

E

AMC Ernst & Young

Société inscrite au tableau de l'OECT
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord
1003 Tunis - Tunisie
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045



Immeuble International City Center – Tour
des bureaux

Centre Urbain Nord – 1082 Tunis

Tel : +216 70 728 450

Fax : +216 70 728 405

E-mail : administration@finor.com.tn

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)

RAPPORTS GENERAL ET SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Exercice clos le 31-12-2012

Avril 2013

SOMMAIRE

| | Page |
|-------------------------------|-------------|
| I- RAPPORT GENERAL | 3 |
| II - RAPPORT SPECIAL | 6 |
| III - ETATS FINANCIERS | 12 |

I - RAPPORT GENERAL



AMC Ernst & Young

Société inscrite au tableau de l'OECT

Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord

1003 Tunis - Tunisie

Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045



Immeuble International City Center – Tour
des bureaux

Centre Urbain Nord – 1082 Tunis

Tel : +216 70 728 450

Fax : +216 70 728 405

E-mail : administration@finor.com.tn

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB) RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES Etats financiers - Exercice clos le 31 décembre 2012

Messieurs les actionnaires de l'Union Internationale de Banques,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 14 juin 2012, nous vous présentons notre rapport sur le contrôle des états financiers de l'Union Internationale de Banques relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2012, tels qu'annexés au présent rapport, ainsi que sur les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

I. Rapport sur les états financiers

Nous avons effectué l'audit des états financiers de l'Union Internationale de Banques (UIB), comprenant le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 31 décembre 2012, l'état de résultat et l'état de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers font ressortir des capitaux propres positifs de 148 516 KTND, y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice s'élevant à 26 598 KTND.

1. Responsabilité de la direction pour les états financiers

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers conformément au Système Comptable des Entreprises. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne qu'elle juge nécessaire pour permettre l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

2. Responsabilité des commissaires aux comptes

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

3. Opinion sur les états financiers

A notre avis, les états financiers sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière de l'Union Internationale de Banques (UIB) ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2012, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

4. Paragraphe d'observation

Nous attirons votre attention sur les incertitudes suivantes exposées dans la note aux états financiers 31 « Evénements post-clôture » :

- La banque a fait l'objet d'un contrôle fiscal approfondi en matière d'impôts, droits et taxes portant sur les exercices 2008, 2009, 2010 et 2011 et ayant abouti à une notification préliminaire de 4 392 KTND et l'annulation du crédit d'impôt s'élevant à 3 354 KTND. A la date de signature du présent rapport, l'affaire est encore en cours de négociation avec l'Administration fiscale. La banque a provisionné le redressement en question et le risque relatif à l'année 2012 et ce, à concurrence de 3 400 KTND.
- La banque a fait l'objet d'un contrôle social ayant couvert la période allant du 30 septembre 2009 au 30 septembre 2012 et ayant abouti à une notification préliminaire de 2 417 KTND. A la date de signature du présent rapport, l'affaire est encore en cours de négociation avec l'Organisme social. La banque a provisionné le redressement en question ainsi que le risque relatif au dernier trimestre de l'année 2012 et ce, à concurrence de 1 500 KTND.

Sur la base des informations disponibles à ce jour, l'impact définitif de cette situation ne peut pas être estimé de façon précise.

Notre opinion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

II. Rapport sur les vérifications spécifiques

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable données dans le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice.

Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, que nous n'avons pas relevé, sur la base de notre examen, d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers.

Par ailleurs et en application des dispositions de l'article 19 du décret n° 2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications nécessaires et nous n'avons pas d'observations à formuler sur la conformité de la tenue des comptes en valeurs mobilières émises par la société à la réglementation en vigueur.

Tunis, le 25 avril 2013

Les commissaires aux comptes

**AMC Ernst & Young
Noureddine Hajji**

**FINOR
Mustapha Medhioub**

II - RAPPORT SPECIAL



AMC Ernst & Young

Société inscrite au tableau de l'OECT
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord
1003 Tunis - Tunisie
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045



Immeuble International City Center – Tour
des bureaux
Centre Urbain Nord – 1082 Tunis
Tel : +216 70 728 450
Fax : +216 70 728 405
E-mail : administration@finor.com.tn

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB) RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES Etats financiers- Exercice clos le 31 décembre 2012

Messieurs les actionnaires de l' UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

En application des dispositions de l'article 29 de la loi n° 2001-65 relatives aux établissements de crédits et de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions conclues et les opérations réalisées au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et à la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

I. Conventions nouvellement conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012 :

Votre Conseil d'Administration nous a tenu informés des conventions et opérations suivantes, nouvellement conclues au cours de l'exercice 2012.

Conventions conclues avec la Société Générale

1- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, une garantie de la Société Générale en couverture du dépassement par le groupe « ELLOUMI » du ratio prudentiel de 25% des fonds propres nets, tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 99-04 et ce, pour un montant total de 80 000 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie qui a été signé le 31 Décembre 2012, prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,5% l'an.

2- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, une garantie de la Société Générale en couverture du dépassement par le groupe « Tunisie Télécom » du ratio prudentiel de 25% des fonds propres nets, tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 99-04 et ce, pour un montant total de 32 700 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie qui a été signé le 31 Décembre 2012 prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,2832% l'an.

Conventions conclues avec la société « l'Internationale de Recouvrement des Créances – IRC »

1- L'UIB a cédé, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, à la société « l'Internationale de Recouvrement des Créances (IRC) », des créances s'élevant à 39 510 KDT qui sont totalement provisionnées par la banque, pour un prix total de 4 KTND.

2- L'UIB a conclu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, un

contrat d'assistance comptable avec la société « IRC », en vertu duquel la banque prend en charge les travaux d'assistance comptable, d'établissement et de contrôle des déclarations fiscales et l'assistance à la gestion sociale de la société. En vertu de cette convention, la banque perçoit des honoraires annuels de 20 KTND HTVA, en contre partie de ces services. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2012, s'élève à 12 KTND HTVA.

Conventions conclues avec la société « UIB Finance »

- 1- L'UIB a conclu le 30 Août 2012 un contrat de maintenance du parc informatique et accessoires avec la société « UIB Finance », en vertu duquel la banque perçoit une rémunération annuelle de 5 KTND HTVA, en contre partie de ces services. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2012, s'élève à 2 KTND HTVA.

Cette convention a été autorisée par le Conseil d'Administration du 11 Avril 2013.

- 2- L'UIB a conclu le 30 Août 2012 un contrat de gestion du service back office titre avec la société « UIB Finance » à partir du 1^{er} septembre 2012, en vertu duquel la banque perçoit des honoraires annuels de 5 KTND HTVA. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2012, s'élève à 2 KTND HTVA.

Cette convention a été autorisée par le Conseil d'Administration du 11 Avril 2013.

- 3- L'UIB a conclu le 23 Juillet 2012 un contrat de mise à disposition des bureaux de la banque situés au réze de chaussée de l'immeuble les Reflets du Lac, avec la société « UIB Finance », en vertu duquel la banque perçoit un loyer annuel de 5 KTND HTVA, en contre partie de la mise à disposition de ses bureaux. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2012, s'élève à 2 KTND HTVA.

Cette convention a été autorisée par le Conseil d'Administration du 11 Avril 2013.

Convention conclue avec la société « International Sicar »

L'UIB a conclu le 02 Mai 2012 un contrat de sous location d'un local sis à Beb el jedid avec la société «L'International Sicar », en vertu duquel la banque perçoit un loyer annuel de 11 KTND HTVA. Aucun loyer n'a été facturé par la banque en 2012.

Cette convention a été autorisée par le Conseil d'Administration du 11 Avril 2013.

II. Opérations réalisées relatives à des conventions conclues au cours des exercices antérieurs

L'exécution des opérations suivantes, conclues au cours des exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012 :

Conventions conclues avec la Société Générale

- 1- La Société Générale a accordé, le 8 Juillet 2008, à l'UIB une garantie représentant un engagement de paiement de 50 millions de dinars, correspondant au besoin complémentaire de provisionnement sur des créances ou des parties de créances dépourvues de garanties et/ou insuffisamment provisionnées au 31 Décembre 2007.

Le solde de la garantie consentie par la Société Générale s'élève au 31 Décembre 2012 à 40 018 KTND.

Les commissions supportées par la banque en 2012 au titre de cette garantie, s'élèvent à 229 KTND HTVA.

- 2- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 16 Novembre 2011, une garantie de la Société Générale en couverture du dépassement par le groupe « ELLOUMI » du ratio prudentiel de 25% des fonds propres nets, tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 99-04 et ce, pour un montant total de 107 000 KTND..

A ce titre, l'acte de garantie qui a été signé le 31 Décembre 2011, prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,5% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2012 au titre de cette garantie échue le 30 décembre 2012, s'élèvent à 611 KTND.

- 3- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 16 Novembre 2011, une garantie de la Société Générale en couverture du dépassement par le groupe « Tunisie Télécom » du ratio prudentiel de 25% des fonds propres nets, tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 99-04 et ce, pour un montant total de 47 573 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie qui a été signé le 31 Décembre 2011 prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,3141% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2012 au titre de cette garantie échue le 30 décembre 2012, s'élèvent à 170 KTND.

- 4- L'UIB a reçu, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 11 Février 2010, une garantie de la Société Générale en couverture d'un crédit accordé à l'une de ses relations et ce, pour un montant de 43 464 KTND. Cette garantie est rémunérée au taux de 0,25% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2012 au titre de cette garantie s'élèvent à 124 KTND.

- 5- L'UIB a reconduit, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 13 novembre 2012, la convention conclue le 5 Mai 2004 avec la Société Générale, portant sur des services financiers associés à l'accès au réseau SWIFT NET.

La charge supportée par la banque en 2012 au titre de cette convention, s'élève à 123 KTND HTVA.

- 6- L'UIB a conclu, au cours de l'exercice 2008, un contrat d'assistance et de maintenance du site transactionnel de banque à distance sur internet à travers le système CADINET, mis à sa disposition par la Société Générale. Cette convention a été autorisée par le Conseil d'Administration du 15 Mars 2009.

Le montant de la redevance supportée par la banque en 2012 au titre de cette convention, s'est élevé à 83 KTND HTVA.

- 7- L'UIB a conclu, le 12 Novembre 2008, avec la Société Générale un contrat de prêt subordonné à durée indéterminée d'un montant de 40 millions de dinars, s'inscrivant dans le cadre du respect par la banque des règles prudentielles applicables en Tunisie, telles que prévues notamment par la circulaire de la BCT n°99-04 du 19 Mars 1999. Le Prêt est remboursable en une ou plusieurs fois et au plus tôt à compter du 12 Novembre 2013, à l'initiative de l'UIB et après accord préalable du Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie. Ce prêt est rémunéré au taux moyen annuel de l'appel d'offres de la Banque Centrale de Tunisie. Il a été autorisé par le Conseil d'Administration du 10 Juillet 2008 et approuvé par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 9 Août 2008.

Les charges d'intérêts supportées par la banque en 2012 au titre de ce prêt, s'élèvent à 1 450 KTND.

- 8- L'UIB a conclu, le 12 Novembre 2008, avec la Société Générale un contrat de prêt subordonné à durée déterminée d'un montant de 40 millions de dinars, s'inscrivant dans le cadre du respect par la banque des règles prudentielles applicables en Tunisie, telles que prévues notamment par la circulaire de la BCT n°99-04 du 19 Mars 1999. Le prêt est remboursable sur une durée de 10 ans ; il est rémunéré au taux moyen annuel de l'appel d'offres de la Banque Centrale de Tunisie. Il a été autorisé par le Conseil d'Administration du 10 Juillet 2008 et approuvé par l'Assemblée Générale extraordinaire du 9 Août 2008.

Les charges d'intérêts supportées par la banque en 2012 au titre de ce prêt, s'élèvent à 1 450 KTND.

- 9- L'UIB a reconduit, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, un contrat d'assistance technique dans les domaines informatiques et organisationnels, prévoyant une rémunération déterminée sur la base de 840 Euros hors taxes par jour/homme d'intervention et plafonnée à 350 000 Euros par an.

Les honoraires supportés par la banque en 2012 au titre de cette convention, se sont élevés à 140 KTND HTVA.

La même convention prévoit la reconduction de la mise en place d'un contrôle à travers le dispositif « LABO » des bénéficiaires et émetteurs de transferts internationaux par SWIFT, prévoyant une rémunération forfaitaire annuelle de 5.000 Euros hors taxes.

Les honoraires supportés par la banque en 2012 au titre de cette prestation s'élèvent à 10 KTND HTVA.

Convention conclue avec la filiale de la Société Générale « Société Générale Securities Services (SGSS) »

L'UIB a conclu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 16 Novembre 2011, une convention avec la société « SGSS », filiale de la Société Générale, en vertu de laquelle la banque assure la conservation des instruments financiers ainsi que les espèces détenues par la « SGSS » pour le compte de ses clients.

Les commissions facturées par l'UIB au cours de 2012, en vertu de la convention précitée, s'élèvent à 31 KTND HTVA.

Conventions conclues avec la société « UIB Finance »

- 1- L'UIB a conclu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 22 Juillet 2011, un contrat d'assistance comptable avec la société « UIB Finance », en vertu duquel la banque perçoit des honoraires annuels de 10 KTND HTVA, en contre partie de ces services.

A ce titre, le produit constaté par la banque en 2012, s'élève à 10 KTND HTVA.

- 2- L'UIB a conclu, le 15 Novembre 2006, avec la société « UIB Finance » une convention qui a été soumise au Conseil d'Administration du 18 Mai 2007 et portant sur l'exécution des ordres de bourse collectés par le réseau des agences de la banque. En vertu de cette convention, « l' UIB Finance » perçoit une rémunération calculée par référence aux taux prévus par l'arrêté du Ministre des Finances du 27 Mars 1996 au titre des frais de transactions boursières, ainsi qu'une rémunération calculée au taux de 0,4% HTVA sur les transactions réalisées au profit de la banque, au titre des frais de courtage.

A ce titre, les montants versés par l'UIB au titre de 2012, s'élèvent à 9 KTND HTVA.

- 3- L'UIB a conclu, au cours du mois de Mai 1996, avec la société « UIB Finance » un contrat portant sur la location du siège social de celle-ci, pour une durée de 3 ans renouvelables.

Cette convention a pris fin le 30 Juillet 2012. Les revenus constatés par la banque, en 2012, se sont élevés à 8 KTND HTVA.

Conventions conclues avec la société « International Sicar »

- 1- L'UIB a conclu, le 13 Mars 2000, une convention avec la société « l'International Sicar » en vertu de laquelle celle-ci est chargée, dans le cadre de l'exercice de ses activités, d'assurer la gestion d'un fonds déposé par la banque.

Cette convention autorisée par le Conseil d'Administration du 1^{er} Mars 2000 a fait l'objet de plusieurs avenants.

Au 31 Décembre 2012, les fonds débloqués par la banque et gérés par « l'International Sicar », s'élèvent à 15 162 KTND. Il est à préciser que les débloquages ont été effectués au cours des exercices antérieurs à 2008.

Les principales conditions de gestion dudit fonds se présentent comme suit :

- Une commission de gestion égale à 1% l'an des fonds utilisés en participations effectives, perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque trimestre ;
- Une commission égale à 20% des dividendes reçus sur les participations ;
- Une commission égale à 10% des plus-values de rétrocession des titres.

Les montants facturés à la banque en 2012 au titre de la gestion des fonds confiés à « l'International Sicar », s'élèvent à 212 KTND HTVA.

- 2- Au cours de l'exercice 2002, l'UIB a conclu une convention avec la société « l'International Sicar » consistant à faire bénéficier à la Sicar du mécanisme du fonctionnement et des avantages du compte à rendement optimum.

Les charges d'intérêt payées par la banque au titre de l'exercice 2012 s'élèvent à 47 KTND HTVA.

III. Obligations et engagements de la banque envers ses dirigeants

1. Les obligations et engagements de la banque envers ses dirigeants, tels que visés par l'article 200 nouveau II § 5 du Code des Sociétés Commerciales se présentent comme suit :

La rémunération et avantages accordés au Directeur Général sont fixés par le Conseil d'Administration du 22 Mai 2012. Il reçoit un salaire annuel fixe, un intéressement sous forme de bonus et bénéficie de la prise en charge des frais d'utilité.

2. Les obligations et engagements de l'Union Internationale de Banques envers ses dirigeants (y compris les charges sociales y afférentes), tels qu'ils ressortent des états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2012, sont détaillés au niveau du tableau ci après :

| | Directeur Général | | Administrateurs | |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2012 | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2012 |
| Avantages à court terme : | | | | |
| - Salaires bruts | 401 627 | - | - | - |
| - Intéressement sous forme de bonus | 112 728 | | - | - |
| - Charges sociales et fiscales | 141 423 | 73 705 | | |
| - Congés payés | 72 008 | 72 008 | | |
| - Autres avantages | 9 653 | - | - | - |
| TOTAL | 737 439 | 145 713 | - | - |

En dehors des conventions et opérations précitées, nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres conventions ou opérations rentrant dans le cadre des dispositions de l'article 29 de la loi n° 2001-65, relative aux établissements de crédits, de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales.

Tunis, le 25 avril 2013

Les commissaires aux comptes

AMC Ernst & Young
Noureddine Hajji

FINOR
Mustapha Medhioub

III – ETATS FINANCIERS

Etats financiers

| | Page |
|--|-------------|
| Bilan | 14 |
| Etat des engagements hors bilan | 15 |
| Etat de résultat | 16 |
| Etat de flux de trésorerie | 17 |
| Notes aux états financiers | 18 |

Bilan
Arrêté au 31 décembre 2012
 (Unité en milliers de Dinars)

| | Note | 31/12/2012 | 31/12/2011 (retraité) | 31/12/2011 |
|---|------|------------------|--------------------------|------------------|
| ACTIF | | | | |
| AC 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 1 | 79 753 | 46 310* | 46 291 |
| AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 104 710 | 72 024 | 72 024 |
| AC 3- Créances sur la clientèle | 3 | 3 051 542 | 2 726 920 | 2 726 920 |
| AC 5- Portefeuille d'investissement | 4 | 50 475 | 56 538 | 56 538 |
| AC 6- Valeurs immobilisées | 5 | 44 534 | 38 710 | 38 710 |
| AC 7- Autres actifs | 6 | 37 616 | 40 478* | 37 865 |
| TOTAL ACTIF | | 3 368 630 | 2 980 980 | 2 978 348 |
| PASSIF | | | | |
| PA 1- Banque centrale et C.C.P | 7 | 67 158 | 12 022* | 12 002 |
| PA 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 8 | 28 896 | 38 591 | 38 591 |
| PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle | 9 | 2 690 451 | 2 422 586* | 2 452 058 |
| PA 4- Emprunts et ressources spéciales | 10 | 338 431 | 308 983* | 279 182 |
| PA 5- Autres passives | 11 | 95 178 | 77 030* | 74 747 |
| TOTAL PASSIF | | 3 220 114 | 2 859 212 | 2 856 580 |
| CAPITAUX PROPRES | | | | |
| CP 1- Capital | | 196 000 | 196 000 | 196 000 |
| CP 2- Réserves | 12 | 14 368 | 14 217 | 14 217 |
| CP 5- Résultats reports | | (88 450) | (111 769) | (111 769) |
| CP 6- Résultat de l'exercice | | 26 598 | 23 320 | 23 320 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 13 | 148 516 | 121 768 | 121 768 |
| TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES | | 3 368 630 | 2 980 980 | 2 978 348 |

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

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 31 décembre 2012
 (Unité : en milliers de Dinars)

| <i>PASSIFS EVENTUELS</i> | <i>Note</i> | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>HB 1- Cautions, avals et autres garanties données</i> | <i>14</i> | <i>468 892</i> | <i>486 911</i> |
| <i>HB 2- Crédits documentaires</i> | <i>15</i> | <i>55 929</i> | <i>73 115</i> |
| <i>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</i> | | <i>524 821</i> | <i>560 026</i> |
| <i>ENGAGEMENTS DONNES</i> | | | |
| <i>HB 4-Engagements de financement donné</i> | <i>16</i> | <i>83 904</i> | <i>101 681</i> |
| <i>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES</i> | | <i>83 904</i> | <i>101 681</i> |
| <i>ENGAGEMENTS RECUS</i> | | | |
| <i>HB 7- Garanties recues</i> | <i>17</i> | <i>856 978</i> | <i>945 522</i> |
| <i>TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS</i> | | <i>856 978</i> | <i>945 522</i> |

Etat de résultat
Période du 1^{er} janvier 2012 au 31 décembre 2012
 (Unité : en milliers de Dinars)

| | Note | Exercice 2012 | Exercice 2011 (retraité) | Exercice 2011 |
|---|------|------------------|-----------------------------|------------------|
| <u>Produits d'exploitation bancaire</u> | | | | |
| PR 1- Intérêts et revenus assimilés | 18 | 180 125 | 158 306 | 158 306 |
| PR 2- Commissions perçues | 19 | 44 783 | 40 406 | 40 406 |
| PR 3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières | 20 | 8 934 | 9 424 | 9 424 |
| PR 4- Revenus du portefeuille d'investissement | 21 | 3 181 | 3 824 | 3 824 |
| Total produits d'exploitation bancaire | | 237 023 | 211 960 | 211 960 |
| <u>Charges d'exploitation bancaire</u> | | | | |
| CH 1- Intérêts encourus et charges assimilées | 22 | 73 759 | 68 940 | 68 940 |
| CH 2- Commissions encourues | 23 | 2 500 | 2 175* | 2 764 |
| Total charges d'exploitation bancaire | | 76 259 | 71 115 | 71 704 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | | 160 764 | 140 845 | 140 256 |
| PR 5/CH 4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 24 | (43 168) | (31 441)* | (31 999) |
| PR 6/CH 5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 25 | 5 061 | (616) | (616) |
| PR 7- Autres produits d'exploitation | | 52 | 51 | 51 |
| CH 6- Frais de personnel | 26 | (68 574) | (59 829)* | (58 306) |
| CH 7- Charges générales d'exploitation | 27 | (18 939) | (18 358)* | (18 734) |
| CH 8- Dotations aux amortissements sur immobilisations | | (6 912) | (6 014) | (6 014) |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | | 28 284 | 24 638 | 24 638 |
| PR 8/CH 9- Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires | | 225 | 112 | 112 |
| CH 11- Impôt sur les sociétés | 28 | (3 020) | (220) | (220) |
| PR9/CH10- Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments Extraordinaires | | 1 109 | (1 210) | (1 210) |
| RESULTAT DE L'EXERCICE | | 26 598 | 23 320 | 23 320 |
| Résultat par Action (en DT) | 29 | 1,357 | 1,190 | 1,190 |

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

Etat de Flux de Trésorerie
Période du 1^{er} janvier 2012 au 31 décembre 2012
 (Exprimé en milliers de dinars)

| | Note | Exercice 2012 | Exercice 2011 (retraité) | Exercice 2011 |
|---|-----------|------------------|-----------------------------|------------------|
| <u>Flux d'exploitation</u> | | | | |
| Produits d'exploitation encaissés | | 222 695 | 205 932 | 205 932 |
| Charges d'exploitation décaissées | | (73 167) | (68 020) | (68 020) |
| Dépôts / Retrait de dépôts des Etablissements Bancaires | | 1 450 | 5 840 | 5 840 |
| Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements Financiers | | 683 | 82 | 82 |
| Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | | (355 298) | (471 814)* | (472 018) |
| Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle | | 268 649 | 167 973* | 197 445 |
| Titres de placement / Titres de transaction | | 5 | - | - |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | | (81 232) | (64 898)* | (64 773) |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | | 9 892 | 10 269* | 10 504 |
| Impôt sur les bénéfices | | (443) | (611) | (611) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation | | (6 766) | (215 247) | (185 620) |
| <u>Flux d'investissement</u> | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | | 3 210 | 3 236* | 2 231 |
| Acquisition/Cession sur portefeuille d'investissement | | 11 094 | 352* | 1 357 |
| Acquisition/Cession sur Immobilisations | | (11 422) | (9 485)* | (9 639) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | | 2 882 | (5 897) | (6 051) |
| <u>Flux de financement</u> | | | | |
| Emission/Remboursement d'Emprunts | | 27 665 | 67 771* | 38 298 |
| Augmentation/Diminution des ressources spéciales | | (839) | 1 829 | 1 829 |
| Flux de trésorerie net provenant des activités de financement | | 26 826 | 69 600 | 40 127 |
| Variation de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice | | 22 942 | (151 544) | (151 544) |
| Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice | | 67 431 | 218 975 | 218 975 |
| Liquidités et équivalents de liquidités fin d'exercice | 30 | 90 373 | 67 431 | 67 431 |

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

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS
AU 31 DECEMBRE 2012**

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

Les états financiers arrêtés au 31 décembre 2012 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 1^{er} Janvier 1999.

2- Méthodes comptables appliquées

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

2.1- Prise en compte des intérêts et agios

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

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

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

Pour l'arrêté des comptes au 31 décembre 2012, et au sens de la circulaire 91 – 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à cette date.

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

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

2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

2.2.1 Provisions individuelles

La classification et l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes sont effectuées conformément à la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999 et la circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001. 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 %

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.

La Société Générale s'est engagée, en outre, à couvrir et à garantir le paiement en faveur de l'UIB des montants correspondants au besoin complémentaire de provisionnement sur des créances ou des parties de créances dépourvues de garanties et/ou non munies de provisions nécessaires au 31 décembre 2012. Le montant de cet engagement de paiement est de 40 018 KTND.

2.2.2 Provisions collectives.

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

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

- Le rééchelonnement des échéances échues ou à échoir au cours de la période allant du 1^{er} 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.

Parallèlement, et en application de la note aux établissements de crédit n° 2012-08 du 2 Mars 2012, relative à l'évaluation des engagements dans le cadre des mesures précitées, une provision collective a été constituée par prélèvement sur les résultats de l'exercice, pour couvrir les risques latents sur l'ensemble des actifs courants et ceux nécessitant un suivi particulier au 31 décembre 2011, pour un montant de 6 700 KTND.

En 2012 et en application des circulaires 2012-09 et 2012-20 ayant prévu l'obligation de constituer par prélèvement sur les résultats de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24, une provision complémentaire de 565 KTND a été dotée au cours de l'année 2012. Ainsi, la provision collective constituée par la banque s'élève, au 31 Décembre 2012, à 7 265 KTND.

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 175 006 KTND au 31/12/2012 contre 156 922 KTND au 31/12/2011 et se détaille comme suit :

| Désignation | En KTND | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
| Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan | 150 022 | 136 145 |
| Provision pour passifs et charges | 9 351 | 3 621 |
| Provision à caractère général dite collective | 7 265 | 6 700 |
| Provision pour dépréciation fonds gérés Sicar | 4 965 | 5 665 |
| Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux | 1 579 | 2 071 |
| Provision pour dépréciation de titres | 1 449 | 1 352 |
| Provision pour risques sur autres postes d'actifs | 375 | 1 368 |
| Total | 175 006 | 156 922 |

Immobilisations et Amortissements :

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

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

2.5- Titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition ou, en cas de souscription, à la valeur nominale. Les souscriptions non libérées sont constatées en hors bilan. Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.

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

2.6- 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.

Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité: bilan et compte de résultat

Au 31/12/2012, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31/12/2011 :

En KTND

| Rubrique retraitée | Montant du retraitement au 31/12/2011 | Commentaires |
|---|--|---|
| AC1-Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP, et TGT | 20 | Reclassement du compte CCP (virement téléphonique inter-comptoir) de AC1 à PA1 |
| PA1-Banque centrale, CCP | (20) | Reclassement du compte CCP (virement téléphonique inter-comptoir) de AC1 à PA1 |
| AC7-Autres actifs (b) | 2 003 | Reclassement du compte provision action en défense de AC7 (b) à PA5 (c) |
| PA5 Autres passifs(c) | (2 003) | Reclassement du compte provision action en défense de AC7 (b) à PA5 (c) |
| PA3(e) Autres dépôts et avoirs | 29 472 | Reclassement des souscriptions à l'emprunt obligataire 2011 non clôturées de PA3 à PA4(a) |
| PA4(a)-Emprunts et Ressources spéciales | (29 472) | Reclassement des souscriptions à l'emprunt obligataire 2011 non clôturées de PA3 à PA4(a) |
| PA 4- Emprunts et ressources spéciales (a) | (329) | Reclassement frais d'émission emprunt obligataire de PA4 (a) à AC7 (b) |
| AC7-Autres actifs (b) | 329 | Reclassement frais d'émission emprunt obligataire de PA4 (a) à AC7 (b) |
| AC7-Autres actifs (b) | 7 | Reclassement du compte charge back Mastercard de AC7 (b) à PA5 (b) |
| PA5Autres passifs(b) | (7) | Reclassement du compte charge back Mastercard de AC7 (b) à PA5 (b) |
| AC7-Autres actifs (b) | 273 | Reclassement du compte erreurs de caisse de AC7 (b) à PA5 (b) |
| PA5Autres passifs(b) | (273) | Reclassement du compte erreurs de caisse de AC7 (b) à PA5 (b) |
| CH 2- Commissions encourues | (903) | Reclassement redevances prestations IBS de CH2 à CH7 (a) |

| <i>Rubrique retraitée</i> | <i>Montant du retraitement au 31/12/2011</i> | <i>Commentaires</i> |
|---|--|--|
| <i>CH 7- Charges générales d'exploitation</i> | 903 | <i>Reclassement redevances prestations IBS de CH2 à CH7 (a)</i> |
| <i>CH7- Charges générales d'exploitation</i> | (183) | <i>Reclassement frais télégrammes télex de CH7(a) à CH2</i> |
| <i>CH 2- Commissions encourues</i> | 183 | <i>Reclassement frais télégrammes télex de CH7(a) à CH2</i> |
| <i>CH7- Charges générales d'exploitation</i> | (130) | <i>Reclassement Règlement télécom SMS banking de CH7(a) à CH2</i> |
| <i>CH2- Commissions encourues</i> | 130 | <i>Reclassement Règlement télécom SMS banking de CH7(a) à CH2</i> |
| <i>CH4 – Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif</i> | (558) | <i>Reclassement de la provision sur indemnité fin de carrière de CH4 à CH6</i> |
| <i>CH6 - Frais de personnel</i> | 558 | <i>Reclassement de la provision sur indemnité fin de carrière de CH4 à CH6</i> |
| <i>CH7- Charges générales d'exploitation</i> | (500) | <i>Reclassement de la contribution Foprolos de CH7 à CH6</i> |
| <i>CH6- Frais de personnel</i> | 500 | <i>Reclassement de la contribution Foprolos de CH7 à CH6</i> |
| <i>CH7- Charges générales d'exploitation</i> | (1 000) | <i>Reclassement de la Taxe/ formation professionnelle de CH7 à CH6</i> |
| <i>CH6- Frais de personnel</i> | 1 000 | <i>Reclassement de la Taxe/ formation professionnelle de CH7 à CH6</i> |
| <i>CH7- Charges générales d'exploitation</i> | 534 | <i>Reclassement de la contribution Etat/ TFP de CH7 à CH6</i> |
| <i>CH6- Frais de personnel</i> | (534) | <i>Reclassement de la contribution Etat/ TFP de CH7 à CH6</i> |

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

Au 31/12/2012, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31/12/2011 :

En KTND

| Rubrique Retraitée | Montant du retraitement au 31/12/2011 | Commentaires |
|--|--|---|
| <i>Sommes versées au personnel et créditeurs divers</i> | 2 | <i>Reclassement de Provision Engagement Hors Bilan</i> |
| <i>Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle</i> | (2) | <i>Reclassement de Provision Engagement Hors Bilan</i> |
| <i>Acquisitions cessions sur portefeuille d'investissement</i> | (1 005) | <i>Reclassement Dividende / Titres de Participation</i> |
| <i>Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement</i> | 1 005 | <i>Reclassement Dividende / Titres de Participation</i> |
| <i>Sommes versées au personnel et créditeurs divers</i> | (154) | <i>Reclassement de Plus value de cession d'immobilisations</i> |
| <i>Acquisitions cessions sur immobilisations</i> | 154 | <i>Reclassement de Plus value de cession d'immobilisations</i> |
| <i>Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</i> | (29) | <i>Reclassement du Solde en gain/perte provenant des éléments ordinaires</i> |
| <i>Sommes versées au personnel et créditeurs divers</i> | 29 | <i>Reclassement du Solde en gain/perte provenant des éléments ordinaires</i> |
| <i>Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle</i> | (29 472) | <i>Reclassement des souscriptions à l'emprunt obligataire non clôturées au 31/12/2012</i> |
| <i>Emission/Remboursement d'Emprunts</i> | 29 472 | <i>Reclassement des souscriptions à l'emprunt obligataire non clôturées au 31/12/2012</i> |
| <i>Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</i> | (206) | <i>Reclassement de la reprise sur provision relative aux engagements hors bilan</i> |
| <i>Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle</i> | 206 | <i>Reclassement de la reprise sur provision relative aux engagements hors bilan</i> |

Notes explicatives

(Les chiffres sont exprimés en KTND : milliers de Dinars)

3.1 Notes sur les postes de l'actif.

Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde débiteur de 79 753 KTND contre 46 310 KTND au 31 décembre 2011. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

| Désignation | En KTND | |
|--|---------------|---------------|
| | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
| Caisse espèce en dinars | 35 984 | 15 708 |
| Remise des fonds à IBS | 19 973 | 1 933 |
| BCT comptes ordinaires | 18 057 | 22 007* |
| Alimentation GAB | 4 193 | 4 718 |
| Caisse espèces en devises | 1 158 | 1 330 |
| Espèces en route | 467 | 582 |
| CCP comptes ordinaires | 31 | 669* |
| Sous total | 79 863 | 46 947 |
| Provision sur suspens caisse, CCP et BCT | (110) | (637) |
| Total | 79 753 | 46 310 |

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

Une opération d'apurement des suspens aux comptes BCT en devises et en dinar ainsi qu'au compte CCP antérieurs au 31 décembre 2008 a été effectuée lors de l'arrêté de la situation de juin 2012. Les montants passés par perte ont été couverts par les provisions constituées en 2007.

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 104 710 KTND au 31 décembre 2012 contre 72 024 KTND au 31 décembre 2011 et se détaille comme suit :

| Désignation | En KTND | |
|--|----------------|---------------|
| | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
| Placements devises chez la BCT | 68 695 | 45 986 |
| Placements chez les correspondants | 24 129 | 8 395 |
| Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers | 11 514 | 15 477 |
| Autres concours | 599 | 875 |
| Autres créances sur Société Générale | - | 1 450 |
| Sous total | 104 937 | 72 183 |
| Provision sur suspens correspondants locaux et étrangers | (227) | (159) |
| Total | 104 710 | 72 024 |

Une opération d'apurement des suspens aux comptes correspondants antérieurs au 31 décembre 2008 a été effectuée lors de l'arrêté de la situation de juin 2012. Les montants passés par perte ont été couverts par les provisions constituées en 2007

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

En KTND

| Désignation | 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 | 75 018 | 18 405 | - | - | 93 423 |
| Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers | 11 514 | - | - | - | 11 514 |
| Créances brutes sur les établissements bancaires et financiers | 86 532 | 18 405 | - | - | 104 937 |

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 31 décembre 2012 un solde de 3 051 542 KTND contre 2 726 920 KTND au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 324 622 KTND et se détaillent ainsi :

En KTND

| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|--|------------------|------------------|
| Autres concours à la clientèle | 3 029 839 | 2 705 946 |
| Comptes ordinaires débiteurs | 261 515 | 258 486 |
| Crédits sur ressources spéciales | 18 792 | 19 760 |
| Sous total | 3 310 146 | 2 984 192 |
| Provisions pour risque de contrepartie | (150 022) | (136 145) |
| Provisions à caractère général dite collective | (7 265) | (6 700) |
| Agios et intérêts réservés | (101 317) | (114 427) |
| Total | 3 051 542 | 2 726 920 |

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

| Désignation | Jusqu'à 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | plus de 5 ans | TOTAL |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Autres concours à la clientèle | 508 355 | 421 800 | 1 547 851 | 551 833 | 3 029 839 |
| Comptes ordinaires débiteurs | 261 515 | - | - | - | 261 515 |
| Crédits sur ressources spéciales | 3 671 | 1 752 | 7 365 | 6 004 | 18 792 |
| Créances brutes sur la clientèle | 773 541 | 423 552 | 1 555 216 | 557 837 | 3 310 146 |

Les agios réservés et provisions sur la clientèle, hors engagements par signature, se détaillent ainsi :

| En KTND | | |
|--|------------------|------------------|
| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
| Provision sur créances douteuses | (150 022) | (136 145) |
| Provision à caractère général dite collective | (7 265) | (6 700) |
| Total provisions pour risque de contre partie | (157 287) | (142 845) |
| Agios sur comptes non mouvementés | (55 326) | (65 834) |
| Intérêts réservés sur crédits à moyen terme | (28 483) | (30 635) |
| Intérêts réservés sur consolidation | (9 897) | (9 578) |
| Intérêts réservés sur crédits à court terme | (2 532) | (2 983) |
| Autres commissions réservées | (2 413) | (2 530) |
| Intérêts réservés sur crédits sur ressources spéciales | (2 358) | (2 455) |
| Commissions réservées sur cautions | (308) | (412) |
| Total agios et intérêts réservés | (101 317) | (114 427) |
| Total | (258 604) | (257 272) |

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

| En KTND | | | | | | |
|------------------------|----------------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|------------------|
| Nature de l'engagement | Actifs classés 0 & 1 | | Actifs classés 2, 3 & 4 | | Totaux | |
| | 31/12/2012 | 31/12/2011 | 31/12/2012 | 31/12/2011 | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
| Engagements bilan(*) | 2 837 356 | 2 484 097 | 466 920 | 491 311 | 3 304 276 | 2 975 408 |
| Engagements hors bilan | 198 521 | 217 132 | 13 654 | 14 304 | 212 175 | 231 436 |
| Total | 3 035 877 | 2 701 229 | 480 574 | 505 615 | 3 516 451 | 3 206 844 |
| Autres Engagements | | | | | 5 870** | 8 784 |
| Total | 3 035 877 | 2 701 229 | 480 574 | 505 615 | 3 522 321 | 3 215 628 |

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 10 475 KTND.

** Dont +7 770 KTND d'intérêts courus non échus et -1 753 KTND d'intérêts perçus d'avance.

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

| | |
|--------------------------------------|------------------|
| Stock de départ au 31/12/2011 | (136 145) |
| Dotations | (41 412) |
| Reprises | 3 556 |
| Utilisations | 23 979 |
| Solde au 31/12/2012 | (150 022) |

Note 4 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2012 à 50 475 KTND contre 56 538 KTND au 31 décembre 2011. Le détail de cette rubrique est le suivant :

En KTND

| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Titres d'investissement</i> | 50 941 | 55 153 |
| <i>Titres de participation</i> | 2 289 | 2 743 |
| <i>Part dans les entreprises liées</i> | 1 944 | 1 944 |
| <i>Part dans les entreprises associées et coentreprises</i> | 1 715 | 3 715 |
| Sous total | 56 889 | 63 555 |
| <i>Provision pour dépréciation fonds gérés Sicar</i> | (4 965) | (5 665) |
| <i>Provision pour dépréciation de titres</i> | (1 073) | (995) |
| <i>Provision pour dépréciation de part dans les entreprises liées</i> | (376) | (357) |
| Total provisions | (6 414) | (7 017) |
| Total | 50 475 | 56 538 |

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

En KTND

| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>Bons de trésor assimilables (BTA)</i> | 30 000 | 30 000 |
| <i>Fonds gérés Sicar</i> | 15 162 | 19 115 |
| <i>Emprunt obligataire</i> | 2 769 | 3 000 |
| <i>Créances rattachées sur fonds gérés Sicar</i> | 2 491 | 2 411 |
| <i>Créances rattachées sur BTA</i> | 519 | 479 |
| <i>Créances rattachées sur emprunt obligataire</i> | - | 148 |
| TOTAL | 50 941 | 55 153 |

Note 5 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 44 534 KTND au 31 décembre 2012 contre un solde de 38 710 KTND au 31 décembre 2011. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

En KTND

| Libellé | V.Brute au 31/12/11 | Acquis | Cession / Reclass | V.Brute au 31/12/12 | Amort. Au 31/12/11 | Dotations 2012 | Sortie suite Cessions 2012 | Amort. 2012 | VCN |
|---|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|---------------|
| Logiciels informatiques acquis | 6 863 | 2 036 | (333) | 8 566 | (4 782) | (836) | - | (5 618) | 2 948 |
| Matériel pour traitements informatiques Delta | 9 919 | - | - | 9 919 | (9 919) | - | - | (9 919) | - |
| Autres matériels pour traitements informatiques | 11 219 | 3 185 | - | 14 404 | (7029) | (2 017) | - | (9 046) | 5 358 |
| Immeubles d'exploitation | 10 263 | 7 | - | 10 270 | (3 591) | (197) | 26 | (3 762) | 6508 |
| Immeuble hors exploitation | 2 659 | - | - | 2 659 | (439) | (52) | - | (491) | 2 168 |
| Agencement, aménagement et installations | 35 360 | 8 114 | - | 43 474 | (17 422) | (3 032) | - | (20 454) | 23 020 |
| Terrains | 735 | - | - | 735 | - | - | - | - | 735 |
| Fonds de commerce | 277 | - | - | 277 | (150) | (13) | - | (163) | 114 |
| Matériel roulant | 1 604 | 4 | - | 1 608 | (1 229) | (127) | 56 | (1 300) | 308 |
| Matériel et mobilier de bureau | 10 136 | 549 | - | 10 685 | (7 121) | (598) | 15 | (7 704) | 2 981 |
| Equipements logements de fonction | 105 | 5 | - | 110 | (76) | (9) | - | (85) | 25 |
| Immobilisations (logiciel) en cours | 1264 | - | (958) | 306 | - | - | - | - | 306 |
| Immobilisations en cours | 1 | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Droit au bail | 62 | - | - | 62 | - | - | - | - | 62 |
| Matériels et équipements amical hors exploitation | 18 | - | - | 18 | (18) | - | - | (18) | - |
| Total | 90 485 | 13 900 | (1 291) | 103 094 | (51 776) | (6 881*) | 97 | (58 560) | 44 534 |

*Compte non tenu de la répartition des charges à répartir.

Note 6 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 37 616 KTND au 31 décembre 2012 contre 40 478 KTND au 31 décembre 2011 et se détaille ainsi :

En KTND

| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|---------------|---------------|
| Crédits aux personnels | 15 540 | 13 368 |
| Créances prises en charge par l'Etat | 10 475 | 11 348 |
| Comptes d'attentes et de régularisation | 7 806 | 12 350* |
| Action en défense | 3 036 | 3 056 |
| Autres Actifs | 797 | 928 |
| Sous total | 37 654 | 41 050 |
| Provision sur autres actifs | (38) | (572) |
| Sous total | (38) | (572) |
| Total | 37 616 | 40 478 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

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

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Divers comptes d'attente</i> | 5 005 | 6 002* |
| <i>Etat impôts et taxes</i> | 1 114 | 3 524 |
| <i>Charges payées d'avance</i> | 944 | 1 415 |
| <i>Produit à recevoir</i> | 743 | 1 409 |
| Total | 7 806 | 12 350 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

3.2 Notes sur les postes du passif

Note 7 : Banque Centrale de Tunisie, CCP

L'encours des emprunts auprès de la BCT et CCP s'élève au 31 décembre 2012 à 67 158 KTND contre 12 022 KTND au 31 décembre 2011.

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Emprunt dinars auprès de la BCT</i> | 66 000 | 12 000 |
| <i>Dettes rattachées</i> | 581 | 2 |
| <i>CCP</i> | 577 | 20* |
| Total | 67 158 | 12 022 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 31 décembre 2012 à 28 896 KTND contre 38 591 KTND au 31 décembre 2011 se détaillant comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</i> | 27 800 | 38 173 |
| <i>Dépôts et avoirs des établissements financiers</i> | 1 096 | 414 |
| <i>Autres sommes dues</i> | - | 4 |
| Total | 28 896 | 38 591 |

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 27 800 KTND au 31 décembre 2012 se détaillant comme suit :

| En KTND | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
| Emprunts sur le marché monétaire | 20 000 | 37 200 |
| Correspondants étrangers Lori | 7 783 | 925 |
| Dettes rattachées | 17 | 7 |
| Correspondants étrangers Nostri | - | 41 |
| Total | 27 800 | 38 173 |

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers par maturité se présentent comme suit :

| En KTND | | | | | |
|--|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Désignation | 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 | 27 800 | - | - | - | 27 800 |
| Dépôts et avoirs des établissements financiers | 1 096 | - | - | - | 1 096 |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 28 896 | - | - | - | 28 896 |

Note 9 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 2 690 451 KTND au 31 décembre 2012 contre 2 422 586 KTND au 31 décembre 2011. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| En KTND | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
| Comptes d'épargne | 982 580 | 821 742 |
| Dépôts à vue | 822 536 | 688 294 |
| Dépôts à terme et bons de caisse | 744 755 | 702 942 |
| Autres dépôts et avoirs | 78 203 | 64 444* |
| Certificats de dépôts | 62 377 | 145 164 |
| Total | 2 690 451 | 2 422 586 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

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

| En KTND | | | | |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Désignation | Jusqu'à 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | TOTAL |
| Comptes d'épargne | 982 580 | - | - | 982 580 |
| Dépôts à vue | 822 536 | - | - | 822 536 |
| Comptes à Terme, Bons de Caisse et Autres Produits Financiers | 380 927 | 289 046 | 74 782 | 744 755 |
| Autres dépôts et avoirs | 78 203 | - | - | 78 203 |
| Certificats de Dépôts | 50 377 | 12 000 | - | 62 377 |
| Dépôts de la clientèle | 2 314 623 | 301 046 | 74 782 | 2 690 451 |

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 338 431 KTND au 31 décembre 2012 contre 308 983 KTND au 31 décembre 2011 ; il se détaille comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Emprunts obligataires</i> | 198 711 | 165 667* |
| <i>Emprunts subordonnés</i> | 80 000 | 80 000 |
| <i>Ressources spéciales</i> | 26 664 | 27 621 |
| <i>Emprunt en devises</i> | 26 606 | 31 985 |
| <i>Dettes rattachées</i> | 6 450 | 3 710* |
| Total | 338 431 | 308 983 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

La rubrique a enregistré une hausse globale de 29 448 KTND suite à l'émission d'un nouvel emprunt obligataire au cours de l'année 2011 pour un montant de 51 431 KTND. Les souscriptions au titre de cet emprunt effectuées jusqu'au 31 décembre 2011 s'élèvent à 29 472 KTND.

La Banque a émis au cours du second semestre 2012 un emprunt obligataire de 40 000 KTND qui a été clôturé début 2013. Les souscriptions au titre de cet emprunt effectuées jusqu'au 31 décembre 2012 s'élèvent à 21 400 KTND.

Par ailleurs l'UIB a procédé au règlement de la 3ème échéance de l'emprunt obligataire émis par l'UIB le 17/07/2009, pour un montant de 6 903 KTND et au règlement de la 1ère échéance de l'emprunt obligataire émis par l'UIB en 2011 pour un montant 3 412 KTND.

La baisse de l'encours de l'emprunt en devise est expliquée par le règlement des montants échus de l'emprunt en dollar auprès de la Société Générale pour un montant de 5 379 KTND.

Note 11 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 95 178 KTND au 31 décembre 2012 contre 77 030 KTND au 31 décembre 2011 se détaillant ainsi :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Comptes d'attente et de régularisation</i> | 20 323 | 19 190* |
| <i>Sommes dues au personnel</i> | 15 761 | 13 409 |
| <i>Valeurs exigibles après encaissement</i> | 15 144 | 9 186 |
| <i>Provision pour passifs</i> | 10 930 | 7 694* |
| <i>Saisies arrêts clients</i> | 9 512 | 7 618 |
| <i>Provision sur chèques certifiés</i> | 6 496 | 3 256 |
| <i>Etat impôts et taxes</i> | 5 657 | 5 041 |
| <i>Charges provisionnées pour congé à payer</i> | 5 238 | 4 513 |
| <i>Fournisseurs factures à payer</i> | 3 150 | 4 754 |
| <i>Cotisation CNSS</i> | 2 967 | 2 369 |
| Total | 95 178 | 77 030 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Provision pour risques divers</i> | 4 912 | 542 |
| <i>Provision pour risques administratif</i> | 2 625 | 2 801 |
| <i>Provision sur action en défense</i> | 1 669 | 2 003 |
| <i>Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux</i> | 1 579 | 2 071 |
| <i>Provision pour action en justice</i> | 145 | 277 |
| Total | 10 930 | 7 694 |

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

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Autres charges à payer</i> | 15 909 | 13 623 |
| <i>Produits perçus d'avance</i> | 1 802 | 1 263 |
| <i>Divers comptes de suspens</i> | 1 097 | 3 140 |
| <i>Prime d'assurance crédit à reverser</i> | 953 | 721 |
| <i>Commission de garantie et de péréquation change</i> | 459 | 307 |
| <i>Fournisseurs bons de carburant</i> | 57 | 57 |
| <i>Assurance vie personnel</i> | 46 | 79 |
| Total | 20 323 | 19 190 |

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 12 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 14 368 KTND au 31 décembre 2012 contre 14 217 KTND au 31 décembre 2011 soit une augmentation de 150 KTND. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Fond social</i> | 9 319 | 9 169 |
| <i>Réserves légales</i> | 4 760 | 4 760 |
| <i>Réserves à régime spécial</i> | 289 | 289 |
| Total | 14 368 | 14 217 |

Note 13 : Capitaux Propres

A la date du 31 décembre 2012, le capital social s'élève à 196 000 KTND composé de 17 600 000 d'actions et 2 000 000 de certificats d'investissement d'une valeur nominale de 10 DT libérés en totalité.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 148 516 KTND au 31 Décembre 2012 contre 121 768 KTND au 31 décembre 2011, soit une variation 26 748 KTND se détaille comme suit :

En KTND

| <i>Libellé</i> | <i>Capital</i> | <i>Réserve légale</i> | <i>Réserves Ordinaires</i> | <i>Réserves à régime spécial</i> | <i>Résultat reporté</i> | <i>Résultat net de l'exercice</i> | <i>Total</i> |
|--------------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|----------------|
| <i>Solde au 31-12-2011</i> | <i>196 000</i> | <i>4 760</i> | <i>9 169</i> | <i>289</i> | <i>(111 770)</i> | <i>23 320</i> | <i>121 768</i> |
| <i>Affectation du résultat</i> | | | | | <i>23 320</i> | <i>(23 320)</i> | <i>-</i> |
| <i>Réserves fonds Social</i> | | | <i>150</i> | | | | <i>150</i> |
| <i>Résultat au 31-12-2012</i> | | | | | | <i>26 598</i> | <i>26 598</i> |
| <i>Solde au 31-12-2012</i> | <i>196 000</i> | <i>4 760</i> | <i>9 319</i> | <i>289</i> | <i>(88 450)</i> | <i>26 598</i> | <i>148 516</i> |

3.4 Notes sur l'état des engagements hors bilan

Note 14 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 468 892 KTND au 31 décembre 2012 contre 486 911 KTND au 31 décembre 2011. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

En KTND

| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|----------------|----------------|
| Cautions données sur ordre correspondants étrangers | 306 519 | 321 171 |
| Cautions émises en faveur de la clientèle | 142 344 | 143 159 |
| Avals donnés en devises | 16 119 | 17 676 |
| Avals donnés en dinars | 3 910 | 4 905 |
| TOTAL | 468 892 | 486 911 |

Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 55 929 KTND au 31 décembre 2012 contre 73 115 KTND au 31 Décembre 2011. Le solde se détaille ainsi :

En KTND

| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|---------------|---------------|
| Ouverture de Credoc import confirmé | 28 370 | 32 704 |
| Règlement Credoc import confirmé | 12 811 | 2 730 |
| Ouverture Credoc import non confirmé | 5 280 | 10 753 |
| Règlement Credoc import non confirmé | 2 449 | - |
| Acceptation de crédit acheteur import | 44 | 42 |
| Acceptation Credoc import confirmé | - | 14 368 |
| Acceptation de Credoc import non confirmé | - | 3 603 |
| Sous total Credoc import | 48 954 | 64 200 |
| Confirmation de Credoc export | 6 160 | 7 656 |
| Acceptation et paiement différé sur Credoc export | 815 | 1 259 |
| Sous total Credoc export | 6 975 | 8 915 |
| Total | 55 929 | 73 115 |

Note 16 : Engagements donnés

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

Les engagements donnés présentent un solde de 83 904 KTND au 31 décembre 2012 contre 101 681 KTND au 31 décembre 2011

En KTND

| Désignation | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|---|---------------|----------------|
| Engagement de financement en faveur de la clientèle | 83 904 | 101 681 |
| Total | 83 904 | 101 681 |

Note 17 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 856 978 KTND au 31 décembre 2012 contre 945 522 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Garanties reçues des autres établissements de crédit</i> | 518 427 | 585 301 |
| <i>Garanties reçues de la clientèle</i> | 227 643 | 239 807 |
| <i>Garantie reçues de l'Etat</i> | 110 908 | 120 414 |
| Total | 856 978 | 945 522 |

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 110 908 KTND au 31 décembre 2012 contre 120 414 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Autres garanties de l'Etat</i> | 85 595 | 98 264 |
| <i>SOTUGAR</i> | 17 639 | 16 798 |
| <i>FNG et FOPRODI</i> | 7 674 | 5 352 |
| Total | 110 908 | 120 414 |

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 518 427 KTND au 31 décembre 2012 contre 585 301 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients</i> | 306 519 | 321 171 |
| <i>Garanties données par la Société Générale</i> | 152 718 | 194 590 |
| <i>Garanties reçues des correspondants étrangers</i> | 46 473 | 54 457 |
| <i>Confirmation banque Credoc export</i> | 6 976 | 8 915 |
| <i>Garanties reçues des correspondants locaux</i> | 4 428 | 2 061 |
| <i>Garantie reçue des compagnies d'assurance</i> | 1 313 | 4 107 |
| Total | 518 427 | 585 301 |

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 227 643 KTND au 31 décembre 2012 contre 239 807 KTND au 31 décembre 2011 et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|-------------------|-------------------|
| | <i>31/12/2012</i> | <i>31/12/2011</i> |
| <i>Garanties hypothécaires</i> | 218 943 | 234 615 |
| <i>Nantissement d'actions et valeurs mobilières</i> | 8 700 | 5 192 |
| Total | 227 643 | 239 807 |

– *Opérations en devises*

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

- Les opérations d'achat et de vente de devises (en rapport avec le délai d'usance des opérations de change au comptant) au 31 décembre se détaillent comme suit

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> |
|--------------------------|-------------------|
| | 31/12/2012 |
| <i>Achat au comptant</i> | 12 706 |
| <i>Vente au comptant</i> | 12 644 |

- 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 31 décembre comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> |
|----------------------|-------------------|
| | 31/12/2012 |
| <i>Achat à terme</i> | 92 462 |
| <i>Vente à terme</i> | 91 020 |

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 18 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 180 125 KTND au 31 décembre 2012 se détaillant ainsi :
En KTND

| Désignation | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
|--|----------------------|----------------------|
| Opérations avec la clientèle | 172 615 | 150 512 |
| Autres intérêts et revenus assimilés | 5 860 | 6 479 |
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers | 1 650 | 1 315 |
| Total | 180 125 | 158 306 |

Note 19 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 44 783 KTND au 31 décembre 2012 se détaillant ainsi :

En KTND

| Désignation | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
|---|----------------------|----------------------|
| Commissions sur monétique banque à distance | 12 137 | 10 245 |
| Commissions sur crédits | 11 229 | 10 400 |
| Commissions sur moyens de paiement | 6 036 | 5 186 |
| Autres produits sur services financiers | 5 396 | 5 116 |
| Commissions sur comptes | 4 775 | 4 639 |
| Autres commissions | 3 997 | 3 818 |
| Commissions sur opérations de caisse | 1 213 | 1 002 |
| Total | 44 783 | 40 406 |

Note 20 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 8 934 KTND au 31 décembre 2012 et se détaillent comme suit :

En KTND

| Désignation | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Gain net sur opérations de change | 8 929 | 9 424 |
| Gain net sur titres de transaction | 5 | - |
| Total | 8 934 | 9 424 |

Note 21 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 3 181 KTND au 31 décembre 2012 se détaillant ainsi :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|--|----------------------|----------------------|
| | <i>Exercice 2012</i> | <i>Exercice 2011</i> |
| <i>Intérêt sur bons de trésor assimilables</i> | 1 898 | 1 936 |
| <i>Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation</i> | 832 | 1 005 |
| <i>Intérêt sur titres d'investissement Sicar</i> | 442 | 716 |
| <i>Intérêts sur autres titres d'investissement</i> | 135 | 149 |
| <i>Charges sur opérations sur titres modification comptable</i> | (126) | - |
| <i>Intérêt sur obligations</i> | - | 18 |
| Total | 3 181 | 3 824 |

Note 22 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 73 759 KTND au 31 décembre 2012 et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|----------------------|----------------------|
| | <i>Exercice 2012</i> | <i>Exercice 2011</i> |
| <i>Opérations avec la clientèle</i> | 53 120 | 53 400 |
| <i>Emprunt et ressources spéciales</i> | 14 205 | 10 027 |
| <i>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</i> | 5 670 | 5 306 |
| <i>Autres intérêts et charges</i> | 764 | 207 |
| Total | 73 759 | 68 940 |

Note 23 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 2 500 KTND au 31/12/2012 et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|----------------------|----------------------|
| | <i>Exercice 2012</i> | <i>Exercice 2011</i> |
| <i>Commissions monétiques</i> | 1 398 | 1 340 |
| <i>Redevances et prestations</i> | 256 | 203 |
| <i>Frais Télégrammes Telex</i> | 219 | 183* |
| <i>Rémunération du fonds géré Sicar</i> | 213 | 161 |
| <i>Règlement Telecom SMS Banking</i> | 183 | 130* |
| <i>Autres commissions</i> | 138 | 68 |
| <i>Frais de confection carnet de chèque</i> | 93 | 90 |
| Total | 2 500 | 2 175 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

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

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non de provisions s'élèvent à 43 168 KTND au 31 décembre 2012 :

En KTND

| Désignation | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Coût net du risque clientèle | 39 533 | 35 452 |
| Coût net du risque divers(1) | 3 635 | (4 011)* |
| Total | 43 168 | 31 441 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

(*) Un reclassement de 558 KTND au 31 décembre 2011 relatif à la provision sur indemnité de fin de carrière entre le coût net du risque divers et la rubrique frais de personnel.

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

En KTND

| Désignation | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Dotations aux provisions sur risque de contrepartie | 41 816 | 31 196 |
| Cession de créances à l'IRC | 22 611 | 20 439 |
| Pertes couvertes de contrepartie | 1 949 | 786 |
| Pertes non couvertes de contrepartie | 1 027 | 482 |
| Dotations aux provisions collectives | 565 | 6 700 |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles | (3 872) | (2 917) |
| Reprise sur provisions de contrepartie utilisées | (24 563) | (21 234) |
| Coût net du risque de contrepartie | 39 533 | 35 452 |

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

En KTND

| Désignation | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
|--|---------------|----------------|
| Dotations aux provisions pour risques et charges | 5 702 | 1 050* |
| Dotations aux provisions sur comptes d'actifs | 275 | - |
| Perte sur éléments hors exploitation | 3 815 | 11 283 |
| Reprises sur provisions pour risques et charges | (1 838) | (1 022) |
| Gain sur éléments hors exploitation | (3 014) | (5 321) |
| Reprise de provision sur comptes d'actifs | (1 303) | (10 001) |
| TOTAL | 3 635 | (4 012) |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent au 31 décembre 2012 un solde de 5 061 KTND et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|--|----------------------|----------------------|
| | <i>Exercice 2012</i> | <i>Exercice 2011</i> |
| <i>Plus value cession titres d'investissement</i> | 4 809 | - |
| <i>Reprise provisions sur fonds géré Sicar</i> | 1 197 | 287 |
| <i>Dotation aux provisions sur titres de participation</i> | (96) | (58) |
| <i>Pertes sur titres d'investissement</i> | (351) | (1 271) |
| <i>Dotation aux provisions sur titres d'investissement</i> | (498) | (894) |
| <i>Reprise de provisions sur titres participation</i> | - | 1 320 |
| TOTAL | 5 061 | (616) |

Note 26: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 68 574 KTND au 31 décembre 2012 et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|----------------------|----------------------|
| | <i>Exercice 2012</i> | <i>Exercice 2011</i> |
| <i>Rémunération du personnel</i> | 50 848 | 43 893 |
| <i>Charges sociales</i> | 12 736 | 11 340 |
| <i>Autres charges de personnel</i> | 5 091 | 4 596* |
| <i>Reprise provisions / indemnité fin de carrière</i> | (101) | - |
| Total | 68 574 | 59 829 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

Note 27 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 18 939 KTND au 31 décembre 2012 et se détaillent comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>En KTND</i> | |
|---|----------------------|----------------------|
| | <i>Exercice 2012</i> | <i>Exercice 2011</i> |
| <i>Frais divers de gestion</i> | 11 757 | 10 004* |
| <i>Travaux fournitures et services extérieurs</i> | 7 182 | 8 354 |
| TOTAL | 18 939 | 18 358 |

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note 2.8)

Les travaux et services extérieurs présentent un flux de 7 182 KTND et se détaillent comme suit :
En KTND

| Désignation | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
|--|----------------------|----------------------|
| Loyers commerciaux | 2 386 | 1 988 |
| Maintenance logiciel informatique | 1 123 | 906 |
| Autres services extérieurs | 734 | 829 |
| Assurance globale banque | 486 | 501 |
| Entretien et nettoyage immeubles | 435 | 432 |
| Honoraires commissaires aux comptes | 397 | 326 |
| Maintenance matériel informatique | 282 | 404 |
| Loyer personnel logements de fonction | 254 | 206 |
| Assurance immeubles et voitures | 245 | 242 |
| Gardiennage et surveillance | 234 | 1 417 |
| Frais judiciaires | 185 | 203 |
| Rémunération d'intermédiaires | 146 | 366 |
| honoraires service assistance Société Générale | 123 | 269 |
| Sous-traitance archives | 95 | 87 |
| Sous- traitance informatique | 28 | 25 |
| Maintenance et consommable photocopieurs | 16 | 20 |
| Entretien et réparation divers | 13 | 9 |
| Loyer personnel à regime special | - | 124 |
| TOTAL | 7 182 | 8 354 |

Note 28 : Impôt sur les sociétés:

L'impôt sur les sociétés pour l'exercice 2012 totalise 3 020 KTND et s'établit comme suit :

| | |
|---|---------------|
| Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt | 78 569 |
| - Réintégrations nettes des déductions | (1 694) |
| Résultat fiscal avant provision | 76 875 |
| - Déduction provision 2012 | 42 380 |
| - Déduction report déficitaire 2009 | 10 688 |
| - Déduction Amortissement différé 2009 | 4 141 |
| - Déduction Amortissement différé 2010 | 5 024 |
| - Déduction Amortissement différé 2011 | 6 015 |
| Résultat fiscal | 8 627 |
| Résultat Imposable | 8 627 |
| Taux d'impôt | 35% |
| Impôt théorique | 3 020 |
| Impôt sur les sociétés | 3 020 |

Note 29 : Résultat par Action

Le résultat par action aux 31 décembre 2012, est de 1,357DT

| Désignation | <i>En KTND</i> | |
|---|----------------------|----------------------|
| | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
| Résultat net (en KTND) | 26 598 | 23 320 |
| Nombre moyen d'actions et de certificats d'investissement | 19 600 000 | 19 600 000 |
| Résultat par action (en DT) | 1,357 | 1,190 |

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

3.5- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 30 : Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint, au 31 décembre 2012, un solde de 90 373 KTND contre 67 431 KTND au 31 décembre 2011 se détaillant ainsi :

| Libellé | <i>En KTND</i> | |
|---|----------------------|----------------------|
| | Exercice 2012 | Exercice 2011 |
| Créances sur les établissements bancaires | 104 870 | 70 673 |
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 79 286 | 46 928 |
| Dépôts des établissements bancaires et financiers | (27 783) | (38 170) |
| Emprunts auprès de la banque centrale | (66 000) | (12 000) |
| TOTAL | 90 373 | 67 431 |

3.6- Autres notes aux états financiers.

Transactions avec les parties liées

Les principales transactions avec les parties liées ayant des effets sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2012 se présentent comme suit :

Opérations avec le Groupe Société Générale

- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 16 Novembre 2011, une garantie de la Société Générale en couverture du dépassement par le groupe « ELLOUMI » du ratio prudentiel de 25% des fonds propres nets, tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 99-04 et ce, pour un montant total de 107 000 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie, qui a été signé le 31 Décembre 2011 avec échéance le 30 Décembre 2012, prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,5% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2012 au titre de la garantie consentie par la Société Générale en couverture de l'engagement du groupe « ELLOUMI », s'élèvent à 611 KTND y compris la TVA non déductible.

- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, une garantie de la Société Générale en couverture du dépassement par le groupe « ELLOUMI » du ratio prudentiel de 25% des fonds propres nets, tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 99-04 et ce, pour un montant total de 80 000 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie qui a été signé le 31 Décembre 2012, prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,5% l'an, qui sera facturée en 2013.

- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 16 Novembre 2011, une garantie de la Société Générale en couverture du dépassement par le groupe « Tunisie Télécom » du ratio prudentiel de 25% des fonds propres nets, tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 99-04 et ce, pour un montant total de 47 573 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie qui a été signé le 31 Décembre 2011 avec échéance le 30 Décembre 2012 prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,3141% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2012 au titre de la garantie consentie par la Société Générale en couverture de l'engagement du groupe « Tunisie Télécom », s'élèvent à 171 KTND y compris la TVA non déductible.

- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, une garantie de la Société Générale en couverture du dépassement par le groupe « Tunisie Télécom » du ratio prudentiel de 25% des fonds propres nets, tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 99-04 et ce, pour un montant total de 32 700 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie qui a été signé le 31 Décembre 2012 prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,28325% l'an, qui sera facturée en 2013

- La Société Générale a accordé, le 8 Juillet 2008, à l'UIB une garantie représentant un engagement de paiement de 50 000 KTND, correspondant au besoin complémentaire de provisionnement sur des créances ou des parties de créances dépourvues de garanties et/ou insuffisamment provisionnées au 31 Décembre 2007.

Le solde de la garantie consentie par la Société Générale au 31 Décembre 2012 s'élève à 40 018 KTND.

Les commissions supportées par la banque en 2012 au titre de cette garantie, s'élèvent à 229 KTND y compris la TVA non déductible.

- L'UIB a reçu, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 11 Février 2010, une garantie de la Société Générale en couverture d'un crédit accordé à l'une de ses relations et ce, pour un montant de 43 464 KTND. Cette garantie est rémunérée au taux de 0,25% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2012 au titre de cette garantie s'élèvent à 124 KTND y compris la TVA non déductible.

- L'UIB a conclu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 16 Novembre 2011, une convention avec la société « SGSS », filiale de la Société Générale, en vertu de laquelle la banque assure la conservation des instruments financiers ainsi que les espèces détenues par la « SGSS » pour le compte de ses clients.

Les commissions facturées par l'UIB au cours de 2012, en vertu de la convention précitée, s'élèvent à 31 KTND HTVA.

- L'UIB, sur décision de son Conseil d'Administration du 29 octobre 2009, a contracté auprès de la Société Générale en date du 23 novembre 2009 un emprunt d'un nominal de 30 Millions de dollars destiné au financement d'un crédit d'investissement accordé à Tunisair. Cet emprunt a été contracté selon les modalités suivantes :
 - Nominal : 30.000.000 USD
 - Durée : du 23/11/2009 au 23/11/2016
 - Amortissement : constant / Périodicité de Remboursement : Semestrielle
 - Taux : Libor 6 Mois+ 0,62%

L'encours dudit emprunt au 31-12-2012 s'élève 26 607KTND. La charge d'intérêt en 2012 au titre dudit emprunt s'élève à 427 KTND.

- L'UIB a reconduit, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, la convention conclue le 5 Mai 2004 avec la Société Générale, portant sur des services financiers associés à l'accès au réseau SWIFT NET.

La charge supportée par la banque en 2012 au titre de cette convention, s'élève à 123 KTND HTVA.

- *L'UIB a conclu, au cours de l'exercice 2008, un contrat d'assistance et de maintenance du site transactionnel de banque à distance sur internet à travers le système CADINET, mis à sa disposition par la Société Générale. Cette convention a été autorisée par le Conseil d'Administration du 15 Mars 2009.*

Le montant de la redevance supportée par la banque en 2012 au titre de cette convention, s'est élevé à 83 KTND HTVA.

- *L'UIB a conclu, le 12 Novembre 2008, avec la Société Générale un contrat de prêt subordonné à durée indéterminée d'un montant de 40 millions de dinars, s'inscrivant dans le cadre du respect par la banque des règles prudentielles applicables en Tunisie, telles que prévues notamment par la circulaire de la BCT n°99-04 du 19 Mars 1999. Le Prêt est remboursable en une ou plusieurs fois et au plus tôt à compter du 12 Novembre 2013, à l'initiative de l'UIB et après accord préalable du Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie. Ce prêt est rémunéré au taux moyen annuel de l'appel d'offres de la Banque Centrale de Tunisie. Il a été autorisé par le Conseil d'Administration du 10 Juillet 2008 et approuvé par l'Assemblée Générale extraordinaire du 9 Août 2008.*

Les charges d'intérêts supportées par la banque en 2012 au titre de ce prêt, s'élèvent à 1450 KTND.

- *L'UIB a conclu, le 12 Novembre 2008, avec la Société Générale un contrat de prêt subordonné à durée déterminée d'un montant de 40 millions de dinars, s'inscrivant dans le cadre du respect par la banque des règles prudentielles applicables en Tunisie, telles que prévues notamment par la circulaire de la BCT n°99-04 du 19 Mars 1999. Le prêt est remboursable sur une durée de 10 ans. Il est rémunéré au taux moyen annuel de l'appel d'offres de la Banque Centrale de Tunisie. Il a été autorisé par le Conseil d'Administration du 10 Juillet 2008 et approuvé par l'Assemblée Générale extraordinaire du 9 Août 2008.*

Les charges d'intérêts supportées par la banque en 2011 au titre de ce prêt, s'élèvent à 1450 KTND.

- *L'UIB a reconduit, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 13 Novembre 2012, un contrat d'assistance technique dans les domaines informatiques et organisationnels, prévoyant une rémunération déterminée sur la base de 840 Euros hors taxes par jour/homme d'intervention et plafonnée à 350 000 Euros par an.*

Les honoraires supportés par la banque en 2012 au titre de cette convention, se sont élevés à 140 KTND HTVA.

La même convention prévoit la reconduction de la mise en place d'un contrôle à travers le dispositif « LABO » des bénéficiaires et émetteurs de transferts internationaux par SWIFT, prévoyant une rémunération forfaitaire annuelle de 5 000 Euros hors taxes.

Les honoraires supportés par la banque en 2012 au titre de cette prestation s'élèvent à 10 KTND HTVA

L'UIB a réalisé avec la Société Générale des opérations de financement et de placement et a reçu des garanties en faveur de la clientèle durant l'exercice 2012. L'encours de ces opérations au 31/12/2012 se détaille comme suit :

| <i>Désignation</i> | <i>Devises</i> | <i>Montant</i> | <i>Contre valeur</i> |
|---|----------------|----------------|----------------------|
| <i>PLACEMENT DEVICES*</i> | <i>EUR</i> | 7 344 | 15 034 |
| | <i>SEK</i> | 9 360 | 2 229 |
| | <i>USD</i> | 4 423 | 6 865 |
| TOTAL | | | 24 128 |
| <i>GARANTIES REÇUES / CONCOURS A LA CLIENTELE</i> | <i>TND</i> | 42 027 | 42 027 |
| | <i>EUR</i> | 236 | 484 |
| TOTAL | | | 42 511 |
| <i>CREDOC IMPORT</i> | <i>JPY</i> | 51 248 | 924 |
| | <i>USD</i> | 6 466 | 10 036 |
| | <i>EUR</i> | 6 252 | 12 799 |
| TOTAL | | | 23 759 |
| <i>CREDOC EXPORT</i> | <i>TND</i> | 590 | 590 |
| | <i>USD</i> | 724 | 1 123 |
| | <i>EUR</i> | 1 359 | 2 781 |
| TOTAL | | | 4 494 |
| <i>GARANTIES EMISES</i> | <i>MAD</i> | 1 200 | 220 |
| | <i>USD</i> | 160 | 248 |
| | <i>EUR</i> | 1 590 | 3 254 |
| TOTAL | | | 3 722 |
| <i>GARANTIES REÇUES</i> | <i>TND</i> | 56 876 | 56 876 |
| | <i>GBP</i> | 799 | 2 004 |
| | <i>USD</i> | 11 012 | 17 092 |
| | <i>EUR</i> | 89 043 | 182 284 |
| TOTAL | | | 258 256 |

* Les placements en devise auprès de la Société Générale se font en vertu de la circulaire BCT N° 92-13

Opérations avec la société « l'Internationale de Recouvrement des Créances – IRC »

- L'UIB a cédé, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 13 novembre 2012, à la société « l'Internationale de Recouvrement des Créances – IRC », des créances s'élevant à 39 510 KTND qui sont totalement provisionnées par la banque, pour un prix total 4 KTND.

- L'UIB a conclu, le 29 février 2012, une convention d'assistance comptable avec l'IRC. Cette convention a été validée par le Conseil d'Administration de l'UIB du 13 novembre et prend en charge les travaux d'assistance comptable, l'établissement et le contrôle des déclarations fiscales.

La mission d'assistance est confiée pour une durée d'un exercice renouvelable par tacite reconduction, les honoraires des travaux d'assistance sont fixés à un forfait annuel 20 KTND HTVA. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2012 s'élève 12 KTND.

Opérations avec la société « UIB Finance »

- *L'UIB a conclu, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 22 Juillet 2011, un contrat d'assistance comptable avec la société « UIB Finance », en vertu duquel la banque perçoit des honoraires annuels de 10 KTND HTVA, en contrepartie de ses services.
A ce titre, le produit constaté par la banque en 2012, s'élève à 10 KTND HTVA.*

- *L'UIB a conclu, le 15 Novembre 2006, avec la société « UIB Finance » une convention qui a été soumise au Conseil d'Administration du 18 Mai 2007 et portant sur l'exécution des ordres de bourse collectés par le réseau des agences de la banque. En vertu de cette convention l'UIB Finance, perçoit une rémunération calculée par référence aux taux prévus par l'arrêté du Ministre des Finances du 27 Mars 1996 au titre des frais de transactions boursières, ainsi qu'une rémunération calculée au taux de 0,4% HTVA sur les transactions réalisées au profit de la banque, au titre des frais de courtage.
A ce titre, les montants versés par l'UIB au titre de 2012, s'élèvent à 9 KTND HTVA.*

- *L'UIB a conclu, au cours du mois de Mai 1996, avec la société « UIB Finance » un contrat portant sur la location du siège social de celle-ci, pour une durée de 3 ans renouvelable. Les revenus constatés par la banque, en 2012, se sont élevés à 8 KTND.

Cette convention a pris fin le 30 juillet 2012 et a été remplacée par une nouvelle convention conclue le 23 juillet 2012, en vertu de laquelle l'UIB loue à l'«UIB Finance» pour une durée de 3ans renouvelables, un étage au lac Turkana résidence Reflets du Lac. Les revenus constatés par la banque, en 2012, s'élèvent 2 KTND HTVA.*

- *L'UIB a conclu, le 30 Août 2012 avec « UIB Finance » un contrat portant sur la maintenance du parc informatique et accessoires, en vertu duquel la banque perçoit une rémunération annuelle de 5 KTND HTVA.
A ce titre, le produit constaté par la banque en 2012 s'élève 2 KTND HTVA.*

- *A la même date l'UIB a conclu avec « UIB Finance » un nouveau contrat de maintenance et de gestion du service back office de cette dernière au titre duquel la banque perçoit des honoraires annuels de 5 KTND HTVA.
Le produit constaté par la banque au titre de l'exercice 2012 est de 2 KTND HTVA.
Ces trois contrats ont été présentés et approuvés par le Conseil d'Administration de l'UIB du 11 avril 2013.*

Opérations avec la société « International – Sicar »

- *L'UIB a conclu, le 13 Mars 2000, une convention avec la société « l'International Sicar » en vertu de laquelle celle-ci est chargée, dans le cadre de l'exercice de ses activités, d'assurer la gestion d'un fonds déposé par la banque. Cette convention autorisée par le Conseil d'Administration du 1^{er} Mars 2000 a fait l'objet de plusieurs avenants.

Au 31 Décembre 2012, les fonds débloqués par la banque et gérés par « l'International Sicar », s'élèvent à 15 162 KTND. Il est à préciser que les débloquages ont été effectués au cours des exercices antérieurs à 2008.*

Les principales conditions de gestion dudit fonds se présentent comme suit :

- Une commission de gestion égale à 1% l'an des fonds utilisés en participations effectives, perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque trimestre ;
- Une commission égale à 20% des dividendes reçus sur les participations ;
- Une commission égale à 10% des plus-values de rétrocession des titres.

Le montant de la charge constatée par la banque en 2012 au titre de la gestion des fonds confiés à « l'International Sicar », s'élèvent à 212 KTND HTVA.

- Au cours de l'exercice 2012, l'UIB a conclu une convention avec la société « l'International Sicar » consistant à faire bénéficier à la Sicar du mécanisme du fonctionnement et des avantages du compte à rendement optimum. Les charges d'intérêt payées par la banque au titre de l'exercice 2012 s'élèvent à 47 KTND HTVA.
- L'UIB a conclu, le 02 mai 2012, un contrat de sous location avec « l'International Sicar » moyennant un loyer annuel de 11 KTND HTVA. Ce contrat a été approuvé par le Conseil d'Administration de l'UIB du 11 avril 2013.

Encours des opérations bancaires avec les administrateurs.

- L'encours total au 31/12/2012 des engagements du groupe M'zabi s'élève à 13 704 KTND.
- L'encours total au 31/12/2012 des dépôts du groupe M'zabi s'élève à 29 570 KTND.

Obligations et engagements de la banque envers les dirigeants

La rémunération brute du Directeur Général telle que fixée par le Conseil d'Administration du 22 mai 2012 se détaille comme suit :

| | Directeur Général | | Administrateurs | |
|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| | <i>Charges de l'exercice</i> | <i>Passif au 31/12/2012</i> | <i>Charges de l'exercice</i> | <i>Passif au 31/12/2012</i> |
| <i>Avantages à court terme :</i> | | | | |
| - Salaire | 401 627 | - | - | - |
| - Intéressement sous forme de bonus | 112 728 | - | - | - |
| - Charges sociales et fiscales | 141 423 | 73 705 | - | - |
| - Congés payés | 72 008 | 72 008 | - | - |
| - Autres avantages | 9 653 | - | - | - |
| TOTAL | 737 439 | 145 713 | - | - |

Note 31 – Evènements post-clôture.

Actuellement, la Banque fait l'objet d'une vérification fiscale approfondie couvrant les exercices 2008, 2009, 2010 et 2011 ainsi qu'un contrôle de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale portant sur les périodes du 30/09/2009 au 30/09/2012.

Une notification préliminaire des résultats de la vérification fiscale approfondie a été adressée à la banque pour un montant global de 4 392 KTND. La banque a provisionné le redressement en question et le risque pour l'année fiscale 2012 et ce à concurrence de 3 400 KTND.

Une notification préliminaire des résultats de la vérification sociale a été adressée à la banque pour un montant global de 2 417 KTND. La banque a provisionné le redressement ainsi que le risque relatif au dernier trimestre de 2012 à concurrence de 1 500 KTND.

Les états financiers de la banque sont autorisés par le Conseil d'Administration du 11 Avril 2013. Par conséquent, ils ne reflètent pas les évènements survenus postérieurement à cette date.