	399 692
Garanties données par la Société Générale	18	-	18
Garanties reçues des correspondants étrangers	112 862	64 592	67 263
Confirmation banque Credoc export	2 119	32 564	748
Garanties reçues des correspondants locaux	61 820	81 461	114 658
<b>Total Garanties reçues des autres établissements de crédit</b>	<b>609 367</b>	<b>638 662</b>	<b>582 379</b>

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 1 443 399 KTND au 30/06/2022 contre 1 122 453 KTND au 30/06/2021 et se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Garanties hypothécaires	1 339 697	1 036 010	1 184 997
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	103 702	86 443	99 840
<b>Total Garanties reçues de la clientèle</b>	<b>1 443 399</b>	<b>1 122 453</b>	<b>1 284 837</b>

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 130 562 KTND au 30/06/2022 contre 131 645 KTND au 30/06/2021 et se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Autres garanties reçues de l'Etat	47 242	53 382	36 990
SOTUGAR	63 944	57 718	62 657
FNG et FOPRODI	19 376	20 545	20 269
<b>Total Garanties reçues de l'Etat</b>	<b>130 562</b>	<b>131 645</b>	<b>119 916</b>

### **Opérations en devises**

Les opérations d'achat et de vente de devises (en rapport avec le délai d'usance des opérations de change au comptant) au 30/06/2022 se détaillent comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>
Achat au comptant	11 847	21 806
Vente au comptant	8 630	21 540

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 30/06/2022 comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>
Achat à terme	148 596	170 835
Vente à terme	146 134	166 020

Les opérations de changes à terme sont contractés à des fins de couverture dûment ordonnées par la clientèle et ayant un 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 252 669 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	3 773	4 036	8 963
Opérations avec la clientèle	239 057	227 584	462 018
Autres intérêts et revenus assimilés	9 839	9 724	17 708
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>252 669</b>	<b>241 344</b>	<b>488 689</b>

#### Note 20 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 77 546 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Commissions sur comptes	15 911	13 943	29 034
Commissions sur opérations de caisse	990	884	1 844
Commissions sur crédits	24 589	23 627	47 238
Commissions sur monétique banque a distance	18 671	17 990	36 695
Autres commissions	4 861	4 510	9 409
Commissions sur moyens de paiement	6 454	5 091	11 127
Autres produits sur services financiers	6 070	6 344	12 031
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>77 546</b>	<b>72 389</b>	<b>147 378</b>

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

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 16 224 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi :

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Gain net sur titres de transaction	11	-	-
Gain net sur titres de placement	-	1 190	1 190
Gain net sur opérations de change	16 213	12 490	25 256
<b>Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières</b>	<b>16 224</b>	<b>13 680</b>	<b>26 446</b>

#### Note 22 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 13 635 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Moins-value titres invest SICAR	(735)	-	-
Intérêts sur obligations	24	32	65
Revenus titres d'investissement SICAR	294	332	627
Intérêts sur autres titres d'investissement	1 235	1 654	3 204
Intérêts sur emprunt national	1 353	171	1 392
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	2 219	945	1 501
Intérêts sur bons de trésor assimilables	9 245	8 077	17 110
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>13 635</b>	<b>11 211</b>	<b>23 899</b>

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

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 121 636 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi:

	<b>Jusqu'au 30-06-2022</b>	<b>Jusqu'au 30-06-2021</b>	<b>Jusqu'au 31-12-2021</b>
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	624	1 037	2 430
Emprunts et ressources spéciales	9 666	11 592	22 325
Opérations avec la clientèle	111 004	103 755	211 817
Autres intérêts et charges	342	171	365
<b>Total Intérêts courus et charges assimilées</b>	<b>121 636</b>	<b>116 555</b>	<b>236 937</b>

**Note 24 : Commissions encourues**

Les commissions encourues totalisent 3 469 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi:

	<b>Jusqu'au 30-06-2022</b>	<b>Jusqu'au 30-06-2021</b>	<b>Jusqu'au 31-12-2021</b>
Commissions monétiques	2 398	2 087	4 371
Redevances et prestations	150	180	255
Autres commissions	194	69	990
Rémunération du fonds géré SICAR	396	170	383
Frais de confection carnet de chèques	60	53	103
Frais télégrammes télex	103	71	160
Règlement télécom SMS Banking	168	170	386
<b>Total Commissions encourues</b>	<b>3 469</b>	<b>2 800</b>	<b>6 648</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 14 082 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi:

	<b>Jusqu'au 30-06-2022</b>	<b>Jusqu'au 30-06-2021</b>	<b>Jusqu'au 31-12-2021</b>
Cout net du risque clientèle	13 829	21 595	47 314
Cout net du risque divers	253	(1 048)	(1 337)
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif</b>	<b>14 082</b>	<b>20 547</b>	<b>45 977</b>

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

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Dotations aux provisions collectives	-	4 800	21 559
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	22 379	23 083	40 245
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(8 623)	(6 371)	(13 187)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(21)	(283)	(1 330)
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	173	484	373
Reprise sur provision sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	(202)	(647)	(885)
Pertes non couvertes de contrepartie	123	529	541
Pertes couvertes sur provisions utilisées	357	520	6 932
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(357)	(520)	(6 445)
Reprise sur provisions de contrepartie utilisée/ Décote	-	-	(487)
Reprises sur agios réservés sur créances passées par perte	(877)	(547)	(1 576)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances passées par pertes	877	547	1 576
Pertes couvertes sur créances cédées	-	-	15 937
Reprises sur provisions sur créances cédées	-	-	(13 611)
Reprises sur provisions sur décote de garanties sur créances cédées	-	-	(2 327)
Reprises sur agios réservés sur créances cédées	-	-	5 783
Pertes couverte sur agios réservés sur créances cédées	-	-	(5 783)
Gain de cession	-	-	(1)
<b>Total Cout net du risque clientèle</b>	<b>13 829</b>	<b>21 595</b>	<b>47 314</b>

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Dotations aux provisions pour risques et charges	105	91	291
Reprises sur provisions pour risques et charges	(677)	(7 650)	(8 123)
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(25)	(243)	(334)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	138	86	244
Perte sur éléments hors exploitation	697	6 729	7 201
Gain sur éléments hors exploitation	(45)	(162)	(752)
Perte sur autres éléments d'exploitation	60	101	136
<b>Total Cout net du risque divers</b>	<b>253</b>	<b>(1 048)</b>	<b>(1 337)</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 -62 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi:

	<b>Jusqu'au 30-06-2022</b>	<b>Jusqu'au 30-06-2021</b>	<b>Jusqu'au 31-12-2021</b>
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	(120)	(125)	(89)
Reprise de provisions sur titres de participation	58	222	224
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	-	4	186
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement</b>	<b>(62)</b>	<b>101</b>	<b>321</b>

**Note 27: Frais de personnel**

Les frais de personnel totalisent 84 353 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi:

	<b>Jusqu'au 30-06-2022</b>	<b>Jusqu'au 30-06-2021</b>	<b>Jusqu'au 31-12-2021</b>
Rémunération du personnel	64 609	61 198	121 331
Charges sociales	16 273	15 244	30 164
Autres charges de personnel	3 746	3 907	6 988
Dotation au provision sur indemnité fin de carrière(*)	-	17 334	17 715
Reprise provision sur indemnité fin de carrière	(275)	-	-
<b>Total Frais de personnel</b>	<b>84 353</b>	<b>97 683</b>	<b>176 198</b>

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

Les autres charges d'exploitation totalisent 26 482 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi:

	<b>Jusqu'au 30-06-2022</b>	<b>Jusqu'au 30-06-2021</b>	<b>Jusqu'au 31-12-2021</b>
Frais d'exploitation non bancaires	9 783	8 702	17 380
Autres charges générales d'exploitation	16 699	15 898	32 429
<b>Total Charges générales d'exploitation</b>	<b>26 482</b>	<b>24 600</b>	<b>49 809</b>

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 16 699 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Loyers commerciaux	2 181	2 185	4 409
Maintenance logiciel informatique	2 447	2 209	4 696
Autres services extérieurs	479	437	943
Assurance globale banque	416	375	791
Maintenance matériel informatique	716	685	1 463
Entretien et nettoyage immeubles	382	292	704
Loyer personnel logements de fonction	140	173	329
Gardiennage et surveillance	800	780	1 560
Assurance immeubles et voitures	233	244	468
Honoraires commissaires aux comptes	383	245	538
Rémunération d'intermédiaires	570	626	1 106
Sous-traitance archives	76	73	156
Frais judiciaires	60	81	213
Entretien et réparation divers	296	214	596
honoraires service assistance Société Générale	-	48	(5)
Sous- traitance informatique	11	14	28
Commissions Fond de garantie des Dépôts bancaires *	7 509	7 217	14 434
<b>Total Autres charges générales d'exploitation</b>	<b>16 699</b>	<b>15 898</b>	<b>32 429</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 37 634 KTND se détaillant ainsi:

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
<b>Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt</b>	<b>127 757</b>	<b>115 917</b>	<b>229 187</b>
(+) Déductions nets Réintégrations	(667)	4 074	20 490
<b>Résultat fiscal avant provisions</b>	<b>127 090</b>	<b>119 991</b>	<b>249 677</b>
- Déduction provisions	22 552	28 367	62 177
<b>Résultat fiscal</b>	<b>104 538</b>	<b>91 624</b>	<b>187 500</b>
Réinvestissement	-	-	10 388
<b>Résultat fiscal après réinvestissement</b>	<b>104 538</b>	<b>91 624</b>	<b>177 112</b>
Taux d'impôt	35,00%	35,00%	35,00%
<b>Impôt sur les sociétés</b>	<b>36 588</b>	<b>32 068</b>	<b>61 989</b>
Taux de la contribution sociale de solidarité	1,00%	3,00%	3,00%
<b>Contribution sociale de solidarité</b>	<b>1 046</b>	<b>2 749</b>	<b>5 313</b>
<b>Impôt sur les sociétés</b>	<b>37 634</b>	<b>34 817</b>	<b>67 303</b>

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

Le Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires présente un solde nul au 30/06/2022

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Dons Exceptionnels	-	-	(9 951)
<b>Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9 951)</b>

### Note 31 : Résultat par Action

Le résultat par action au 30/06/2022, est de 1,945 DT.

	Jusqu'au 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Résultat de la période	67 210	35 096	81 369
Capital social - nombre de titres	34 560 000	34 560 000	34 560 000
Résultat par action en DT	1,945	1,016	2,354

Le résultat par action ainsi déterminé en 2022 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 30-06-2022	Jusqu'au 30-06-2021	Jusqu'au 31-12-2021
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	148 885	101 510	242 823
Créances sur les établissements bancaires et financiers	96 515	81 543	84 360
Emprunts auprès de la banque centrale	-	(5 094)	(6)
Dépôts des établissements bancaires	(2 756)	(31 656)	(67 326)
Dépôts des établissements financiers *	(14)	(316)	(241)
<b>Total</b>	<b>242 630</b>	<b>145 987</b>	<b>259 610</b>

\*En application du paragraphe 27 de la NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires "Constituent des équivalents de liquidités ... les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers Payables dans un délai inférieur à 3 mois à partir de leur octroi en sont déduits."

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

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 30 Août 2022. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.



# **AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2022**

***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 16 Avril 2021 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 2022, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 785 649 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 67 210 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 2022, 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 2022, 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 août 2022**

### **Les commissaires aux comptes**

**FINOR**  
**Walid Ben Salah**

**AMC Ernst & Young**  
**Noureddine Hajji**