



Société Mourad Guellaty et Associés
AUDIT & CONSULTING FIRM

45, Avenue de la République | La Marsa - 2070 - Tunisie |
Téléphone : + 216 71 740 131 | + 216 71 740 231 |
Fax : + 216 71 740 197 |
RC : B2430042006 |
MF : 0962654 K/A/M 000 |
E-mail : contact@cabinetguellaty.com



**Société d'expertise comptable inscrite
au tableau de l'ordre**

Immeuble SAADI – Tour CD 2^{ème} étage
Bureaux n°7 et 8 – Menzah IV – 1082 Tunis
Tel : 71 755 035 / 71 755 024 – Fax : 71 753 062
RC : B245302009 – MF : 1883337 N/A/M 000
E-mail : cabinet@deltacconsult.com.tn



UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (UBCI)

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

Août 2018

SOMMAIRE

| | <u>Page</u> |
|---|-------------|
| I. AVIS D'EXAMEN LIMITÉ DES COMMISSAIRES AUX COMPTES | 2 |
| II. ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2018 | 5 |

I. AVIS D'EXAMEN LIMITÉ DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE « UBCI »
AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR
LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2018

Messieurs les actionnaires de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie
« UBCI »

1. Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire du 26 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'UBCI arrêtés au 30 juin 2018 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 325 722 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 19 501 KDT.

Nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI » arrêtés au 30 juin 2018, ainsi que du compte 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.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de cette information financière intermédiaire conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière intermédiaire sur la base de notre examen limité.

2. Étendue 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'états financiers 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.

3. 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 Bancaire pour le Commerce et l'Industrie «UBCI» au 30 juin 2018, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

4. Paragraphe d'observation

Passif relatif au contrôle fiscal :

Ainsi qu'il est indiqué au niveau de la note 4.34 « Passifs éventuels », la banque a reçu en date du 29 janvier 2018, un avis de vérification fiscale approfondie portant sur les différents impôts, droits et taxes au titre de la période allant de 2014 à 2016.

Jusqu'à la date du présent rapport, l'administration fiscale n'a pas notifié les résultats de ladite vérification.

La banque a constitué une provision forfaitaire de 4 900 KDT en couverture du risque latent pouvant être associé à cette situation. Le risque final dépend du dénouement définitif du dossier de contrôle.

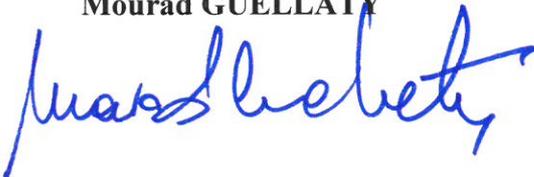
Notre conclusion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

Tunis, le 29 Août 2018

Les commissaires aux comptes

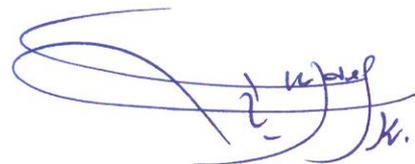
Cabinet Mourad GUELLATY et Associés

Mourad GUELLATY



DELTA CONSULT

Wael KETATA



II. ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2018



**ÉTATS FINANCIERS
INTERMÉDIAIRES ARRÊTÉS
AU 30 JUIN 2018**

SOMMAIRE

| ÉTATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2018 : | Page |
|---|-------------|
| • BILAN | 8 |
| • ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN | 9 |
| • ÉTAT DE RÉSULTAT | 10 |
| • ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE | 11 |
| • NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS | 12 |

BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2018
 (EN MILLIERS DE DINARS)

| | Note | 30/06/2018 | 30/06/2017 retraité | 30/06/2017 publié | 31/12/2017 |
|--|------|------------------|------------------------|----------------------|------------------|
| <u>ACTIF</u> | | | | | |
| AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT | 4.1 | 260 410 | 88 920 | 88 920 | 173 364 |
| AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers | 4.2 | 126 892 | 143 189 | 143 189 | 178 712 |
| AC 3 - Créances sur la clientèle | 4.3 | 2 783 583 | 2 769 346 | 2 769 346 | 2 753 222 |
| AC 4 - Portefeuille-titre commercial | 4.4 | 2 863 | 31 347 | 31 347 | 794 |
| AC 5 - Portefeuille d'investissement | 4.5 | 484 106 | 432 910 | 432 910 | 502 462 |
| AC 6 - Valeurs immobilisées | 4.6 | 42 382 | 43 643 | 43 643 | 44 717 |
| AC 7 - Autres actifs | 4.7 | 76 435 | 85 036 | 85 036 | 126 658 |
| TOTAL ACTIF | | 3 776 671 | 3 594 391 | 3 594 391 | 3 779 929 |
| <u>PASSIF</u> | | | | | |
| PA 1 - Banque Centrale et CCP | 4.8 | 244 120 | 96 134 | 96 134 | 203 040 |
| PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 4.9 | 185 317 | 260 762 | 260 762 | 292 465 |
| PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle | 4.10 | 2 438 252 | 2 406 208 | 2 406 208 | 2 449 052 |
| PA 4 - Emprunts et Ressources spéciales | 4.11 | 368 358 | 335 785 | 335 785 | 309 500 |
| PA 5 - Autres passifs (*) | 4.12 | 214 902 | 186 328 | 188 553 | 199 649 |
| TOTAL PASSIF | | 3 450 949 | 3 285 217 | 3 287 442 | 3 453 706 |
| <u>CAPITAUX PROPRES</u> | | | | | |
| CP 1 - Capital | | 100 008 | 100 008 | 100 008 | 100 008 |
| CP 2 - Réserves | | 206 210 | 185 695 | 185 695 | 185 695 |
| CP 4 - Autres capitaux propres | | 3 | 22 | 22 | 3 |
| CP 6 - Résultat de l'exercice (*) | | 19 501 | 23 449 | 21 224 | 40 517 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 4.13 | 325 722 | 309 174 | 306 949 | 326 223 |
| TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES | | 3 776 671 | 3 594 391 | 3 594 391 | 3 779 929 |

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 3.9)

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2018
 (EN MILLIERS DE DINARS)

| | Note | 30/06/2018 | 30/06/2017 retraité | 30/06/2017 publié | 31/12/2017 |
|--|-------------|------------------|------------------------|----------------------|------------------|
| <u>PASSIFS EVENTUELS</u> | | | | | |
| HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données | 4.14 | 1 303 110 | 793 181 | 793 181 | 930 861 |
| HB 2 - Crédits documentaires | 4.15 | 218 326 | 244 679 | 244 679 | 240 766 |
| HB 3 – Actifs donnés en garantie (*) | 4.16 | 244 000 | 96 000 | - | 203 000 |
| TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS | | 1 765 436 | 1 133 860 | 1 037 860 | 1 374 627 |
| <u>ENGAGEMENTS DONNÉS</u> | | | | | |
| HB 4 - Engagements de financement en faveur de la clientèle | 4.17 | 201 667 | 158 215 | 158 215 | 130 795 |
| HB 5 - Engagements sur titres (Participations non libérées) | 4.18 | 27 | 27 | 27 | 27 |
| TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS | | 201 694 | 158 242 | 158 242 | 130 822 |
| <u>ENGAGEMENTS REÇUS</u> | | | | | |
| HB 7 - Garanties reçues | 4.19 | 2 499 536 | 1 935 751 | 1 935 751 | 2 032 441 |
| TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS | | 2 499 536 | 1 935 751 | 1 935 751 | 2 032 441 |

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 3.9)

ÉTAT DE RÉSULTAT
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2018
 (EN MILLIERS DE DINARS)

| | Notes | Semestre clos le 30/06/2018 | Semestre clos le 30/06/2017 retraité | Semestre clos le 30/06/2017 publié | Exercice clos le 31/12/2017 |
|--|-------|-----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| Produits d'exploitation bancaire : | | | | | |
| <i>PR 1</i> - Intérêts et revenus assimilés | 4.20 | 109 894 | 88 381 | 88 381 | 188 166 |
| <i>PR 2</i> - Commissions | 4.21 | 26 961 | 26 012 | 26 012 | 51 380 |
| <i>PR 3</i> - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 4.22 | 16 653 | 17 499 | 17 499 | 34 608 |
| <i>PR 4</i> - Revenus du portefeuille d'investissement | 4.23 | 15 423 | 15 512 | 15 512 | 23 810 |
| Total produits d'exploitation bancaire | | 168 931 | 147 404 | 147 404 | 297 964 |
| Charges d'exploitation bancaire : | | | | | |
| <i>CH 1</i> - Intérêts encourus et charges assimilées (*) | 4.24 | (56 356) | (43 732) | (47 155) | (92 772) |
| <i>CH 2</i> - Commissions encourues | | (6 379) | (4 031) | (4 031) | (4 856) |
| Total charges d'exploitation bancaire | | (62 735) | (47 763) | (51 186) | (97 628) |
| PRODUIT NET BANCAIRE | | 106 196 | 99 641 | 96 218 | 200 336 |
| <i>PR 5 / CH 4</i> - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 4.25 | (3 708) | (6 098) | (6 098) | (13 622) |
| <i>PR 6 / CH 5</i> - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 4.26 | 1 275 | 953 | 953 | 3 349 |
| <i>PR 7</i> - Autres produits d'exploitation | | 1 434 | 1 503 | 1 503 | 3 818 |
| <i>CH 6</i> - Charges de personnel | | (46 319) | (42 753) | (42 753) | (84 494) |
| <i>CH 7</i> - Charges générales d'exploitation | 4.27 | (20 151) | (15 708) | (15 708) | (32 970) |
| <i>CH 8</i> - Dotations aux amortissements des immobilisations | | (4 212) | (3 923) | (3 923) | (8 234) |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | | 34 515 | 33 615 | 30 192 | 68 183 |
| <i>PR 8 / CH 9</i> - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | 4.28 | 155 | 160 | 160 | (3 616) |
| <i>CH 11</i> - Impôts sur les sociétés (*) | 4.29 | (13 652) | (10 326) | (9 128) | (20 954) |
| RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES | | 21 018 | 23 449 | 21 224 | 43 613 |
| <i>PR 9 / CH 10</i> - Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires | 4.30 | (1 517) | - | - | (3 096) |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | | 19 501 | 23 449 | 21 224 | 40 517 |
| Effets des modifications comptables | | - | - | - | - |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES | | 19 501 | 23 449 | 21 224 | 40 517 |
| RESULTAT PAR ACTION (DT) | 4.31 | 0,975 | 1,172 | 1,061 | 2,026 |

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 3.9)

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2018
 (EN MILLIERS DE DINARS)

| | <i>Notes</i> | Semestre clos le 30/06/2018 | Semestre clos le 30/06/2017 | Exercice clos le 31/12/2017 |
|--|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'EXPLOITATION</u> | | | | |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement) | | 154 452 | 129 244 | 273 676 |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | | (61 481) | (49 806) | (98 027) |
| Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers | | 85 | 86 | (83) |
| Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | | (30 518) | (210 204) | (206 145) |
| Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle | | (11 147) | 156 994 | 200 763 |
| Titres de placement / Titres de transaction | | (1 864) | 270 | 29 979 |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | | (63 991) | (99 145) | (182 433) |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | | 65 736 | 6 893 | (899) |
| Sommes versées à l'État | | (17 548) | (17 077) | (14 331) |
| Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités d'exploitation | | 33 724 | (82 745) | 2 497 |
| <u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u> | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | | 20 080 | 19 922 | 21 832 |
| Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement | | 10 941 | (23 426) | (84 195) |
| Acquisitions / cessions sur immobilisations | | (1 721) | (2 332) | (7 704) |
| Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités d'investissement | | 29 300 | (5 836) | (70 067) |
| <u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT</u> | | | | |
| Augmentation / diminution des ressources spéciales | | 58 649 | 47 773 | 21 472 |
| Dividendes versés | | (19 860) | - | (14 001) |
| Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités de financement | | 38 789 | 47 773 | 7 471 |
| VARIATION DE TRÉSORERIE | | 101 813 | (40 808) | (60 099) |
| TRÉSORERIE AU DÉBUT DE LA PÉRIODE | | (143 086) | (82 987) | (82 987) |
| TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE | 4.32 | (41 273) | (123 795) | (143 086) |

NOTES AUX ETATS FINANCIERS

1. PRÉSENTATION DE LA BANQUE

L'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie est une société anonyme au capital de **100.007.645** dinars, créée en décembre 1961, conformément à la loi N°67-51 du 7 décembre 1967 portant réglementation de la profession bancaire telle qu'abrogée par la loi n°2001-65 du 10 juillet 2001 relative aux établissements de crédit ayant été abrogée à son tour par la loi 2016-48 du 11 juillet 2016 relatives aux banques et aux établissements financiers.

L'UBCI est une banque de dépôt privée, filiale détenue à raison de 50,085% par BNP Paribas BDDI participation.

Le capital social est divisé en 20.001.529 actions de 5 DT chacune.

2. RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION ET DE PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS

Les états financiers de l'UBCI sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment la norme comptable générale N°1 et les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1^{er} janvier 1999 et aux règles de la Banque Centrale de la Tunisie édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents.

3. MÉTHODES COMPTABLES APPLIQUÉES

Les états financiers de l'UBCI 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 :

3.1 COMPTABILISATION DES ENGAGEMENTS ET DES REVENUS Y AFFERENTS

Les engagements de la banque sont composés des rubriques suivantes :

- Portefeuille escompte.
- Comptes débiteurs de la clientèle.
- Crédits sur ressources spéciales.
- Autres crédits à la clientèle.
- Engagements par signature.

Comptabilisation des engagements de financement

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloqués des fonds pour la valeur nominale.

Comptabilisation des crédits accordés à la clientèle

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

Classification des engagements

Les engagements sont classés et provisionnés conformément aux dispositions de la Circulaire de la BCT n° 91-24 telle que modifiée par les textes subséquents.

(i) Les actifs courants (Classe 0)

Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais, paraît assuré.

(ii) Les actifs à surveiller (Classe 1)

Ce sont les engagements dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est encore assuré et qui sont détenus par des entreprises qui sont dans un secteur d'activité qui connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

(iii) Les actifs incertains (Classe 2)

Ce sont tous les actifs dont la réalisation et le recouvrement intégral dans les délais est incertain et qui sont détenus sur des entreprises qui connaissent des difficultés financières ou autres pouvant mettre en cause leur validité et nécessitant la mise en œuvre de mesure de redressement.

Ces engagements englobent des actifs dont les retards de paiements des intérêts ou du principal sont supérieurs à 90 jours sans excéder 180 jours.

(iv) Les créances préoccupantes (Classe 3)

Ce sont tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement est menacé et qui sont détenus sur des entreprises dont la situation suggère un degré de perte éventuelle (ce sont des entreprises qui représentent avec plus de gravité les caractéristiques de la classe 2).

Ces engagements englobent des actifs dont les retards de paiements des intérêts ou du principal sont supérieurs à 180 jours sans excéder 360 jours.

(v) Les créances compromises (Classe 4)

Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours.

Immobilisations données en leasing

Les immobilisations données en leasing sont comptabilisées à l'actif du bilan à leur valeur d'acquisition hors taxe sur la valeur ajoutée, et ce durant toute la période du bail qui varie entre 2 et 7 années.

Les créances de crédit-bail sont amorties selon l'amortissement en capital de l'échéancier du contrat.

Avant 2008, la banque enregistrait les investissements de leasing à l'actif du bilan selon l'approche juridique pour leur coût d'acquisition en tant qu'immobilisation et leur appliquait un amortissement financier sur la durée du bail. L'amortissement du bien correspond à la portion du capital incluse dans chaque loyer facturé (principal).

Avec l'entrée en vigueur, à partir du premier janvier 2008, de la norme comptable relative aux contrats de location (NCT 41), approuvée par l'arrêté du ministre des finances du 28 janvier 2008, la banque comptabilise dans son bilan les actifs détenus en vertu d'un contrat de location financement selon l'approche économique et les présente comme des créances pour un montant égal à l'investissement net dans le contrat de location.

Provisions sur les engagements

a- Provisions individuelles

Les provisions sont déterminées selon les taux prévus par la circulaire de la BCT après déduction des garanties considérées comme valables.

(i) Prise en compte des garanties

Les garanties qui ont été considérées comme juridiquement valables sont :

- Les garanties reçues de l'État tunisien, des banques et des compagnies d'assurance, lorsqu'elles sont matérialisées ;
- Les garanties matérialisées par des instruments financiers ;
- Les hypothèques dûment enregistrées et portant sur des biens immatriculés à la conservation de la propriété foncière, réalisables dans un délai raisonnable ;
- Les promesses d'hypothèques portant sur des terrains acquis auprès de l'AFH, l'AFI ou l'AFT ;

(ii) Taux de provision

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire BCT n° 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

| Classe | Taux de provision |
|--------|-------------------|
| 1 | 0 % |
| 2 | 20 % |
| 3 | 50 % |
| 4 | 100 % |

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, des garanties de l'État et des garanties des banques et assurances.

b- Provision collective

En application de la circulaire n° 2012-20 modifiant la circulaire n° 91-24, la banque a constitué au titre de l'exercice 2012 des provisions collectives en couverture des risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24.

La provision collective constituée par la banque s'élevait, au 31 décembre 2017, à **15 663 KDT**.

Une provision complémentaire de **2 100 KDT** a été dotée au cours du 1^{er} semestre 2018. Ainsi, la provision collective constituée par la banque s'élève, au 30 Juin 2018, à **17 763 KDT**.

c- Provisions individuelles additionnelles

La circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 2013-21 du 31 décembre 2013 a instauré l'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.

La provision additionnelle constituée par la banque, au 31 décembre 2017, s'élève à **19 003 KDT**. Au 30 juin 2018, ce montant s'élève à **19 969 KDT**.

Comptabilisation des revenus sur créances de la clientèle

Les intérêts et produits assimilés ainsi que les commissions sont prises en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à ladite période. Les intérêts échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés 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 produits réservés et sont déduits du poste « Créances sur la clientèle ». Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les intérêts courus et non échus relatifs aux prêts classés parmi les « actifs courants » (classe A) et parmi les « actifs nécessitant un suivi particulier » (classe B1), au sens de la circulaire BCT n°91-24, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

3.2 PORTEFEUILLE ENCAISSEMENT / COMPTES EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT

La banque a opté pour le traitement des valeurs remises par les clients pour encaissement au sein de la comptabilité financière. Les comptes utilisés sont annulés pour les besoins de la présentation. Seul le solde entre le portefeuille encaissement et les comptes exigibles après encaissement est présenté au niveau des états financiers.

3.3 COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE - TITRES ET DES REVENUS Y AFFERENTS

Composition du portefeuille-titres

Le portefeuille titres est composé du portefeuille commercial et du portefeuille d'investissement.

(i) Le portefeuille-titres commercial :

- a) Titres de transaction : Ce sont des titres qui se distinguent par leur courte durée de détention (inférieure à 3 mois) et par leur liquidité.
- b) Titres de placement : Ce sont les titres qui ne répondent pas aux critères retenus pour les titres de transaction ou d'investissement.

(ii) Le portefeuille d'investissement :

- a) Titres d'investissements : Ce sont des titres à revenu fixe acquis avec l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance suite à une décision qui résulte généralement d'une politique propre au portefeuille titre d'investissement.

- b) Titres de participation : Ce sont les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque.
- c) Parts dans les entreprises associées : ce sont les parts détenues dans les entreprises associées (sur lesquelles la banque exerce une influence notable et les filiales que ne sont pas intégrées globalement)
- d) Parts dans les entreprises liées : ce sont les parts détenues par la banque dans la société mère et les filiales intégrées globalement.

Comptabilisation et évaluation à la date d'arrêté

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût d'acquisition tous frais et charges exclus à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées :

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

A la date d'arrêté, il est procédé à l'évaluation des titres comme suit :

- Les titres de transaction : Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré). La variation du cours consécutive à leur évaluation à la valeur de marché est portée en résultat.
- Les titres de placement : Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément à la valeur du marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.

La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.

- Les titres d'investissement : le traitement des plus-values latentes sur ces titres est le même que celui prévu pour les titres de placement. Les moins-values latentes ne font l'objet de provision que dans les deux cas suivant :
 - Une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance ;
 - L'existence de risques de défaillance de l'émetteur des titres.

Comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

Les intérêts sont comptabilisés en tenant compte de la séparation des exercices. Ainsi, les intérêts à recevoir sur les bons du Trésor souscrits sont constatés en résultat de la période.

Les dividendes sur les titres à revenu variable détenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

Les plus-values de cession relatives aux titres d'investissement acquis dans le cadre de conventions de portage sont assimilées à des intérêts et prises en compte parmi les revenus au fur et à mesure qu'elles sont courues.

3.4 COMPTABILISATION DES INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES

Les intérêts encourus et charges assimilées sont pris en compte en résultat au fur et à mesure qu'ils sont courus. En revanche, les charges décaissées et relatives à des exercices futurs ne sont pas comptabilisées en tant que charges de l'exercice et sont portées au bilan de la banque en compte de régularisation actif.

3.5 COMPTABILISATION DES VALEURS IMMOBILISEES

À leur date d'entrée dans le patrimoine de la banque, les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition. Elles font l'objet d'un amortissement linéaire aux taux suivants :

| | |
|---|------|
| - Immeubles | 5 % |
| - Fonds de commerce | 5% |
| - Travaux | 10 % |
| - Coffres forts | 5 % |
| - Matériel de transport | 20% |
| - Équipements de bureaux | 20% |
| - Matériels informatiques | 25 % |
| - Matériels informatiques – les grandes machines d'exploitation | 20 % |
| - Logiciels informatiques | 33 % |
| - Logiciel ATLAS II | 20 % |

Les immobilisations dont le coût d'entrée ne dépasse pas 100 DT, font l'objet d'un amortissement intégral au cours de l'année de leur acquisition.

3.6 CONVERSION DES OPERATIONS EN MONNAIES ETRANGERES

Les opérations en devises sont traitées séparément dans une comptabilité autonome au titre de chacune des devises concernées et sont converties dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change moyen interbancaire en date d'arrêté utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

Les charges et produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant à la date de leur prise en compte.

3.7 PROVISIONS POUR ENGAGEMENTS DE RETRAITE

La banque a opté pour la comptabilisation progressive en passif des engagements de retraite correspondant à l'indemnité de retraite due, conformément à la convention collective applicable au secteur bancaire et aux autres avantages dus en application de la politique interne de la banque.

Les engagements de retraite sont estimés à la date du 30 juin 2018 à **11 899 KDT**.

En l'absence de normes comptables spécifiques à l'évaluation des engagements de retraite dus au personnel, la banque a évalué les dits engagements en application de la norme comptable internationale IAS 19 traitant des avantages au personnel.

3.8 IMPOTS SUR LES SOCIETES

Le résultat fiscal est déterminé en application des règles du droit commun. Les provisions sur créances ont été totalement déduites du résultat imposable.

3.9 RETRAITEMENTS OPERES POUR LES BESOINS DE LA COMPARABILITE

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

Retraitements du bilan :

| Rubrique | Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant après retraitement |
|----------------------------------|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| PA 5 Autres passifs | | 188 553 | (2 225) | 186 328 |
| <i>Provisions</i> | | <i>23 154</i> | <i>6 245</i> | <i>29 399</i> |
| | Reclassement de la provision pour congés à payer de la rubrique comptes de régularisation à la rubrique provisions | - | 6 245 | - |
| <i>Comptes de régularisation</i> | | <i>109 523</i> | <i>(8 470)</i> | <i>101 053</i> |
| | Reclassement de la provision pour congés à payer de la rubrique comptes de régularisation à la rubrique provisions | - | (6 245) | - |
| | Retraitement des autres charges à payer suite au report du paiement de la cotisation au FGDB à l'année 2018 | - | (3 423) | - |
| | Retraitement de l'impôt sur le bénéfice suite au report du paiement de la prime FGDB à l'année 2018 | - | 1 198 | - |

Retraitement des engagements hors bilan :

| Rubrique | Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant après retraitement |
|---------------------------------------|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| HB 3 Actifs donnés en garantie | | - | 96 000 | 96 000 |
| | Présentation des actifs donnés par la banque en garantie | - | 96 000 | - |

Retraitements de l'état de résultat :

| Rubriques | Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant après retraitement |
|---|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| CH 1 Intérêts encourus et charges assimilées | | 47 155 | (3 423) | 43 732 |
| | Retraitement des intérêts encourus suite au report du paiement de la cotisation au FGDB à l'année 2018 | - | (3 423) | - |
| CH 11 Impôts sur les sociétés | | 9 128 | 1 198 | 10 326 |
| | Retraitement de l'impôt sur le bénéfice suite au report du paiement de la prime FGDB à l'année 2018 | - | 1 198 | - |

4. NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en KDT : milliers de Dinars Tunisiens)

NOTE 4.1 - CAISSE ET AVOIRS AUPRÈS DE LA BCT, CCP ET TGT

Le solde de cette rubrique a atteint au 30 Juin 2018 un montant de 260 410 KDT contre 88 920 KDT au 30 Juin 2017 et s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Caisse | 25 819 | 30 253 | 24 919 |
| Comptes ordinaires BCT | 234 591 | 58 667 | 148 445 |
| TOTAL EN KDT | 260 410 | 88 920 | 173 364 |

NOTE 4.2 - CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Le solde de cette rubrique a atteint au 30 Juin 2018 un montant de 126 892 KDT contre 143 189 KDT au 30 Juin 2017 et se présente comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Banque Centrale | 78 545 | 96 726 | 127 374 |
| Banques de dépôts | - | 14 836 | - |
| Banques non-résidentes | 48 343 | 31 623 | 51 333 |
| Créances rattachées aux comptes des établissements financiers et bancaires | 4 | 4 | 5 |
| TOTAL EN KDT | 126 892 | 143 189 | 178 712 |

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon la durée résiduelle se présente comme suit :

| | Jusqu'à 3 mois | Plus de 3 mois et moins d'1an | Plus d'1an et moins de 5 ans | Plus de 5 ans | Total |
|------------------------|----------------|-------------------------------|------------------------------|---------------|----------------|
| Banque Centrale | 78 545 | - | - | - | 78 545 |
| Banques non résidentes | 48 343 | - | - | - | 48 343 |
| Créances rattachées | 4 | - | - | - | 4 |
| TOTAL EN KDT | 126 892 | - | - | - | 126 892 |

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon la nature des relations se présente comme suit :

| | Entreprises liées | Co- entreprises | Autres | Total |
|---|----------------------|--------------------|---------------|----------------|
| Banque Centrale (1) | - | - | 78 545 | 78 545 |
| - <i>Placements en devises</i> | - | - | 78 545 | 78 545 |
| Banques non résidentes (2) | 45 326 | - | 3 017 | 48 343 |
| - <i>Comptes Nostri</i> | 43 089 | - | 3 017 | 46 106 |
| - <i>Comptes LORI</i> | 2 237 | - | - | 2 237 |
| Créances Rattachées (3) | - | - | 4 | 4 |
| - <i>Créances rattachées sur comptes Nostri</i> | - | - | 4 | 4 |
| ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES (1) + (2) + (3) | 45 326 | - | 81 566 | 126 892 |

NOTE 4.3– CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2018 à 2 783 583 KDT contre à 2 769 346 KDT au 30 Juin 2017 et se détaille comme suit :

| | | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|-----|------------------|------------------|------------------|
| Portefeuille escompte | (1) | 2 466 123 | 2 493 295 | 2 510 504 |
| - <i>Activités hors leasing</i> | | 2 312 655 | 2 343 703 | 2 365 581 |
| - <i>Activité de leasing</i> | | 153 468 | 149 592 | 144 923 |
| Comptes débiteurs de la clientèle | (2) | 227 767 | 178 114 | 161 986 |
| Crédits sur ressources spéciales | (3) | 38 094 | 45 741 | 42 140 |
| Autres crédits à la clientèle | (4) | 224 300 | 215 867 | 211 088 |
| Créances rattachées aux comptes de la clientèle | | 10 872 | 10 876 | 7 416 |
| TOTAL BRUT EN KDT | | 2 967 156 | 2 943 893 | 2 933 134 |
| Moins : Agios réservés classes 2, 3&4 | | (16 488) | (15 561) | (16 186) |
| Moins : Provisions | (5) | (167 085) | (158 986) | (163 726) |
| - Provisions individuelles | | (149 322) | (144 606) | (148 063) |
| <i>dont provisions additionnelles</i> | | (19 969) | (18 700) | (19 003) |
| - Provision collective | | (17 763) | (14 380) | (15 663) |
| TOTAL NET EN KDT | (6) | 2 783 583 | 2 769 346 | 2 753 222 |

(1) Portefeuille escompte

Le portefeuille escompte enregistre l'ensemble des effets à l'escompte détenus par la banque et qui matérialisent des crédits qu'elle a octroyé à ses clients. Il s'agit des effets de transactions commerciales et des billets de mobilisation représentatifs notamment de crédits de financement de stocks, de crédits de démarrage, de préfinancements d'exportations, de crédits à moyen et long terme, etc.

(2) Comptes débiteurs de la clientèle

Le solde de ce compte correspond aux comptes débiteurs des clients ordinaires (autres que les classes 2, 3 et 4).

(3) Crédits sur ressources spéciales

Ces crédits sont financés sur des fonds spéciaux d'origine budgétaire ou extérieure affectés à des opérations de financement spécifiques. Les crédits impayés, douteux et litigieux ou en contentieux sont maintenus dans la rubrique d'origine.

(4) Autres crédits à la clientèle

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2018 à 224 300 KDT contre un solde de 215 867 KDT au 30 Juin 2017 et s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Créances douteuses | 181 120 | 176 023 | 182 275 |
| Valeurs impayées | 29 358 | 24 404 | 17 538 |
| Arrangements, rééchelonnements et consolidations | 13 102 | 15 216 | 10 368 |
| Avances sur comptes à terme, bons de caisse et placements en devise (i) | 720 | 224 | 907 |
| | 224 300 | 215 867 | 211 088 |

(i) Ce sont des avances accordées à la clientèle autres que bancaires ou financières. Ces avances sont rémunérées par la perception d'au moins 15 jours d'intérêts calculés au taux appliqué aux comptes à terme ou aux bons de caisse, majoré d'un point de pourcentage. Cette avance est garantie par le nantissement du bon de caisse.

(5) Provisions sur crédits à la clientèle (collective et individuelle)

| | |
|--|----------------|
| Provisions au 31 Décembre 2017 | 163 726 |
| Dotations sur provisions individuelles | 4 271 |
| <i>Dont provisions additionnelles</i> | <i>1 299</i> |
| Dotations sur provision collective | 2 100 |
| Reprises sur provisions | (3 012) |
| Provisions au 30 Juin 2018 | 167 085 |

(6) La répartition des engagements bilan de la clientèle selon leur classification se détaille comme suit au 30 Juin 2018 :

| | |
|--|------------------|
| <i>Engagement total créances classées C0 et C1</i> | 2 766 095 |
| <i>Engagement total des créances classées C2, C3 et C4</i> | 201 061 |
| Engagement Total Brut | 2 967 156 |
| <i>Moins : Agios réservés sur créances classées</i> | (16 488) |
| Créances clientèle nettes d'agios réservés | 2 950 668 |
| <i>Moins : provisions individuelles</i> | (149 322) |
| Créances clientèles nettes des agios réservés et des provisions individuelles | 2 801 346 |
| <i>Moins : Provision collective</i> | (17 763) |
| Total des engagements nets d'agios et de provisions | 2 783 583 |

La répartition des engagements bilan et hors bilan de la clientèle selon la classification se présente comme suit au 30 Juin 2018 :

| | |
|--|------------------|
| <i>Engagement total créances Bilan classées C0 et C1</i> | 2 766 095 |
| <i>Engagement total créances Hors Bilan classées C0 et C1</i> | 382 915 |
| <i>Engagement total des créances Bilan classées C2, C3 et C4</i> | 201 061 |
| <i>Engagement total des créances Hors Bilan classées C2, C3 et C4</i> | 3 531 |
| Engagement Total Brut | 3 353 602 |
| <i>Moins : Agios réservés sur créances classées</i> | (16 488) |
| Créances clientèle nettes d'agios réservés | 3 337 114 |
| <i>Moins : Provisions individuelles (Bilan)</i> | (149 322) |
| <i>Moins : Provisions individuelles (Hors Bilan)</i> | (1 695) |
| Total provisions individuelles | (151 017) |
| Créances clientèle nettes d'agios réservés et de provisions individuelles | 3 186 097 |
| <i>Moins : Provision collective</i> | (17 763) |
| Total des engagements nets d'agios et des provisions | 3 168 334 |

NOTE 4.4– PORTEFEUILLE-TITRE COMMERCIAL

Le solde de ce poste s'élève à 2 863 KDT au 30 Juin 2018 contre 31 347 KDT au 30 Juin 2017 et s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bons de trésor à court terme | 2 392 | 29 706 | - |
| Titres de placement à revenu variable | 404 | 794 | 794 |
| Créances rattachées | 67 | 847 | - |
| TOTAL EN KDT | 2 863 | 31 347 | 794 |

NOTE 4.5 – PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 30 Juin 2018 à 484 106 KDT contre 432 910 KDT au 30 Juin 2017 et s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Titres de participation (i) | 25 656 | 34 430 | 34 406 |
| Parts dans les entreprises liées (ii) | 6 510 | 6 753 | 6 788 |
| Titres d'investissement | 444 086 | 382 822 | 444 710 |
| Titres en Portage | 39 | 44 | 39 |
| Créances rattachées aux titres d'investissement | 10 318 | 12 619 | 19 007 |
| TOTAL BRUT | 486 609 | 436 668 | 504 950 |
| Moins : Provision pour dépréciations des titres | (2 503) | (3 758) | (2 488) |
| TOTAL NET (iii) | 484 106 | 432 910 | 502 462 |

(i) Le détail des titres de participation se présente comme suit :

| Raison Sociale | VC au 30/06/2018 (en KDT) |
|--|---------------------------|
| JINENE | 6 667 |
| YASMINE | 4 665 |
| NOUVELLE SOTIM | 4 000 |
| SIDI OTHMEN | 2 835 |
| SAOUEF | 2 000 |
| SIDCO-SICAR | 1 648 |
| TAZOGHRANE | 1 333 |
| SABA | 1 250 |
| AST | 197 |
| TAPARURA (SEACNVS) | 150 |
| TDS 'TUNISIE DEVELOPPEMENT SICAR' | 150 |
| EL KANAOUET | 128 |
| DEMURGER | 120 |
| SEDAT | 115 |
| COTUNACE | 100 |
| SICAB | 100 |
| SOTUPILE | 63 |
| SCHNEIDER | 48 |
| EPAC COMMUNICATION | 30 |
| FRDCM | 23 |
| HUILE DE MORNAG | 13 |
| STCT | 7 |
| SIMAC | 5 |
| BOWDEN | 5 |
| IDE | 3 |
| GENIE CLIMATIQUE | 1 |
| Total des titres de participation | 25 656 |

- (ii) Sont considérées comme entreprises liées, les sociétés sur lesquelles l'UBCI exerce le pouvoir de participer aux décisions sur les politiques financières et opérationnelles.
- (iii) Le tableau des mouvements sur titres et provisions y afférentes se présente comme suit :

| Désignation | Valeur Brute au 31/12/2017 | Créances rattachées 2017 | Total au 31/12/2017 | Acquisitions | Cessions / autres sorties | Valeur brute au 30/06/2018 | Créances rattachées au 30/06/2018 | Total au 30/06/2018 | Provisions au 31/12/2017 | Dotations au 30/06/2018 | Reprises sur provisions au 30/06/2018 | Cumul des provisions au 30/06/2018 | VCN au 30/06/2018 |
|---|----------------------------|--------------------------|---------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Titres d'investissement | 416 766 | 18 236 | 435 002 | 32 799 | (47 659) | 420 142 | 9 582 | 429 724 | - | - | - | - | 429 724 |
| Emprunt National | 16 000 | 518 | 16 518 | - | (4 518) | 12 000 | 24 | 12 024 | - | - | - | - | 12 024 |
| Titres de participations | 34 406 | - | 34 406 | - | (8 750) | 25 656 | - | 25 656 | (1 867) | - | - | (1 867) | 23 789 |
| Parts dans les entreprises liées | 6 788 | - | 6 788 | 21 | (299) | 6 510 | - | 6 510 | (621) | (42) | 27 | (636) | 5 874 |
| SICAR Fonds gérés | 11 944 | 250 | 12 194 | - | (250) | 11 944 | 707 | 12 651 | - | - | - | - | 12 651 |
| Participation en rétrocession | 39 | 3 | 42 | - | (3) | 39 | 5 | 44 | - | - | - | - | 44 |
| Total en KDT | 485 943 | 19 007 | 504 950 | 32 820 | (61 479) | 476 291 | 10 318 | 486 609 | (2 488) | (42) | 27 | (2 503) | 484 106 |

NOTE 4.6 – VALEURS IMMOBILISÉES

Les valeurs immobilisées ont atteint 42 382 KDT au 30 Juin 2018 contre 43 643 KDT au 30 Juin 2017 et s'analysent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Valeurs brutes en début de période | 176 648 | 172 282 | 172 282 |
| Acquisitions | 1 897 | 2 499 | 7 908 |
| Cessions / Apurements | (675) | (3 426) | (3 542) |
| Valeurs brutes en fin de période | 177 870 | 171 355 | 176 648 |
| Amortissements | (135 488) | (127 712) | (131 931) |
| Valeurs nettes en fin de période | 42 382 | 43 643 | 44 717 |

L'évolution détaillée des valeurs immobilisées au cours du premier semestre 2018 se présente comme suit :

| LIBELLE | V. Brute au 31/12/2017 | Acquisitions | Cession/ Apurement | Reclassements | V. Brute au 30/06/2018 | Total Amortissement 2017 | Dotation/ Reprise 2018 | Cession | Total Amortissement 30/06/2018 | V.C. N au 30/06/2018 |
|-----------------------------------|------------------------|--------------|--------------------|---------------|------------------------|--------------------------|------------------------|------------|--------------------------------|----------------------|
| Immobilisations Incorporelle | 48 781 | 766 | - | 30 | 49 577 | (45 116) | (1 190) | - | (46 306) | 3 272 |
| Agencements et aménagements | 42 124 | 322 | (26) | 23 | 42 443 | (33 148) | (931) | 25 | (34 054) | 8 389 |
| Immobilisations d'exploitation | 38 801 | - | - | - | 38 801 | (21 770) | (686) | - | (22 456) | 16 345 |
| Immobilisations hors exploitation | 783 | - | - | - | 783 | (516) | (16) | - | (532) | 251 |
| Terrain | 5 825 | - | - | - | 5 825 | - | - | - | - | 5 825 |
| Matériel de Transport | 2 226 | - | (355) | (12) | 1 859 | (1 472) | (124) | 336 | (1 260) | 599 |
| Fonds de Commerce | 1 036 | - | - | - | 1 036 | (583) | (16) | - | (599) | 437 |
| Mobilier et Matériels | 34 984 | 142 | (294) | 244 | 35 076 | (29 326) | (1 249) | 293 | (30 282) | 4 794 |
| Immobilisations en cours | 2 088 | 667 | - | (285) | 2 470 | - | - | - | - | 2 470 |
| TOTAL EN KDT | 176 648 | 1 897 | (675) | - | 177 870 | (131 931) | (4 212) | 654 | (135 488) | 42 382 |

NOTE 4.7 – AUTRES ACTIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 76 435 KDT au 30 Juin 2018 contre 85 036 KDT au 30 Juin 2017 et se détaille comme suit :

| | | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|-------|---------------|---------------|----------------|
| Débiteurs divers | (i) | 43 806 | 37 161 | 40 217 |
| Comptes de régularisation | (ii) | 27 480 | 29 245 | 39 297 |
| Comptes de Stocks | | 423 | 251 | 368 |
| Créances prises en charge par l'État | | 924 | 1 106 | 924 |
| Charges à répartir | | 102 | 78 | 65 |
| Comptes exigibles après encaissement | (iii) | 4 512 | 17 664 | 46 423 |
| Total brut des autres actifs | | 77 247 | 85 505 | 127 294 |
| Provisions pour dépréciation des autres actifs | | (812) | (469) | (636) |
| Total net des autres actifs | | 76 435 | 85 036 | 126 658 |

(i) Les comptes débiteurs divers s'analysent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Prêts et avances au personnel | 36 459 | 31 152 | 33 854 |
| Dépôts et cautionnements constitués par la banque | 1262 | 396 | 380 |
| Retenue à la source | 192 | 233 | 191 |
| Autres débiteurs divers | 5 893 | 5 380 | 5 792 |
| Total des débiteurs divers | 43 806 | 37 161 | 40 217 |

(ii) Les comptes de régularisation s'analysent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Charges payées ou comptabilisées d'avance | 750 | 643 | 1 013 |
| Produits à recevoir | 4 212 | 2 758 | 2 439 |
| Compensations reçues | 2 443 | 476 | 2 273 |
| Débets à régulariser et divers | 20 075 | 25 368 | 33 572 |
| Total des Comptes de régularisation | 27 480 | 29 245 | 39 297 |

(iii) Le solde des comptes exigibles s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|--------------|---------------|---------------|
| Portefeuille encaissement | 163 369 | 147 918 | 179 257 |
| Comptes exigibles après encaissement | (158 857) | (130 254) | (132 834) |
| Total comptes exigibles après encaissement | 4 512 | 17 664 | 46 423 |

NOTE 4.8 – BANQUE CENTRALE ET CCP

Le solde de ce poste s'élève à 244 120 KDT au 30 Juin 2018 contre 96 134 au 30 Juin 2017 et se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| Emprunts au jour le jour et à terme | 244 000 | 96 000 | 203 000 |
| Dettes rattachées | 120 | 134 | 40 |
| Total en KDT | 244 120 | 96 134 | 203 040 |

NOTE 4.9 – DÉPÔTS ET AVOIRS DES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Le solde de ce poste a atteint 185 317 KDT au 30 Juin 2018 contre 260 762 KDT au 30 Juin 2017 et se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Banques de dépôt | (1) 45 000 | 45 000 | 45 000 |
| Banques non-résidentes | (2) 139 570 | 214 900 | 247 157 |
| Organismes financiers spécialisés | (3) 327 | 411 | 242 |
| Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires | 420 | 451 | 66 |
| Total en KDT | 185 317 | 260 762 | 292 465 |

(1) L'analyse de ce compte se présente comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Emprunts au jour le jour et à terme | 45 000 | 45 000 | 45 000 |
| Total Banques de dépôt en KDT | 45 000 | 45 000 | 45 000 |

(2) L'analyse de ce compte se présente comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Comptes ordinaires | 9 025 | 12 805 | 15 454 |
| Emprunts au jour le jour et à terme | 130 545 | 202 095 | 231 703 |
| Total banques non-résidentes en KDT | 139 570 | 214 900 | 247 157 |

(3) L'analyse de ce compte se présente comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---------------------|------------|------------|------------|
| Comptes ordinaires | 327 | 411 | 242 |
| Total en KDT | 327 | 411 | 242 |

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

| | Entreprises liées | Co- entreprises | Autres | Total |
|--|----------------------|--------------------|---------------|----------------|
| Comptes ordinaires : | 8 981 | - | 44 | 9 025 |
| - Comptes NOSTRI | 7 189 | - | 44 | 7 233 |
| - Compte LORI | 1 792 | - | - | 1 792 |
| Emprunts | 130 545 | - | 45 000 | 175 545 |
| Total Établissements Bancaires | 139 526 | - | 45 044 | 184 570 |
| Avoirs en compte | - | - | 327 | 327 |
| Emprunts | - | - | - | - |
| Total Établissement Financiers | - | - | 327 | 327 |
| Créances rattachées sur les prêts | - | - | 420 | 420 |
| Créances rattachées sur comptes NOSTRI | - | - | - | - |
| Total Créances Rattachées | - | - | 420 | 420 |
| TOTAL GÉNÉRAL EN KDT | 139 526 | - | 45 791 | 185 317 |

NOTE 4.10 – DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE

Le solde de cette rubrique a atteint 2 438 252 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 2 406 208 KDT au 30 Juin 2017. Il s'analyse comme suit :

| | | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|-------|------------------|------------------|------------------|
| Comptes à vue | (i) | 1 403 786 | 1 456 492 | 1 465 640 |
| Comptes d'épargne | (ii) | 688 905 | 621 910 | 639 541 |
| CAT/BC et autres produits financiers | (iii) | 193 610 | 228 577 | 192 403 |
| DAT/BC échus non remboursés | | 5 061 | 4 423 | 6 049 |
| Autres sommes dues à la clientèle | | 64 524 | 40 364 | 77 902 |
| Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle | (iv) | 80 500 | 52 000 | 66 000 |
| Dettes rattachées aux comptes de la clientèle et intérêts payés d'avance | | 1 866 | 2 442 | 1 517 |
| Total des dépôts et avoirs de la clientèle en KDT | | 2 438 252 | 2 406 208 | 2 449 052 |

(i) Les comptes à vue sont analysés comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Compagnies d'assurances | 8 348 | 9 352 | 8 600 |
| Entreprises publiques | 267 136 | 320 758 | 265 479 |
| Autres clientèles commerciales | 319 634 | 337 515 | 386 228 |
| Comptes de non-résidents | 443 803 | 450 547 | 454 676 |
| Clients particuliers | 364 865 | 338 320 | 350 657 |
| Total des comptes à vue en KDT | 1 403 786 | 1 456 492 | 1 465 640 |

(ii) Les comptes d'épargne sont analysés ainsi :

| | | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|-----|----------------|----------------|----------------|
| Comptes spéciaux d'épargne | (a) | 591 994 | 533 522 | 550 019 |
| Comptes d'épargne investissement | | 61 | 86 | 87 |
| Comptes d'épargne logement | | 55 356 | 51 320 | 50 905 |
| Autres | (b) | 41 494 | 36 982 | 38 530 |
| Total des comptes d'épargne en KDT | | 688 905 | 621 910 | 639 541 |

(a) Les comptes spéciaux d'épargne sont des comptes d'épargne ordinaires ouverts aux personnes physiques.

(b) Il s'agit d'une multitude de comptes : Manager 2000, épargne emploi, épargne multi projet, épargne auto, épargne confort...etc.

(iii) Le solde de cette rubrique s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Bons de caisse | 109 084 | 88 102 | 95 698 |
| Dépôts à terme | 69 808 | 126 288 | 77 748 |
| Placements en devises | 14 718 | 14 187 | 18 957 |
| Total CAT/BC et autres produits financiers en KDT | 193 610 | 228 577 | 192 403 |

(iv) Les certificats de dépôts sont des titres de créance matérialisant des placements faits par les entreprises et autres organismes auprès de la banque :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Entreprises étatiques | 20 000 | 2 500 | 13 000 |
| Sociétés privées | 60 500 | 49 500 | 53 000 |
| Total des certificats de dépôts en KDT | 80 500 | 52 000 | 66 000 |

NOTE 4.11 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES

Le solde de cette rubrique a atteint 368 358 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 335 785 KDT au 30 Juin 2017. Il s'analyse comme suit :

| Désignation | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Emprunt Obligataire | 23 980 | 32 140 | 29 980 |
| Ressources Étatiques : | 4 968 | 4 988 | 5 056 |
| - <i>FOPRODI</i> | 211 | 211 | 211 |
| - <i>FONAPRA</i> | 4 757 | 4 777 | 4 845 |
| Mobilisation créances | 449 | 449 | 449 |
| Crédits partenariat : | 15 494 | 25 916 | 21 161 |
| - <i>Ligne PROPARCO</i> | 35 | 297 | 144 |
| - <i>Lignes CFD</i> | 15 459 | 25 619 | 21 017 |
| Crédit BIRD | 316 | 316 | 316 |
| Ligne BIRD BCT dédié au leasing | 7 314 | 8 456 | 7 886 |
| Ligne BAD BCT | 7 871 | 8 656 | 8 299 |
| Fonds BNPP | 56 553 | 73 831 | 65 968 |
| Fonds Premier logement BCT | 114 | - | 171 |
| Ligne FOPROLOG | 457 | - | - |
| Emprunt PROPARCO | 68 656 | 78 464 | 78 464 |
| Ligne BERD | 55 383 | 77 655 | 67 883 |
| Ligne BERD 2 | 89 023 | - | - |
| Emprunt AFD | 14 741 | - | - |
| Ligne FADES BCT | 12 620 | 12 620 | 12 620 |
| Autres fonds extérieurs : | 8 759 | 10 697 | 9 633 |
| - <i>Ligne Italienne</i> | 2 665 | 2 984 | 2 867 |
| - <i>Ligne FODEP</i> | 13 | 13 | 13 |
| - <i>Ligne Espagnole</i> | 1 927 | 2 811 | 2 190 |
| - <i>Ligne BEI</i> | 844 | 1 504 | 1 212 |
| - <i>Ligne K F W</i> | 5 | 9 | 7 |
| - <i>Encours FADES</i> | 197 | 225 | 215 |
| - <i>Ligne NATIXIS</i> | 3 108 | 3 151 | 3 129 |
| Dettes rattachées à des ressources spéciales | 1 660 | 1 597 | 1 614 |
| Total Emprunts et Ressources Spéciales en KDT | 368 358 | 335 785 | 309 500 |

NOTE 4.12 - AUTRES PASSIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 214 902 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 186 328 KDT au 30 Juin 2017. Il s'analyse comme suit :

| | | 30/06/2018 | 30/06/2017 retraité | 30/06/2017 Publié | 31/12/2017 |
|---------------------------|-----|----------------|------------------------|----------------------|----------------|
| Provisions | (1) | 29 514 | 29 399 | 23 154 | 29 292 |
| Comptes de régularisation | (2) | 131 780 | 101 053 | 109 523 | 100 000 |
| Créditeurs divers | | 53 608 | 55 876 | 55 876 | 70 357 |
| TOTAL EN KDT | | 214 902 | 186 328 | 188 553 | 199 649 |

(1) Les provisions sont analysées comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 retraité | 30/06/2017 publié | 31/12/2017 |
|--|---------------|------------------------|----------------------|---------------|
| Provision en franchise d'impôt sur engagements par signature | 1 695 | 1 649 | 1 649 | 2 096 |
| Provisions pour risques et charges | 8 371 | 10 692 | 10 692 | 8 438 |
| Provisions pour congés à payer | 7 549 | 6 245 | - | 7 549 |
| Provisions pour départ à la retraite | 11 899 | 10 813 | 10 813 | 11 209 |
| TOTAL PROVISIONS EN KDT | 29 514 | 29 399 | 23 154 | 29 292 |

(2) Le compte de régularisation s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 retraité | 30/06/2017 publié | 31/12/2017 |
|---|----------------|------------------------|----------------------|----------------|
| Charges à payer | 42 633 | 44 505 | 46 730 | 38 852 |
| Produits perçus ou comptabilisés d'avance | 2 550 | 3 725 | 3 725 | 645 |
| Crédits à régulariser et divers | 86 597 | 52 823 | 59 068 | 60 503 |
| | 131 780 | 101 053 | 109 523 | 100 000 |

NOTE 4.13 - CAPITAUX PROPRES

A la date du 30 Juin 2018, le capital social s'élève à 100 008 KDT composé de 20 001 529 actions d'une valeur de 5 DT.

Le total des capitaux propres de la banque s'élève au 30 Juin 2018 à 325 772 KDT. Cette rubrique se détaille comme suit :

| Libellé | Capital social | Réserve légale | Réserves à régime spécial | | Autres réserves | Autres capitaux propres | Résultat net de l'exercice | Total |
|---------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------------|----------------------------|----------------|
| | | | Réserves à régime spécial | Réserves réinvesti. Exonéré | | | | |
| Capitaux Propres au 31-12-2017 | 100 008 | 10 000 | 1 402 | 53 099 | 121 194 | 3 | 40 517 | 326 223 |
| Réserves à régime spécial | - | - | - | (5 063) | 5 063 | - | - | - |
| Affectation du Résultat | - | - | - | - | 40 517 | - | (40 517) | - |
| Distribution des dividendes | - | - | - | - | (20 002) | - | - | (20 002) |
| Résultat au 30-06-2018 | - | - | - | - | - | - | 19 501 | 19 501 |
| Capitaux Propres au 30/06/2018 | 100 008 | 10 000 | 1 402 | 48 036 | 146 772 | 3 | 19 501 | 325 722 |

NOTE 4.14 - CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNÉES

Le solde de cette rubrique totalise au 30 Juin 2018 un montant de 1 303 110 KDT contre un solde de 793 181 KDT au 30 Juin 2017 et se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|------------------|----------------|----------------|
| En faveur d'établissements bancaires et financiers | 1 122 707 | 602 905 | 755 364 |
| En faveur de la clientèle | 180 403 | 190 276 | 175 497 |
| - <i>Cautions fiscales</i> | <i>18 991</i> | <i>17 604</i> | <i>19 079</i> |
| - <i>Cautions pour marchés</i> | <i>90 854</i> | <i>93 408</i> | <i>90 525</i> |
| • <i>En devises</i> | <i>11 099</i> | <i>11 070</i> | <i>8 686</i> |
| • <i>En dinars</i> | <i>79 755</i> | <i>82 338</i> | <i>81 839</i> |
| - <i>Cautions douanières</i> | <i>23 425</i> | <i>27 030</i> | <i>24 805</i> |
| - <i>Cautions diverses</i> | <i>35 973</i> | <i>44 676</i> | <i>32 599</i> |
| • <i>En devises</i> | <i>24 106</i> | <i>32 258</i> | <i>19 745</i> |
| • <i>En dinars</i> | <i>11 867</i> | <i>12 418</i> | <i>12 854</i> |
| - <i>Obligations cautionnées</i> | <i>11 160</i> | <i>7 558</i> | <i>8 489</i> |
| | 1 303 110 | 793 181 | 930 861 |

NOTE 4.15 - CRÉDITS DOCUMENTAIRES

Le solde de cette rubrique a atteint 218 326 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 244 679 KDT au 30 Juin 2017. Ce solde se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Crédit documentaire en faveur des établissements financiers et bancaires | 9 877 | 41 320 | 11 459 |
| Crédit documentaire en faveur de la clientèle | 208 449 | 203 359 | 229 307 |
| - Ouverture de crédits documentaires | 170 844 | 144 421 | 196 401 |
| - Acceptations à payer liées au financement du commerce extérieur | 37 605 | 58 938 | 32 906 |
| TOTAL CRÉDITS DOCUMENTAIRES EN KDT | 218 326 | 244 679 | 240 766 |

NOTE 4.16 - ACTIFS DONNÉS EN GARANTIE

Le solde de cette rubrique correspond à la valeur comptable des bons de trésors et des effets refinançables donnés par la banque en garantie du refinancement figurant au passif auprès de la BCT. Le solde de cette rubrique se détaille au 30 Juin 2018 comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 retraité | 30/06/2017 publié | 31/12/2017 |
|---|----------------|------------------------|----------------------|----------------|
| Effets refinançables donnés en garantie | 137 240 | - | - | 119 000 |
| BTA donnés en garantie | 106 760 | 96 000 | - | 84 000 |
| Total | 244 000 | 96 000 | - | 203 000 |

NOTE 4.17 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE

Il s'agit des accords de financement et des ouvertures de lignes de crédit confirmées que la banque s'est engagée à mettre à la disposition de la clientèle.

Au 30 Juin 2018, les engagements sur crédits à la clientèle totalisent 201 667 KDT contre 158 215 KDT au 30 Juin 2017.

NOTE 4.18- ENGAGEMENTS SUR TITRES (PARTICIPATIONS NON LIBÉRÉES)

Ce compte englobe les participations non libérées. Il se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---------------------|------------|------------|------------|
| EPAC COM | 9 | 9 | 9 |
| IDE | 7 | 7 | 7 |
| Génie climatique | 3 | 3 | 3 |
| FRDCM | 8 | 8 | 8 |
| TOTAL EN KDT | 27 | 27 | 27 |

NOTE 4.19 - GARANTIES REÇUES

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Garanties reçues de l'État et des compagnies d'assurances | 151 930 | 165 597 | 165 705 |
| Garanties reçues des banques | 1 317 632 | 860 666 | 986 992 |
| - <i>Garanties reçues des banques non résidentes</i> | <i>1 317 632</i> | <i>860 666</i> | <i>986 992</i> |
| Nantissement titres | 48 564 | 74 133 | 47 364 |
| Garanties reçues de la clientèle | 981 410 | 835 355 | 832 380 |
| Total des garanties reçus en KDT | 2 499 536 | 1 935 751 | 2 032 441 |

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 dont les parties ne diffèrent le dénouement qu'en raison du délai d'usance représentent les opérations de change au comptant et sont défalquées au 30 Juin 2018 comme suit :

| | |
|-------------------|------------|
| Achat au comptant | 16 714 KDT |
| Vente au comptant | 14 730 KDT |

- 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 les opérations de change à terme et sont défalquées au 30 Juin 2018 comme suit :

| | |
|---------------|------------|
| Achat à terme | 83 013 KDT |
| Vente à terme | 44 877 KDT |

NOTE 4.20 - INTÉRÊTS ET REVENUS ASSIMILÉS

Le solde de cette rubrique s'élève à 109 894 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 88 381 KDT au 30 Juin 2017. Ce poste s'analyse comme suit :

| | | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|-------|----------------|---------------|----------------|
| Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire | (i) | 1 399 | 511 | 1 459 |
| Produits sur opérations de crédit | (ii) | 103 503 | 81 490 | 175 803 |
| Revenus assimilés | (iii) | 4 992 | 6 380 | 10 904 |
| Total des intérêts et revenus assimilés | | 109 894 | 88 381 | 188 166 |

(i) Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires

Les produits sur opérations de trésorerie et interbancaires se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|--------------|------------|--------------|
| Marché Monétaire au jour le jour | 404 | 225 | 406 |
| Marché Monétaire en devises | 602 | 166 | 718 |
| Autres | 393 | 120 | 335 |
| Total des produits sur opérations de trésorerie et interbancaire | 1 399 | 511 | 1 459 |

(ii) Produits sur opérations de crédit

Les produits sur opérations de crédit se présentent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|---------------|----------------|
| Portefeuille effets (court, moyen et long terme) | 86 913 | 67 128 | 145 874 |
| Comptes courants débiteurs | 9 179 | 6 686 | 14 924 |
| Leasing | 6 627 | 6 701 | 13 307 |
| Crédits sur ressources extérieures | 568 | 705 | 1 202 |
| Créances douteuses ou litigieuses | 216 | 270 | 496 |
| Total des Produits sur opérations de crédit | 103 503 | 81 490 | 175 803 |

(iii) Revenus assimilés

Les revenus assimilés se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|--------------|--------------|---------------|
| Avals, cautions et acceptations bancaires | 3 158 | 2 968 | 5 908 |
| Commissions de découverts | 854 | 1 317 | 2 367 |
| Commissions sur billets de trésorerie | 69 | 64 | 135 |
| Report-Déport | 780 | 1 980 | 2 709 |
| Autres Intérêts assimilés | 131 | 51 | (215) |
| Total des revenus assimilés | 4 992 | 6 380 | 10 904 |

NOTE 4.21 - COMMISSIONS

Le solde de cette rubrique s'élève à 26 961 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 26 012 KDT au 30 Juin 2017. Ce solde se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Commissions prélevées sur les opérations bancaires | 21 202 | 20 776 | 40 454 |
| Commissions de tenues de comptes | 2 414 | 2 313 | 4 659 |
| Commission sur opération de change manuel | 80 | 132 | 272 |
| Autres commissions | 3 265 | 2 791 | 5 995 |
| Total des commissions en KDT | 26 961 | 26 012 | 51 380 |

NOTE 4.22 - GAINS SUR PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET OPÉRATIONS FINANCIÈRES

Le solde de cette rubrique s'élève à 16 653 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 17 499 KDT au 30 Juin 2017. Ce solde s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Gains sur opérations BTA-BTCT | 58 | 654 | 1 220 |
| Gains de change | 29 133 | 20 344 | 41 940 |
| Pertes de change | (12 538) | (3 499) | (8 552) |
| Total en KDT | 16 653 | 17 499 | 34 608 |

NOTE 4.23 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Ce poste totalise au 30 Juin 2018 un montant de 15 423 KDT contre 15 512 KDT au 30 Juin 2017 et se détaille comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Revenus nets sur portefeuilles titres d'investissement | 14 301 | 13 978 | 21 741 |
| <i>dont Intérêts sur BTA</i> | <i>12 746</i> | <i>9 545</i> | <i>21 741</i> |
| Dividendes sur portefeuille titres de participation | 630 | 920 | 969 |
| Intérêts sur emprunt national | 491 | 613 | 1 097 |
| Intérêts sur titres en portage | 1 | 1 | 3 |
| total des revenus du portefeuille d'investissement | 15 423 | 15 512 | 23 810 |

NOTE 4.24 - INTÉRÊTS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILÉES

Le solde de cette rubrique s'élève à 56 356 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 43 732 KDT au 30 Juin 2017. Ce solde s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 retraité | 30/06/2017 publié | 31/12/2017 |
|--|---------------|------------------------|----------------------|---------------|
| Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires | 10 292 | 4 141 | 4 141 | 12 225 |
| Intérêts sur les dépôts de la clientèle (1) | 32 079 | 24 836 | 24 836 | 53 231 |
| Charges sur emprunts obligataires et extérieurs | 10 229 | 8 027 | 8 027 | 16 096 |
| Charges assimilées | 3 756 | 6 728 | 6 728 | 11 220 |
| Cotisation au fonds de dépôts des garanties bancaires | - | - | 3 423 | - |
| Total des intérêts encourus et charges assimilées | 56 356 | 43 732 | 47 155 | 92 772 |

(1) Le solde de ce compte s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Dépôts à vue | 8 136 | 5 948 | 13 577 |
| Comptes à terme, bons de caisse et autres produits financiers | 5 607 | 6 239 | 12 392 |
| Comptes d'épargne | 15 998 | 10 531 | 23 002 |
| Certificats de dépôts | 2 338 | 2 118 | 4 260 |
| Total des intérêts sur les dépôts de la clientèle | 32 079 | 24 836 | 53 231 |

NOTE 4.25 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CRÉANCES HORS BILAN ET PASSIFS

Le solde de cette rubrique s'élève à 3 708 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 6 098 KDT au 30 Juin 2017. Ce solde s'analyse comme suit :

| | | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|---|------|--------------|--------------|---------------|
| Dotations aux provisions | (i) | 7 289 | 10 180 | 26 415 |
| <i>dont provisions additionnelles</i> | | 1 299 | 926 | 1 824 |
| Reprises sur provisions | (ii) | (3 532) | (3 994) | (16 004) |
| <i>dont provisions additionnelles</i> | | (333) | (409) | (1 002) |
| <i>et dont provisions sur créances radiées</i> | | - | - | (3 612) |
| Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions | | 7 | 4 | 40 |
| Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions | | 135 | 81 | 130 |
| Créances radiées | | - | - | 3 692 |
| Récupération sur créances radiées | | (191) | (173) | (651) |
| Total en KDT | | 3 708 | 6 098 | 13 622 |

(i) Les dotations aux provisions au 30 Juin 2018 se détaillent comme suit :

| | 30/06/2018 |
|--|--------------|
| Dotations aux provisions individuelles (Bilan) | 4 271 |
| <i>Dont provisions additionnelles</i> | 1 299 |
| Dotations à la provision collective | 2 100 |
| Dotations aux provisions individuelles (Hors Bilan) | 6 |
| Dotations aux provisions pour risques et charges | 46 |
| Dotations aux provisions des autres actifs courants | 176 |
| Dotations aux provisions pour indemnités de départ à la retraite | 690 |
| Total des dotations aux provisions en KDT | 7 289 |

(ii) Les reprises sur provisions enregistrées au 30 Juin 2018 se détaillent ainsi :

| | 30/06/2018 |
|---|--------------|
| Reprises sur provisions des créances douteuses (Bilan) | 3 012 |
| <i>dont provisions additionnelles</i> | 333 |
| Reprises sur provisions des créances douteuses (Hors bilan) | 407 |
| Reprises sur provisions pour risques et charges | 113 |
| Total des reprises sur provisions en KDT | 3 532 |

NOTE 4.26 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Le solde de cette rubrique s'élève à (1 275) KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de (953) KDT au 30 Juin 2017. Ce solde s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|----------------|--------------|----------------|
| Étalement Prime / Titres d'investissement | (1 290) | (835) | (1 960) |
| Dotation aux provisions | 42 | - | 307 |
| Reprises sur provisions | (27) | (41) | (1 618) |
| Plus ou moins-value sur cession de titres d'investissement | - | (77) | (78) |
| Total en KDT | (1 275) | (953) | (3 349) |

NOTE 4.27 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Le solde de cette rubrique s'élève à 20 151 KDT au 30 Juin 2018 contre un solde de 15 708 KDT au 30 Juin 2017. Ce solde s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Impôts et taxes | 737 | 594 | 1 202 |
| Contribution au Fonds de garantie des dépôts | 3 295 | - | - |
| Travaux, fournitures et services extérieurs | 9 458 | 9 335 | 18 835 |
| Transport et déplacement | 498 | 507 | 1 050 |
| Frais divers de gestion | 6 111 | 5 130 | 11 360 |
| Autres charges d'exploitation | 52 | 142 | 523 |
| Total en KDT | 20 151 | 15 708 | 32 970 |

NOTE 4.28 - SOLDE EN GAIN PROVENANT DES AUTRES ÉLÉMENTS ORDINAIRES

Le solde de cette rubrique s'élève à 155 KDT au 30 Juin 2018 contre 160 KDT au 30 Juin 2017. Ce solde s'analyse comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|------------|------------|----------------|
| Plus-value sur cession d'immobilisations | 155 | 160 | 173 |
| Autres pertes ordinaires | - | - | (3 789) |
| Total en KDT | 155 | 160 | (3 616) |

NOTE 4.29 – IMPÔT SUR LES SOCIÉTÉS

L'impôt sur les sociétés au 30 Juin 2018 totalise 13 652 KDT et se présente comme suit :

| | |
|---|---------------|
| Bénéfice comptable avant impôt | 34 670 |
| + Réintégrations | 10 244 |
| - Déductions | (6 990) |
| Résultat fiscal | 37 924 |
| Impôt sur les bénéfices (35%) | 13 273 |
| Contribution Sociale de Solidarité (1%) | 379 |
| TOTAL | 13 652 |

NOTE 4.30 – PERTE PROVENANT DES ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES

Conformément aux dispositions de l'article 48 de la loi de finances pour la gestion 2018, il a été institué une contribution conjoncturelle exceptionnelle au titre de l'exercice 2018.

La charge de contribution, non déductible fiscalement, relative au premier semestre 2018 s'élève à 1 517 KDT.

NOTE 4.31 - RÉSULTAT PAR ACTION

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre de la période close le 30 Juin 2018, se présentent comme suit :

| | 30/06/2018 | 30/06/2017 retraité | 30/06/2017 publié | 31/12/2017 |
|--|--------------|------------------------|----------------------|--------------|
| Résultat net attribuable aux actionnaires | 19 501 | 23 449 | 21 224 | 40 517 |
| Nombre d'actions ordinaires fin de période | 20 001 529 | 20 001 529 | 20 001 529 | 20 001 529 |
| Résultat de base par action (en DT) | 0,975 | 1,172 | 1,061 | 2,026 |

NOTE 4.32 - LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS

Au 30 Juin 2018, les liquidités et équivalents de liquidités totalisent un montant de (41 273) KDT et se détaillent comme suit :

| Rubrique | 30/06/2018 | 30/06/2017 | 31/12/2017 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Caisse | 25 819 | 30 253 | 24 919 |
| Banque Centrale (comptes ordinaires) | 234 591 | 58 667 | 148 445 |
| Banques non-résidentes (comptes ordinaires) | 48 342 | 31 623 | 51 333 |
| Banque Centrale (prêts au jour le jour et à terme) | 78 545 | 96 726 | 127 374 |
| Banques de dépôt (Prêts au jour le jour et à terme) | - | 14 836 | - |
| Banque Centrale (Emprunts au jour le jour et à terme) | (244 000) | (96 000) | (203 000) |
| Banques de dépôt (Emprunts au jour le jour et à terme) | (45 000) | (45 000) | (45 000) |
| Banques non-résidentes (comptes ordinaires) | (9 025) | (12 805) | (15 454) |
| Banques non-résidentes (emprunts au jour le jour et à terme) | (130 545) | (202 095) | (231 703) |
| Total en KDT | (41 273) | (123 795) | (143 086) |

NOTE 4.33 – PARTIES LIÉES

Un contrat conclu avec BNP PARIBAS portant amendement à la convention d'« Assistance technique – prestations ponctuelles », aux contrats cadres « Applications et prestations de services informatiques » et aux contrats d'applications liés a été signé le 30 décembre 2014 et approuvé par l'Assemblée Générale Ordinaire du 16 juin 2015. Celui-ci prévoit que la somme des charges liées à la maintenance évolutive/applicative des applications régies par les contrats cadres et contrats y afférents, ainsi que les charges régies par la convention d'assistance technique prestations ponctuelles, ne saurait dépasser 2,5% du Produit Net Bancaire de l'UBCI, tel que présenté dans les États Financiers approuvés de l'UBCI au titre de l'exercice précédent.

Le montant constaté au titre de ces conventions parmi les charges au 30 juin 2018 est de 2 504 KDT.

Par ailleurs, une charge de 2 784 KDT a été comptabilisée au titre des commissions de garantie émise par BNP PARIBAS au profit de l'UBCI.

NOTE 4.34 – PASSIFS ÉVENTUELS

La banque a reçu en date du 29 janvier 2018, un avis de vérification fiscale approfondie portant sur les différents impôts, droits et taxes au titre de la période allant de 2014 à 2016.

Jusqu'à la date des présents états financiers, l'administration fiscale n'a pas notifié les résultats de ladite vérification.

La banque a constitué une provision forfaitaire de 4 900 KDT en couverture du risque latent pouvant être associé à cette situation. Le risque final dépend du dénouement définitif du dossier de contrôle.

NOTE 4.35 – ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA DATE DE CLÔTURE

Les états financiers de la banque sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 29 Août 2018. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.