

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

Siège social : 65, Avenue Habib Bourguiba- Tunis

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES, publie ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2016. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial des commissaires aux comptes, M. Nouredine Hajji et M. Lamjed Mbarek.

Bilan

Arrêté au 31 Décembre 2016

Chiffres présentés en milliers de dinars

| | Notes | 31 Décembre 2016 | 31 Décembre 2015 Retraité | 31 Décembre 2015 Publié | | |
|-------------------------|---|------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------|---|
| Actif | | | | | | |
| AC1 | Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 1 | 210 328 | 62 742 | 62 742 | |
| AC2 | Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 49 590 | 153 200 | 153 200 | |
| AC3 | Créances sur la clientèle | 3 | 4 130 691 | 3 725 437 | 3 725 437 | |
| AC4 | Portefeuille-titres commercial | 4 | 29 740 | - | - | |
| AC5 | Portefeuille d'investissement | 5 | 155 260 | 114 971 | 114 971 | |
| AC6 | Valeurs immobilisées | 6 | 41 128 | 42 199 | 42 199 | |
| AC7 | Autres actifs | 7 | 44 123 | 42 385 | 42 379 | * |
| | Total Actifs | | 4 660 860 | 4 140 934 | 4 140 928 | |
| Passif | | | | | | |
| PA2 | Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 8 | 147 312 | 3 495 | 3 495 | |
| PA3 | Dépôts et avoirs de la clientèle | 9 | 3 661 340 | 3 402 262 | 3 402 262 | |
| PA4 | Emprunts et ressources spéciales | 10 | 329 449 | 320 914 | 320 914 | |
| PA5 | Autres passifs | 11 | 151 175 | 99 634 | 99 628 | * |
| | Total Passifs | | 4 289 276 | 3 826 305 | 3 826 299 | |
| Capitaux propres | | | | | | |
| CP1 | Capital | | 172 800 | 172 800 | 172 800 | |
| CP2 | Réserves | 12 | 122 982 | 77 789 | 77 789 | |
| CP5 | Résultats reportés | | 4 | 2 | 2 | |
| | Résultats reportés hors modifications comptables | | 4 | 2 | 2 | |
| CP6 | Résultat de l'exercice | | 75 798 | 64 038 | 64 038 | |
| | Total capitaux propres | 13 | 371 584 | 314 629 | 314 629 | |
| | Total capitaux propres et passifs | | 4 660 860 | 4 140 934 | 4 140 928 | |

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

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 31 Décembre 2016
Chiffres présentés en milliers de dinars

| | | Notes | 31 Décembre 2016 | 31 Décembre 2015 Publié |
|---------------------------|---|-------|---------------------|----------------------------|
| Passifs  ventuels | | | | |
| HB1 | Cautions, avals et autres garanties données | 14 | 592 913 | 499 161 |
| HB2 | Crédits documentaires | 15 | 211 460 | 114 210 |
| | Total des passifs éventuels | | 804 373 | 613 371 |
| Engagements donnés | | | | |
| HB4 | Engagements de financements donnés | 16 | 141 886 | 72 066 |
| | Total des engagements donnés | | 141 886 | 72 066 |
| Engagements reçus | | | | |
| HB7 | Garanties reçues | 17 | 756 437 | 643 145 |
| | Total des engagements reçus | | 756 437 | 643 145 |

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 31 Décembre 2016

Chiffres présentés en milliers de dinars

| | | Notes | Du 1er Janvier au 31 Décembre 2016 | Du 1er Janvier au 31 Décembre 2015 |
|---|--|-------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Produits d'exploitation bancaire | | | | |
| PR1 | Intérêts et revenus assimilés | 18 | 265 099 | 255 901 |
| PR2 | Commissions (en produits) | 19 | 84 656 | 62 221 |
| PR3 | Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 20 | 16 012 | 11 397 |
| PR4 | Revenus du portefeuille d'investissement | 21 | 9 070 | 8 067 |
| Total des produits d'exploitation bancaire | | | 374 837 | 337 586 |
| Charges d'exploitation bancaire | | | | |
| CH1 | Intérêts courus et charges assimilées | 22 | (123 472) | (116 960) |
| CH2 | Commissions encourues | 23 | (3 615) | (3 942) |
| Total charges d'exploitation bancaire | | | (127 087) | (120 902) |
| Produit net bancaire | | | 247 750 | 216 684 |
| PR5- CH4 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 24 | (13 328) | (16 755) |
| PR6- CH5 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 25 | (316) | (724) |
| PR7 | Autres produits d'exploitation | | 113 | 113 |
| CH6 | Frais de personnel | 26 | (87 688) | (78 795) |
| CH7 | Charges générales d'exploitation | 27 | (24 050) | (22 283) |
| CH8 | Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (8 428) | (8 399) |
| Résultat d'exploitation | | | 114 053 | 89 841 |
| PR8- CH9 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | | (389) | 57 |
| CH11 | Impôt sur les bénéfices | 28 | (30 000) | (25 869) |
| PR9- CH10 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | 29 | (7 866) | 9 |
| Résultat net de l'exercice | | | 75 798 | 64 038 |
| Résultat par action (en DT) | | 30 | 2,193 | 1,853 * |

*déterminé suivant un nombre d'actions pondérées

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 31 Décembre 2016
Chiffres présentés en milliers de dinars

| Notes | Du 1er Janvier au 31 Décembre 2016 | Du 1er Janvier au 31 Décembre 2015 Retraité | Du 1er Janvier au 31 Décembre 2015 Publié |
|--|---|--|--|
| Flux d'exploitation | | | |
| Produits d'exploitation bancaires encaissés | 364 753 | 330 339 | 330 339 |
| Charges d'exploitation bancaires décaissées | (128 430) | (118 461) | (118 461) |
| Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers | - | - | 300 * |
| Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | (425 578) | (302 401) | (302 401) |
| Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle | 259 302 | 248 433 | 248 433 |
| Titres de placements, titres de transaction | (29 740) | - | - |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | (81 984) | (101 497) | (101 497) |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | 14 265 | (816) | (816) |
| Impôts sur les bénéfices | (15 390) | (36 198) | (36 198) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation | (42 802) | 19 399 | 19 699 |
| Flux d'investissement | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | 8 622 | 8 669 | 8 669 |
| Acquisition / Cession portefeuille d'investissement | (40 151) | (2 781) | (2 781) |
| Acquisition / Cession immobilisations | (15 999) | (9 723) | (9 723) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | (47 528) | (3 835) | (3 835) |
| Flux de financement | | | |
| Emission / Remboursement d'emprunts | 10 398 | 19 540 | 19 540 |
| Augmentation / diminution ressources spéciales | (841) | (4 125) | (4 125) |
| Dividendes versés | (19 008) | (17 280) | (17 280) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités de financement | (9 451) | (1 865) | (1 865) |
| Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période | (99 781) | 13 699 | 13 999 |
| Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice | 212 621 | 198 922 | 199 081 * |
| Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice | 31 112 840 | 212 621 | 213 080 |

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

Notes aux états financiers arrêtés au 31 Décembre 2016

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

Les états financiers arrêtés au 31 Décembre 2016 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999.

2- Méthodes comptables appliquées

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

2.1- Prise en compte des intérêts et agios

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

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

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

Pour l'arrêté des comptes au 31 Décembre 2016, et au sens de la circulaire 91 – 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à cette date.

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

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

2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

2.2.1 Provisions individuelles

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.2 Provisions collectives

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

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

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

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

En application des circulaires 2012-09 et 2012-20 ayant prévu l'obligation de constituer par prélèvement sur les résultats de provisions à caractère général dites "provisions collectives" pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24, le stock de la provision collective constitué par la banque s'élève à 15 226 KTND au 31 Décembre 2016.

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

2.3- Traitement des impayés

Intérêts impayés sur crédits

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

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

2.4- Présentation des provisions

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

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...).

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|----------------|----------------|
| Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan | 180 618 | 166 831 |
| Provision/Décote de Garantie | 90 065 | 98 416 |
| Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux | 2 821 | 3 824 |
| Provision Hors Bilan/Décote de Garantie | 411 | 590 |
| Provisions à caractère générale dite collective | 15 226 | 13 061 |
| Provision pour dépréciation de titres | 2 188 | 2 442 |
| Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR | 5 308 | 5 306 |
| Provision pour risques sur autres postes d'actifs | 325 | 295 |
| Provision pour passifs et charges | 7 644 | 10 681 |
| Total | 304 606 | 301 446 |

2.5- Immobilisations et Amortissements

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

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

2.6- Titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition ou, en cas de souscription, à la valeur nominale.

Les souscriptions non libérées sont constatées en hors bilan.

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

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

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

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

2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| OPERATIONS EN DEVISES | En KTND | |
|--|-----------------|---------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Opérations de change au comptant non échues à la clôture | (9 641) | 988 |
| Opérations de change à Terme non échues à la clôture | (76 062) | 39 647 |
| Autres engagements relatifs à des opérations en devises (SWAP) | 16 359 | 21 377 |
| Total | (69 343) | 62 012 |

2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité

Retraitements du bilan:

Au 31/12/2016, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31/12/2015 :

| Rubriques | Nature du retraitement | Montant avant retraitement | Montant du retraitement | Montant après retraitement |
|----------------------------|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| AC7 - Autres Actifs | | 42 379 | 6 | 42 385 |
| | Reclassement du compte diverses opérations monétiques à imputer de AC7 (b) à PA5 (b) | | 6 | |
| | Reclassement du compte charges back VISA d'AC7 (b) à PA5 (b) | | 1 | |
| | Reclassement du compte coupon titre en dépôt encaisse de AC7 (b) à PA5 (b) | | (1) | |
| PA5-Autres passifs | | 99 628 | 6 | 99 634 |
| | Reclassement du compte diverses opérations monétiques à imputer de AC7 (b) à PA5 (b) | | 6 | |
| | Reclassement du compte charges back VISA d'AC7 (b) à PA5 (b) | | 1 | |
| | Reclassement du compte coupon titre en dépôt encaisse d'AC7 (b) à PA5 (b) | | (1) | |

Retraitements de flux de Trésorerie:

Au 31/12/2016, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31/12/2015 :

| <i>Rubriques</i> | <i>Nature du retraitement</i> | <i>Montant avant retraitement</i> | <i>Montant du retraitement</i> | <i>Montant après retraitement</i> |
|--|--|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| <i>Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers</i> | | <i>300</i> | <i>(300)</i> | <i>0</i> |
| | <i>Reclassement des dépôts organismes financiers et de leasing</i> | | <i>(300)</i> | |
| <i>Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice</i> | | <i>199 081</i> | <i>(159)</i> | <i>198 922</i> |
| | <i>Reclassement dépôts organismes financiers et de leasing</i> | | <i>(159)</i> | |

Notes aux états financiers arrêtés au 31 Décembre 2016

Chiffres présentés en milliers de dinars

3.1 Notes sur les postes de l'actif

Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 31/12/2016 un solde de 210 328 KTND contre 62 742 KTND au 31/12/2015. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Banque Centrale comptes ordinaires | 180 897 | 35 718 |
| Caisse espèces en dinars | 18 093 | 15 279 |
| Alimentation GAB | 7 158 | 7 929 |
| Remise des fonds à IBS | 2 753 | 2 886 |
| Caisse espèces en devises | 1 221 | 703 |
| Espèces en route | 302 | 389 |
| CCP et TGT comptes ordinaires | 52 | 15 |
| Sous total | 210 476 | 62 919 |
| Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT | (148) | (177) |
| Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 210 328 | 62 742 |

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 49 590 KTND au 31/12/2016 contre 153 200 KTND au 31/12/2015 et se détaille comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|---------------|----------------|
| Placements chez les correspondants étrangers | 29 110 | - |
| Placements chez les correspondants locaux | 9 000 | 70 000 |
| Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers | 8 378 | 20 520 |
| Autres concours | 1 980 | 2 167 |
| Placement devises chez la BCT | 1 127 | 60 526 |
| Créances sur autres établissements financiers | 1 | - |
| Sous total | 49 596 | 153 213 |
| Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers | (6) | (13) |
| Total Créances sur les établissements bancaires et financiers | 49 590 | 153 200 |

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

| | Entreprise liée | | Autres | |
|--|-----------------|------------|---------------|----------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Créances sur les établissements bancaires | - | - | 49 595 | 153 213 |
| Créances sur les établissements Financiers | - | - | 1 | - |
| Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers | - | - | 49 596 | 153 213 |

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

| | Jusqu'à 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | Plus de 5 ans | Total |
|--|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Placements chez la BCT& les correspondants | 41 218 | - | - | - | 41 218 |
| Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers | 8 378 | - | - | - | 8 378 |
| Total des créances brutes sur les étab. de crédit | 49 596 | - | - | - | 49 596 |

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

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

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 31/12/2016 un solde de 4 130 691 KTND contre 3 725 437 KTND au 31/12/2015, soit une variation de 405 254 KTND et se détaillent ainsi :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | 286 161 | 275 583 |
| Autres concours à la clientèle | 4 188 938 | 3 787 479 |
| Crédits sur ressources spéciales | 37 059 | 35 600 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Sous total | 4 512 158 | 4 098 662 |
| Agios et intérêts réservés | (95 558) | (94 917) |
| Provisions sur créances douteuses | (180 618) | (166 831) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | (90 065) | (98 416) |
| Provisions à caractère générale dite collective | (15 226) | (13 061) |
| Total Créances sur la clientèle | 4 130 691 | 3 725 437 |

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

| | Jusqu'à 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | 5 ans à 7 ans | Plus de 7 ans | Total |
|---|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | 286 161 | - | - | - | - | 286 161 |
| Autres concours à la clientèle | 941 885 | 601 920 | 2 100 565 | 182 955 | 361 612 | 4 188 937 |
| Crédits sur ressources spéciales | 7 302 | 2 835 | 15 666 | 4 372 | 6 885 | 37 060 |
| Total des créances brutes sur la clientèle | 1 235 348 | 604 755 | 2 116 231 | 187 328 | 368 496 | 4 512 158 |

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

| Désignation | Filiales | Autres | Total |
|---|------------|------------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | 200 | 285 961 | 286 161 |
| Autres concours à la clientèle | - | 4 188 938 | 4 188 938 |
| Crédits sur ressources spéciales | - | 37 059 | 37 059 |
| Sous total | 200 | 4 511 958 | 4 512 158 |
| Agios et intérêts réservés | - | (95 558) | (95 558) |
| Provisions sur créances douteuses | - | (180 618) | (180 618) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | - | (90 065) | (90 065) |
| Provisions à caractère générale dite collective | - | (15 226) | (15 226) |
| Total Créances sur la clientèle | 200 | 4 130 491 | 4 130 691 |

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

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|------------------|------------------|
| Provisions sur créances douteuses | (180 618) | (166 831) |
| Provisions sur décotes de garanties | (90 065) | (98 416) |
| Total Provisions risque de contrepartie | (270 683) | (265 247) |
| Provisions à caractère générale dite collective | (15 226) | (13 061) |
| Total Provisions sur créances sur la clientèle | (285 909) | (278 308) |
| Agios sur comptes non mouvementés | (43 928) | (47 701) |
| Intérêts réservés sur consolidations | (9 277) | (8 555) |
| Intérêts réservés sur crédits à court terme | (4 340) | (4 081) |
| Intérêts réservés sur crédits moyen terme | (30 415) | (27 989) |
| Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales | (2 359) | (2 597) |
| Commissions réservées sur cautions dinars | (45) | (44) |
| Autres commissions réservées | (5 194) | (3 950) |
| Total agios et intérêts réservés | (95 558) | (94 917) |
| Total Agios et provisions sur clientèle | (381 467) | (373 225) |

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

| | Actifs Classés 0 & 1 | | Actifs Classés 2, 3 & 4 | | Totaux | |
|------------------------|----------------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Engagements bilan | 4 041 986 | 3 658 606 | 451 234 | 424 201 | 4 493 220 | 4 082 807 |
| Engagements hors bilan | 366 596 | 287 902 | 8 889 | 12 257 | 375 486 | 300 159 |
| Sous-total | 4 408 582 | 3 946 508 | 460 123 | 436 458 | 4 868 705 | 4 382 966 |
| Autres engagements* | | | | | 18 938 | 15 855 |
| Total | 4 408 582 | 3 946 508 | 460 123 | 436 458 | 4 887 644 | 4 398 821 |

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 6 983 KTND.

* Dont 13.229 KTND d'intérêts courus non échus, (3.758) KTND d'intérêts perçus d'avance, et 1.013 KTND échéance à recouvrer en capital et intérêts.

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

| | |
|---|------------------|
| Stock de départ au 31/12/2015 | (265 247) |
| Dotations aux provisions | (35 830) |
| Reprises sur provisions | 11 002 |
| Reprises sur provisions sur décotes des garanties | 7 166 |
| Utilisations | 11 040 |
| Utilisations sur décotes des garanties | 1 186 |
| Stock de clôture au 31/12/2016 | (270 683) |

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

| | Entreprises liées | | Autres | | Total | |
|--|-------------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Comptes ordinaires débiteurs | 200 | 59 | 285 961 | 275 524 | 286 161 | 275 583 |
| Autres concours à la clientèle | - | - | 4 188 938 | 3 787 479 | 4 188 938 | 3 787 479 |
| Crédits sur ressources spéciales | - | - | 37 059 | 35 600 | 37 059 | 35 600 |
| Sous total | 200 | 59 | 4 511 958 | 4 098 603 | 4 512 158 | 4 098 662 |
| Agios et intérêts réservés | - | - | (95 558) | (94 917) | (95 558) | (94 917) |
| Provisions sur créances douteuses | - | - | (180 618) | (166 831) | (180 618) | (166 831) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | - | - | (90 065) | (98 416) | (90 065) | (98 416) |
| Provisions à caractère générale dite collective | - | - | (15 226) | (13 061) | (15 226) | (13 061) |
| Total Créances sur la clientèle | 200 | 59 | 4 130 491 | 3 725 378 | 4 130 691 | 3 725 437 |

Au 31-12-2016, l'encours des créances sur la clientèle éligible au refinancement est estimé à 148 145 KTND contre 162 364 KTND au 31-12-2015.

Le montant des créances sur la clientèle existant à la clôture de l'exercice pour lesquelles les revenus correspondants ne sont pas constatés parmi les produits de l'exercice se présente comme suit :

| | en KTND | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Montant brut des créances | 460 123 | 436 458 |
| Dotation aux agios Réservés de l'exercice | 15 333 | 12 767 |

Les crédits sur ressources spéciales pour lesquelles la Banque n'encourt aucun risque que ce soit sont les crédits sur dotation FONAPRA dont le risque de contrepartie est couvert à 100% par l'Etat Tunisien, l'encours de ces crédits se présente comme suit :

| | en KTND | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Encours des crédits sur dotation FONAPRA | 18 146 | 16 125 |

Par ailleurs, la Banque n'a pas d'accord de financement en cours auprès des bailleurs de fonds.

Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le portefeuille titres commercial présente au 31/12/2016 un solde de 29 740 KTND.

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Autres placements | 29 740 | - |
| Total Portefeuille-titres commercial | 29 740 | - |

Les titres de placement sont répartis comme suit:

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| TITRE DICK | 10 000 | - |
| TITRE GREEN LABEL | 7 000 | - |
| TITRE SAOUEF | 12 740 | - |
| Total Portefeuille-titres commercial | 29 740 | - |

Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2016 à 155 260 KTND contre 114 971 KTND au 31/12/2015.

Le détail de cette rubrique est le suivant :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Titres d'investissement | 155 488 | 115 640 |
| Part dans les entreprises liées | 3 848 | 3 659 |
| Titres de participations | 3 420 | 3 420 |
| Sous total | 162 756 | 122 719 |
| Provisions sur parts dans les entreprises liées | (14) | (352) |
| Provisions pour dépréciation titres | (2 174) | (2 090) |
| Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR | (5 308) | (5 306) |
| Total Portefeuille d'investissement | 155 260 | 114 971 |

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

| Désignation | Valeurs brutes au 31/12/2015 | Créances rattachées | Provision | Total net au 31/12/2015 |
|---|------------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|
| Titres d'investissement - BTA | 62 000 | 1220 | | 63 220 |
| Emprunt National | 30 000 | 986 | | 30 986 |
| Titres d'investissement - FG SICAR | 14 616 | 1 739 | (5 306) | 11 049 |
| Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE | 5 076 | 3 | | 5 079 |
| Titres de participation | 3 420 | | (2 090) | 1 330 |
| Part dans les entreprises liées | 3 659 | | (352) | 3 307 |
| Total | 118 771 | 3 948 | (7 748) | 114 971 |

| Désignation | Valeurs brutes au 31/12/2016 | Créances rattachées | Provision | Total net au 31/12/2016 |
|---|------------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|
| Titres d'investissement - BTA | 102 000 | 1236 | - | 103 236 |
| Emprunt National | 30 000 | 986 | - | 30 986 |
| Titres d'investissement - FG SICAR | 14 616 | 2063 | (5 308) | 11 371 |
| Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE | 4 476 | 112 | - | 4 588 |
| Titres de participation | 3 420 | - | (2 174) | 1 246 |
| Part dans les entreprises liées | 3 848 | | (14) | 3 834 |
| Total | 158 360 | 4 397 | (7 496) | 155 260 |

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

| Désignation | Total net au 31/12/2015 | Acquis | cession/remb | Créances rattachées | Dotation | reprise | Total net au 31/12/2016 |
|---|-------------------------|---------------|----------------|---------------------|--------------|------------|-------------------------|
| Titres d'investissement - BTA | 63 220 | 40 000 | | 16 | | | 103 236 |
| Emprunt National | 30 986 | | | | | | 30 986 |
| Titres d'investissement-FG SICAR | 11 049 | | | 324 | (201) | 199 | 11 371 |
| Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE | 5 079 | | (600) | 109 | | | 4 588 |
| Titres de participation | 1 330 | | | | (84) | | 1 246 |
| Part dans les entreprises liées | 3 307 | 661 | (472) | | (124) | 462 | 3 834 |
| Total | 114 971 | 40 661 | (1 072) | 449 | (409) | 661 | 155 260 |

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

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Titres non cotés | 3 420 | 3 420 |
| Provisions sur titres non cotés | (2 174) | (2 090) |
| Total | 1 246 | 1 330 |

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|----------------|----------------|
| Bons de trésor et assimilables (BTA) | 102 000 | 62 000 |
| Emprunt National | 30 000 | 30 000 |
| Placement Fonds SICAR | 14 616 | 14 616 |
| Emprunts obligataires | 4 476 | 5 076 |
| Créances rattachées sur fonds gérés SICAR | 2 062 | 1 739 |
| Créances rattachés sur BTA | 1 236 | 1 220 |
| Créances rattachées sur emprunt national | 986 | 986 |
| Créances rattachés sur emprunts obligataires | 112 | 3 |
| Total Titres d'investissement | 155 488 | 115 640 |

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

| Titre | nombre d'actions | % de détention | Valeur brute 31/12/2016 | Provision 31/12/2016 | Valeur nette 31/12/2016 | Valeur brute 31/12/2015 | Provision 31/12/2015 | Valeur nette 31/12/2015 |
|----------------------------------|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Compagnie Touristique Arabe | 127 755 | 8,461% | 1 278 | 1 278 | 0 | 1 278 | 1 278 | 0 |
| Maison du Banquier | 526 100 | 5,921% | 497 | 288 | 209 | 497 | 204 | 293 |
| Sté El Mansoura Tabarka | 24 000 | 1,525% | 240 | 240 | 0 | 240 | 240 | 0 |
| Monétique Tunisie | 2 308 | 8,548% | 231 | 0 | 231 | 231 | 0 | 231 |
| Carthago | 2 922 | 0,642% | 208 | 0 | 208 | 208 | 0 | 208 |
| SIBTEL | 2 787 | 5,530% | 194 | 0 | 194 | 194 | 0 | 194 |
| TP STE GAMMARTH | 280 | 0,376% | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 0 |
| Sototel.H.Président | 1 350 | 3,154% | 135 | 135 | 0 | 135 | 135 | 0 |
| Société tunisienne de Garantie | 1 300 | 4,333% | 130 | 0 | 130 | 130 | 0 | 130 |
| Société tunisienne de Lubrifiant | 2 513 | 2,290% | 126 | 0 | 126 | 126 | 0 | 126 |
| Industrie mécanique maghrébine | 2 000 | 0,333% | 100 | 100 | 0 | 100 | 100 | 0 |
| Ste Dev.Parc.Act Eco.Zarzis | 750 | 1,255% | 75 | 0 | 75 | 75 | 0 | 75 |
| Sté Inter Bank Services IBS | 41 744 | 3,103% | 73 | 0 | 73 | 73 | 0 | 73 |
| Sté.Khadamet | 50 | 0,010% | 49 | 49 | 0 | 49 | 49 | 0 |

| | | | | | | | | |
|----------------------------------|--------|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| S. El Fouledh | 30 000 | 0,281% | 25 | 25 | 0 | 25 | 25 | 0 |
| S.F.C.J.F.Shems fruits | 4 950 | 15,000% | 25 | 25 | 0 | 25 | 25 | 0 |
| Sté de Gestion à l'exportation | 200 | 10,000% | 20 | 20 | 0 | 20 | 20 | 0 |
| Sté.Istikhllass | 60 | 0,002% | 6 | 6 | 0 | 6 | 6 | 0 |
| S.Tun.Coord.Tech. | 333 | 1,959% | 5 | 5 | 0 | 5 | 5 | 0 |
| S.W.I.F.T.** | 3 | 0,001% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| S.T.A.M. | 1 320 | 0,033% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Internationale Obligataire Sicav | 1 | 0,000% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titres de participations | | | 3 420 | 2 174 | 1 246 | 3 420 | 2 090 | 1 330 |

** Attribution de 3 actions gratuites

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

| Titres | nombre d'actions | % de détention | Valeur brute 31/12/2016 | Provision 31/12/2016 | Valeur nette 31/12/2016 | Valeur brute 31/12/2015 | Provision 31/12/2015 | Valeur nette 31/12/2015 |
|---|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Internationale Sicar | 169 900 | 34,00% | 1 715 | 14 | 1 701 | 1 715 | 35 | 1 680 |
| L'Internationale de Recouvrement | 199 940 | 99,97% | 1 000 | 0 | 1 000 | 1 000 | 0 | 1 000 |
| UIB Finance | 45 563 | 99,92% | 1 133 | 0 | 1 133 | 945 | 318 | 627 |
| Parts dans les entreprises liées | | | 3 848 | 14 | 3 834 | 3 659 | 352 | 3 307 |

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

En KTND

| Filiale | Adresse | Activité | Participation détenue (%) | Capitaux propres 2016 | Résultat net 2016 |
|--|---|---------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|
| Internationale de Recouvrement de Créances | 19, Rue Mustafa Abdeslam – EL Menzah 5 - 1002 TUNIS | Recouvrement des créances | 99,97% | 1 999 | 877 |
| UIB Finance | Rue du Lac Turkana, Berges du Lac 2035 Tunis | Intermédiaire en bourse | 99,92% | 1 105 | (59) |
| Internationale SICAR | 61. Bis Rue Bab Jedid, 1008 Tunis | SICAR | 34,00% | 5 032 | 29 |

Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 41 128 KTND au 31/12/2016 contre un solde de 42 199 KTND au 31/12/2015. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

| | V. Brute au 31/12/2015 | Acquis | Cessions | Reclassement | V. Brute au 31/12/2016 | Amort. Cumulé 31/12/2016 | VCN Au 31/12/2016 |
|---|------------------------|--------|----------|--------------|------------------------|--------------------------|-------------------|
| Logiciels informatiques | 11 410 | 1 055 | - | 55 | 12 520 | (9 970) | 2 550 |
| Matériel pour traitements informatiques DELTA | 9 792 | - | - | - | 9 792 | (9 792) | - |
| Autre matériel informatique | 17 939 | 1 983 | - | 172 | 20 095 | (16 496) | 3 599 |
| Immeubles d'exploitation | 10 176 | - | - | - | 10 176 | (4 451) | 5 725 |
| Immeubles hors exploitation | 564 | - | - | - | 564 | (200) | 364 |
| Agencement aménagement installation | 55 240 | 2 476 | - | - | 57 716 | (35 987) | 21 729 |

| | | | | | | | |
|---|----------------|--------------|----------|--------------|----------------|-----------------|---------------|
| Terrains | 1 047 | - | - | - | 1 047 | - | 1 047 |
| Fonds de commerce | 277 | - | - | - | 277 | (216) | 61 |
| Matériel roulant | 1 850 | 593 | - | - | 2 443 | (1 641) | 802 |
| Matériel et mobilier de bureau | 11 918 | 310 | - | - | 12 228 | (9 939) | 2 289 |
| Equipements logements de fonction | 111 | - | - | - | 111 | (103) | 8 |
| Immobilisations incorporelles en cours | 1 422 | 128 | - | (624) | 925 | - | 925 |
| Immobilisations corporelles en cours | 1 036 | 1 298 | - | (392) | 1 942 | - | 1 942 |
| Droit au bail | 72 | - | - | - | 72 | - | 72 |
| Matériels et équipements amical hors exploitation | 18 | - | - | - | 18 | (18) | - |
| Autres immobilisations corporelles | - | 15 | - | - | 15 | - | 15 |
| TOTAL | 122 872 | 7 858 | - | (789) | 129 941 | (88 813) | 41 128 |

| | Amort. Cumulé 31/12/2015 | Dotation | Sortie | Reclass | Amort. Cumulé 31/12/2016 |
|---|--------------------------------|----------------|----------|----------|--------------------------------|
| Logiciels informatiques | (8 781) | (1 188) | - | - | (9 970) |
| Matériel pour traitements informatiques DELTA | (9 792) | - | - | - | (9 792) |
| Autre matériel informatique | (14 676) | (1 820) | - | - | (16 496) |
| Immeubles d'exploitation | (4 255) | (196) | - | - | (4 451) |
| Immeubles hors exploitation | (189) | (11) | - | - | (200) |
| Agencement aménagement installation | (31 790) | (4 197) | - | - | (35 987) |
| Fonds de commerce | (203) | (13) | - | - | (216) |
| Matériel roulant | (1 430) | (212) | - | - | (1 641) |
| Matériel et mobilier de bureau | (9 438) | (500) | - | - | (9 939) |
| Equipements logements de fonction | (101) | (2) | - | - | (103) |
| Matériels et équipements amical hors exploitation | (18) | - | - | - | (18) |
| TOTAL | (80 673) | (8 139) | - | - | (88 813) |

Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 44 123 KTND au 31/12/2016 contre 42 385 KTND au 31/12/2015 Retraité et se détaille ainsi :

| | 31/12/2016 | 31 Décembre 2015 Retraité | 31 Décembre 2015 Publié |
|---|---------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Crédits aux personnels | 15 848 | 15 363 | 15 363 |
| Comptes d'attente et de régularisation actifs | 10 251 | 10 146 | 10 140 * |
| Créances prises en charge par l'Etat | 6 983 | 7 856 | 7 856 |
| Action en défense | 5 858 | 7 709 | 7 709 |
| Divers autres actifs | 5 277 | 1 372 | 1 372 |
| Etat impôts et taxes | 78 | 44 | 44 |
| Sous total Autres actifs | 44 295 | 42 490 | 42 484 |
| Provisions sur autres actifs | (172) | (105) | (105) |
| Total Autres actifs | 44 123 | 42 385 | 42 379 |

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

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

| | 31/12/2016 | 31 Décembre 2015 Retraité | 31 Décembre 2015 Publié |
|--|---------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Débit à régulariser et divers | 3 689 | 3 512 | 3 512 |
| Produits à recevoir | 3 266 | 3 101 | 3 101 |
| Autres comptes de régularisation actif | 2 055 | 2 426 | 2 420 * |
| Charges payées ou comptabilisées d'avance | 1 241 | 1 107 | 1 107 |
| Total Comptes d'attente et de régularisation actifs | 10 251 | 10 146 | 10 140 |

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

Les mouvements par catégorie d'actif des provisions et résorptions y afférentes au cours de l'exercice 2016 se détaillent ainsi:

| | Provision 2015 | Dotation 2016 | Reprise | Provision 2016 |
|--|-------------------|------------------|-----------|-------------------|
| Créditeurs et Débiteurs Divers Contentieux | | 8 | | 8 |
| Suspens au niveau des comptes de Bilan et de liaison | 20 | 54 | | 74 |
| Erreurs de Caisse | 85 | 90 | 85 | 90 |
| Total | 105 | 152 | 85 | 172 |

Le détail de l'action en défense se présente comme suit :

| | Montant de l'affaire 2016 | Montant de l'affaire 2015 |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Affaires Contentieux Social | 2 312 | 2 312 |
| Affaires Saisies Arrêts & Oppositions | 1 702 | 1 684 |
| Affaires Civiles | 1 337 | 3 031 |
| Affaires Pénales | 498 | 553 |
| Affaires prud'homales | 9 | 129 |
| Total | 5 858 | 7 709 |

3.2 Notes sur les postes du passif

Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 31/12/2016 à 147 312 KTND contre 3 495 KTND au 31/12/2015 se détaillant comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|----------------|--------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 147 233 | 3 036 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | 79 | 459 |
| Total | 147 312 | 3 495 |

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 147 233 KTND au 31/12/2016 se détaillant comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|----------------|--------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires résidentes | 104 600 | - |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires non résidents | 42 546 | 3 036 |
| Dettes rattachés sur les établissements bancaires | 87 | - |
| Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 147 233 | 3 036 |

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires se présente ainsi :

| | Jusqu'à 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | Plus de 5 ans | Total |
|---|-------------------|---------------|--------------|------------------|----------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 147 233 | - | - | - | 147 233 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | 79 | - | - | - | 79 |
| Total | 147 312 | - | - | - | 147 312 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|--------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | - | - | 147 233 | 3 036 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | - | - | 79 | 459 |
| Total | - | - | 147 312 | 3 495 |

Au 31-12-2016 les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisés par des titres de marché interbancaires.

Note 9 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 3 661 340 KTND au 31/12/2016 contre 3 402 262 KTND au 31/12/2015. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|------------------|------------------|
| Dépôts à vue | 1 078 398 | 1 010 059 |
| Comptes d'épargne | 1 287 815 | 1 209 007 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 1 102 168 | 998 339 |
| Certificats de dépôts | 100 778 | 83 248 |
| Autres dépôts et avoirs | 92 181 | 101 609 |
| Total Dépôts et avoirs de la clientèle | 3 661 340 | 3 402 262 |

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

| | Jusqu'à 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | Plus de 5 ans | Total |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| Dépôts à vue | 1 078 398 | - | - | - | 1 078 398 |
| Comptes d'épargne | 1 287 815 | - | - | - | 1 287 815 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 645 670 | 392 368 | 64 130 | - | 1 102 168 |
| Certificats de dépôts | 88 278 | 12 500 | - | - | 100 778 |
| Autres dépôts et avoirs | 92 181 | - | - | - | 92 181 |
| Total | 3 192 342 | 404 868 | 64 130 | - | 3 661 340 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | | Total | |
|---|-------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Dépôts à vue | 3 156 | 3 664 | 1 075 242 | 1 006 395 | 1 078 398 | 1 010 059 |
| Comptes d'épargne | - | - | 1 287 815 | 1 209 007 | 1 287 815 | 1 209 007 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 7 881 | 6 000 | 1 094 287 | 992 339 | 1 102 168 | 998 339 |
| Certificats de dépôts | - | - | 100 778 | 83 248 | 100 778 | 83 248 |
| Autres dépôts et avoirs | - | - | 92 181 | 101 609 | 92 181 | 101 609 |
| Total Dépôts et avoirs de la clientèle | 11 037 | 9 664 | 3 650 303 | 3 392 598 | 3 661 340 | 3 402 262 |

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

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 329 449 KTND au 31/12/2016 contre 320 914 KTND au 31/12/2015 ; il se détaille comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|----------------|----------------|
| Emprunts obligataires | 222 410 | 203 385 |
| Emprunts subordonnés | 80 000 | 80 000 |
| Ressources spéciales | 19 837 | 20 678 |
| Emprunt en devises | - | 8 627 |
| Dettes rattachées | 7 202 | 8 224 |
| Total Emprunts et ressources spéciales | 329 449 | 320 914 |

| | jusqu'à 3mois | 3mois à 1 an | 1 an à 5 ans | 5 ans à 7 ans | plus de 7 ans | Indéterminée | Total |
|--|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Emprunts subordonnés | | | 40 000 | | | 40 000 | 80 000 |
| Ressources spéciales | 2 829 | 1 114 | 7 412 | 3 293 | 5 189 | | 19 837 |
| Emprunts obligatoires | 10 973 | 17 026 | 135 012 | 16 760 | 42 639 | | 222 410 |
| Dettes rattachées | 7 202 | | | | | | 7 202 |
| Total Emprunt et ressources spéciales | 21 004 | 18 140 | 182 424 | 20 053 | 47 828 | 40 000 | 329 449 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Emprunts obligataires | - | - | 222 410 | 203 385 |
| Emprunts subordonnés | - | - | 80 000 | 80 000 |
| Emprunt en devises | - | - | - | 8 627 |
| Dettes rattachées emprunts matérialisés | - | - | 7 167 | 8 183 |
| Total Emprunts matérialisés | - | - | 309 577 | 300 195 |
| Ressources spéciales | - | - | 19 837 | 20 678 |
| Dette rattachée Ressources spéciales | - | - | 35 | 41 |
| Total ressources spéciales | - | - | 19 872 | 20 719 |
| Total Emprunts et ressources spéciales | - | - | 329 449 | 320 914 |

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 31/12/2016 se détaille comme suit:

| | Solde d'ouverture | Emissions nouveaux emprunts | Remb | Solde de clôture |
|---------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------|------------------|
| Emprunt obligataire | 203 385 | 45 700 | (26 675) | 222 410 |
| Emprunt Subordonnée | 80 000 | - | - | 80 000 |
| Emprunt en devises | 8 627 | - | (8 627) | - |
| Dette rattachée | 8 183 | | (1 016) | 7 167 |
| Total | 300 195 | 45 700 | (36 318) | 309 577 |

Emprunts obligataires:

(en MKTND)

| Libellés de l'emprunt | Montant Initial | Taux d'intérêt brut en % | Durée en années | Nominal en Dinars | Nombre d'oblig | Montant Souscrit | Encours au 31/12/2016 |
|-----------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| UIB 2009-1 | 100 MDT | Cat A 5,25% | 10 | 100 | 297 000 | 29,7 | 8.9 |
| | | Cat B 5,5% | 15 | 100 | 250 000 | 25 | 13.3 |
| | | Cat C 5,85% | 20 | 100 | 453 000 | 45,3 | 29.4 |
| UIB 2011-1 | 50 MDT | Cat A TMM+ 1% | 10 | 100 | 182 500 | 18,25 | 9.1 |
| | | Cat B 6,3% | 20 | 100 | 317 500 | 31,75 | 23.8 |
| UIB 2011-2 | 50-75 MDT | Fixe 5,9% | 7 | 100 | 514 310 | 51,43 | 22.0 |
| UIB 2012-1 | 40-60 MDT | Cat A 6,3% | 7 | 100 | 347 000 | 34,7 | 19.8 |
| | | Cat B 6,4% | 10 | 100 | 48 500 | 4,85 | 3.4 |
| | | Cat C 6,7% | 20 | 100 | 4 500 | 0,45 | 0.4 |

| | | | | | | | |
|----------|---------|------------------------|---|-----|---------|--------|------|
| UIB 2015 | 50 MDT | Cat A TMM+ 1,95% | 5 | 100 | 52 500 | 5,25 | 4.2 |
| | | Cat A 7,4% | 5 | 100 | 124 750 | 12,475 | 9.9 |
| | | Cat B 7,5% | 7 | 100 | 322 750 | 32,275 | 32.3 |
| UIB 2016 | 75 MDT* | Cat A Fixe 7,% | 5 | 100 | 233 000 | 23,3 | 23.3 |
| | | Cat B Fixe 7,5% | 7 | 100 | 224 000 | 22,4 | 22.4 |

*Emprunt clôturé au début de l'exercice 2017 à 75MTND.

Emprunts subordonnés Société Générale:

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

Note 11 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 151 176 au 31/12/2016 contre 99 628 au 31 décembre 2015 Retraité se détaillant ainsi :

| | 31/12/2016 | 31 Décembre 2015 Retraité | 31 Décembre 2015 Publié |
|---|----------------|------------------------------|-------------------------------|
| Comptes d'attente et de régularisation passif | 57 315 | 25 053 | 25 053 * |
| Etat impôts et taxes | 21 345 | 6 425 | 6 425 |
| Sommes dues au personnel | 21 305 | 17 140 | 17 140 |
| Valeurs exigibles après encaissement | 19 482 | 14 732 | 14 732 |
| Provision pour passifs et charges | 10 876 | 15 095 | 15 095 |
| Saisies arrêts clients | 5 717 | 6 340 | 6 340 |
| Provision sur chèques certifiés | 5 232 | 5 082 | 5 082 |
| Charges provisionnées pour congé à payer | 4 986 | 4 370 | 4 370 |
| Cotisation CNSS | 3 770 | 3 270 | 3 270 |
| Fournisseurs factures à payer | 1 148 | 2 121 | 2 121 |
| Total Autres passifs | 151 176 | 99 628 | 99 628 |

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

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|---------------|---------------|
| Provision sur engagements Hors Bilan | 2 821 | 3 824 |
| Provision pour risques divers | 3 722 | 6 375 |
| Provision pour risques administratif | 2 520 | 2 380 |
| Provision sur action en défense | 1 133 | 1 781 |
| Provision pour action en justice | 269 | 145 |
| Provision hors bilan sur décôtes de garanties | 411 | 590 |
| Total Provision pour passifs et charges | 10 876 | 15 095 |

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

| | 31/12/2016 | 31 Décembre 2015 Retraité | 31 Décembre 2015 Publié |
|--|---------------|------------------------------|----------------------------|
| Créditeurs divers | 23 518 | - | - |
| Charges à payer | 20 401 | 17 992 | 17 992 |
| Divers comptes de suspens | 6 718 | 3 155 | 3 149 * |
| Prime d'assurance crédit à reverser | 4 528 | 1 738 | 1 738 |
| Commission de garantie et de péréquation change | 703 | 594 | 594 |
| Autres produits perçus d'avance | 593 | 1 068 | 1 068 |
| Produits perçus d'avance | 535 | 380 | 380 |
| Fournisseurs bons de carburant | 155 | 62 | 62 |
| Assurance vie personnel | 114 | 42 | 42 |
| Dividendes à payer | 50 | 28 | 28 |
| Total Comptes d'attente et de régularisation passif | 57 315 | 25 059 | 25 053 |

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

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 12 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 122 982 KTND au 31/12/2016 contre 77 789 KTND au 31/12/2015 soit une augmentation de 45 193 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|-------------------------|----------------|---------------|
| Primes liées au capital | 24 800 | 24 800 |
| Réserve légale | 10 734 | 7 532 |
| Autres réserves | 75 505 | 34 679 |
| Fonds social | 11 943 | 10 778 |
| Total Réserves | 122 982 | 77 789 |

Note 13 : Capitaux Propres

Au 31 décembre 2016, le capital social s'élève à 172.800 KTND composé de 32.560.000 actions ordinaires et 2.000.000 certificats d'investissement d'une valeur nominale de 5 dinars.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 371 584 au 31/12/2016 contre 314 629 KTND au 31/12/2015, soit une variation 56 955 KTND.

La variation des capitaux propres se détaille comme suit :

| | Capital social | Résultats reportés | Réserve légale | Autres réserves | Fonds social | Prime d'émission | Résultat de la période | Total des Capitaux propres |
|---|-------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------------|---------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Situation à l'ouverture de l'exercice 2015 | 172 800 | (51 171) | 4 760 | 289 | 9 621 | 74 800 | 56 616 | 267 715 |
| Affectation du résultat de l'exercice N-1 | - | 1 171 | 2 772 | 34 390 | 1 000 | - | (39 333) | - |
| Distribution de dividendes | - | - | - | - | - | - | (17 280) | (17 280) |
| Report à nouveau | - | 2 | - | - | - | - | (2) | - |
| Résorption des pertes | - | 50 000 | - | - | - | (50 000) | - | - |
| Résultat de l'exercice | - | - | - | - | - | - | 64 038 | 64 038 |
| Autres mouvements sur Fonds social | - | - | - | - | 157 | - | - | 157 |

| | | | | | | | | |
|---|----------------|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Situation à l'ouverture de l'exercice 2016 | 172 800 | 2 | 7 532 | 34 679 | 10 778 | 24 800 | 64 038 | 314 629 |
| Affectation du résultat de l'exercice N-1 | | 19 010 | 3 202 | 40 826 | 1 000 | | (64 038) | - |
| Distribution de dividendes | | (19 008) | - | - | - | - | - | (19 008) |
| Report à nouveau | | - | - | - | - | - | - | - |
| Résorption des pertes | | - | - | - | - | - | - | - |
| Résultat de l'exercice | | - | - | - | - | - | 75 798 | 75 798 |
| Autres mouvements sur Fonds social | | - | - | - | 165 | - | - | 165 |
| Situation à la clôture de l'exercice 2016 | 172 800 | 4 | 10 734 | 75 505 | 11 943 | 24 800 | 75 798 | 371 584 |

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 592 913 KTND au 31/12/2016 contre 499 161 KTND au 31/12/2015. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cautions données sur ordre correspondants étrangers | 370 664 | 295 799 |
| Garantie donnée confrère | 12 000 | - |
| Avals donnés en devises | 31 260 | 29 218 |
| Cautions émises en faveur de la clientèle | 175 380 | 170 009 |
| Avals donnés en dinars | 3 609 | 4 135 |
| Total Cautions, avals et autres garanties données | 592 913 | 499 161 |

L'encours des cautions et avals se détaille au 31/12/2016 comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cautions, avals et autres garanties d'ordre d'établissements bancaires et financiers | 12 000 | - |
| Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle | 580 913 | 499 161 |
| Cautions, avals et autres garanties donnés | 592 913 | 499 161 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|--|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Cautions, avals et autres garanties d'ordre d'établissements bancaires et financiers | - | - | 12 000 | 0 |
| Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle | - | - | 580 913 | 499 161 |
| Cautions, avals et autres garanties donnés | - | - | 592 913 | 499 161 |

Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élevaient à 211 460 KTND au 31/12/2016 contre 114 210 KTND au 31/12/2015. Le solde se détaille ainsi :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|----------------|----------------|
| Ouverture de Credoc import confirmé | 155 337 | 89 388 |
| Ouverture Credoc import non confirmé | 8 091 | 6 412 |
| Sous total crédoc import | 163 428 | 95 800 |
| Confirmation de Credoc export | 47 917 | 7 409 |
| Acceptation et paiement différé sur Credoc export | 115 | 11 001 |
| Sous total crédoc export | 48 032 | 18 410 |
| Total Crédits documentaires | 211 460 | 114 210 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Ouverture de Credoc import confirmé | - | - | 155 337 | 89 388 |
| Ouverture Credoc import non confirmé | - | - | 8 091 | 6 412 |
| Sous total Credoc import | - | - | 163 428 | 95 800 |
| Confirmation de Credoc export | - | - | 47 917 | 7 409 |
| Acceptation et paiement différé sur Credoc export | - | - | 115 | 11 001 |
| Sous total Credoc export | - | - | 48 032 | 18 410 |
| Total Crédits documentaires | - | - | 211 460 | 114 210 |

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 et aux autorisations de découvert autorisé et qui ne sont pas utilisées à la date d'arrêté.

Les engagements donnés présentent un solde de 141 886 KTND au 31/12/2016 contre 72 066 KTND au 31/12/2015.

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|----------------|---------------|
| Engagements de financements donnés aux clientèles | 141 886 | 72 066 |
| Total Engagements de financements donnés | 141 886 | 72 066 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|---------------|
| | 31/12/2016 | 31/12/2015 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
| Engagements de financements donnés aux clientèles | - | - | 141 886 | 72 066 |
| Total Engagements de financements donnés | - | - | 141 886 | 72 066 |

Note 17 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 756 437 KTND au 31/12/2016 contre 643 145 KTND au 31/12/2015 et se détaillent comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Garanties reçues des autres établissements de crédit | 498 754 | 395 280 |
| Compagnies d'assurance | 1 244 | 1 424 |
| Garanties reçues de la clientèle | 199 980 | 186 616 |
| Garanties reçues de l'Etat | 56 459 | 59 825 |
| Total Garanties reçues | 756 437 | 643 145 |

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 498 754 KTND au 31/12/2016 contre 395 280 KTND au 31/12/2015 et se détaillent comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients | 370 664 | 295 799 |
| Garanties données par la Société Générale | 2 426 | - |
| Garanties reçues des correspondants étrangers | 43 347 | 46 376 |
| Confirmation banque Credoc export | 48 032 | 18 410 |
| Garanties reçues des correspondants locaux | 34 285 | 34 695 |
| Total Garanties reçues des autres établissements de crédit | 498 754 | 395 280 |

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 199 980 KTND au 31/12/2016 contre 186 616 KTND au 31/12/2015 et se détaillent comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Garanties hypothécaires | 199 870 | 186 494 |
| Nantissement d'actions et valeurs mobilières | 110 | 122 |
| Total Garanties reçues de la clientèle | 199 980 | 186 616 |

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 56 459 KTND au 31/12/2016 contre 59 825 KTND au 31/12/2015 et se détaillent comme suit :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Autres garanties reçues de l'Etat | 15 666 | 22 370 |
| SOTUGAR | 15 805 | 14 477 |
| FNG et FOPRODI | 24 988 | 22 978 |
| Total Garanties reçues de l'Etat | 56 459 | 59 825 |

Opérations en devises

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

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Achat au comptant | 16 718 | 19 364 |
| Vente au comptant | 16 425 | 19 253 |

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 :

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---------------|------------|------------|
| Achat à terme | 124 621 | 174 115 |
| Vente à terme | 121 643 | 172 123 |

Les opérations de changes à terme sont contractés à des fins de couverture dûment ordonnées par la clientèle et ayant un sous-jacent une opération commerciale.

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 18 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 265 099 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi :

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers | 1 136 | 3 353 |
| Opérations avec la clientèle | 256 227 | 245 444 |
| Autres intérêts et revenus assimilés | 7 736 | 7 104 |
| Total Intérêts et revenus assimilés | 265 099 | 255 901 |

Note 19 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 84 656 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi :

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Commissions sur comptes | 14 545 | 8 258 |
| Commissions sur opérations de caisse | 1 678 | 1 646 |
| Commissions sur crédits | 24 200 | 15 298 |
| Commissions sur monétique banque a distance | 21 738 | 19 138 |
| Autres commissions | 6 465 | 5 349 |
| Commissions sur moyens de paiement | 6 903 | 6 947 |
| Autres produits sur services financiers | 9 127 | 5 585 |
| Total Commissions (en produits) | 84 656 | 62 221 |

Note 20 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 16 012 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi :

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Gain net sur opérations de change | 16 012 | 11 397 |
| Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 16 012 | 11 397 |

Note 21 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 9 070 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Intérêts sur obligations | 330 | 133 |
| Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation | 1 180 | 1 581 |
| Intérêts sur bons de trésor assimilables | 5 135 | 3 819 |
| Intérêts sur emprunt national | 1 855 | 1 840 |
| Intérêt sur titres d'investissement SICAR | 570 | 694 |
| Total Revenus du portefeuille d'investissement | 9 070 | 8 067 |

Note 22 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 123 472 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers | 6 490 | 2 266 |
| Emprunts et ressources spéciales | 15 537 | 15 923 |
| Opérations avec la clientèle | 100 359 | 96 958 |
| Autres intérêts et charges | 1 086 | 1 813 |
| Total Intérêts courus et charges assimilées | 123 472 | 116 960 |

Note 23 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 3 615 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Commissions monétiques | 2 427 | 2 318 |
| Redevances et prestations | 250 | 267 |
| Autres commissions | 209 | 173 |
| Rémunération du fonds géré SICAR | 212 | 353 |
| Frais de confection carnet de chèques | 99 | 101 |
| Frais télégrammes télex | 171 | 182 |
| Règlement télécom SMS Banking | 247 | 548 |
| Total Commissions encourues | 3 615 | 3 942 |

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 par des provisions totalisent 13 328 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Cout net du risque clientèle | 18 728 | 17 940 |
| Cout net du risque divers | (5 400) | (1 185) |
| Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 13 328 | 16 755 |

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

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Dotations aux provisions collectives | 2 165 | 3 030 |
| Dotations aux provisions sur risque de contrepartie | 35 830 | 30 510 |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles | (11 002) | (11 779) |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote | (7 166) | (4 145) |
| Reprise sur provisions de contrepartie utilisées | (11 060) | (17 490) |
| Reprise sur provisions de contrepartie utilisées / Décote | (1 186) | (1 453) |
| Pertes couvertes de contrepartie | 1 087 | 1 806 |
| Pertes non couvertes de contrepartie | 72 | 145 |
| Cession de créances à l'IRC | 11 159 | 17 130 |
| Dotations pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan | 287 | 1 152 |
| Reprise pour risque de contrepartie sur engagements hors bilan | (1 271) | (764) |
| Reprise sur provisions hors bilan sur décote | (179) | (200) |
| Gains de cession | (8) | (2) |
| Total Coût net du risque clientèle | 18 728 | 17 940 |

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|--|----------------|----------------|
| Dotations aux provisions pour risques et charges | 443 | 1 792 |
| Reprises sur provisions pour risques et charges | (3 469) | (482) |
| Reprise de provision sur comptes d'actifs | (132) | (106) |
| Dotations aux provisions sur comptes d'actifs | 11 | 15 |
| Perte sur éléments hors exploitation | 446 | 353 |
| Gain sur éléments hors exploitation | (3 867) | (3 257) |
| Perte sur autres éléments d'exploitation | 1 168 | 500 |
| Total Cout net du risque divers | (5 400) | (1 185) |

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent -316 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Dotation aux provisions sur titres de participation | (224) | (174) |
| Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR | (201) | (738) |
| Pertes sur titres d'investissement | (562) | - |
| Reprise de provisions sur titres de participation | 478 | 111 |
| Reprise provisions sur fonds géré SICAR | 193 | 77 |
| Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | (316) | (724) |

Note 26: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 87 688 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Rémunération du personnel | 62 581 | 56 155 |
| Charges sociales | 18 187 | 15 296 |
| Autres charges de personnel | 6 780 | 7 398 |
| Dotation au provision sur indemnité fin de carrière | 140 | - |
| Reprise provision sur indemnité fin de carrière | - | (54) |
| Total Frais de personnel | 87 688 | 78 795 |

Note 27 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 24 050 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Frais d'exploitation non bancaires | 13 517 | 12 508 |
| Autres charges générales d'exploitation | 10 533 | 9 775 |
| Total Charges générales d'exploitation | 24 050 | 22 283 |

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 10 533 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Loyers commerciaux | 3 230 | 2 909 |
| Maintenance logiciel informatique | 2 204 | 1 915 |
| Autres services extérieurs | 1 170 | 887 |
| Assurance globale banque | 768 | 801 |
| Maintenance matériel informatique | 545 | 599 |
| Entretien et nettoyage immeubles | 462 | 450 |
| Loyer personnel logements de fonction | 357 | 278 |
| Gardiennage et surveillance | 355 | 314 |
| Assurance immeubles et voitures | 347 | 339 |
| Honoraires commissaires aux comptes | 334 | 367 |
| Rémunération d'intermédiaires | 308 | 213 |
| Sous-traitance archives | 136 | 151 |
| Frais judiciaires | 121 | 295 |
| Entretien et réparation divers | 118 | 102 |
| honoraires service assistance Société Générale | 47 | 118 |
| Sous- traitance informatique | 26 | 26 |
| Maintenance et consommable photocopieurs | 5 | 11 |
| Total Travaux fournitures et services extérieurs | 10 533 | 9 775 |

Note 28 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 30 000 KTND se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt | 145 100 | 127 315 |
| (+) Déductions nets Réintégrations | (1 793) | (5 339) |
| Résultat fiscal avant provisions | 143 307 | 121 976 |
| - Déduction provisions | 38 282 | 34 690 |
| Résultat fiscal | 105 025 | 87 286 |
| Réinvestissement | 19 310 | 13 376 |
| Résultat fiscal après réinvestissement | 85 715 | 73 910 |
| Taux d'impôt | 35,00% | 35,00% |
| Impôt sur les sociétés | 30 000 | 25 869 |

Note 29: Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires

Le Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires totalise -7 866 KTND au 31/12/2016 se détaillant ainsi:

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|--|----------------|---------------|
| Gain Extraordinaire | - | 9 |
| Perte Extraordinaire* | (7 866) | - |
| Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | (7 866) | 9 |

*Une charge extraordinaire relative à la contribution conjoncturelle décidée au niveau de l'article 48 de la loi n° 2016-78 du 17 décembre 2016 portant loi de finances pour l'année 2017.

La dite contribution, répond aux conditions prévues par le paragraphe 18 de la norme comptable NC08, relative au Résultat Net de l'exercice et Eléments Extraordinaires, ce qui justifie sa présentation au niveau de l'Etat de Résultat sous la Rubrique "Eléments Extraordinaires"

Note 30 : Résultat par Action

Le résultat par action au 31/12/2016, est de 2,193 DT.

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Résultat de la période | 75 798 | 64 038 |
| Capital social - nombre de titres | 34 560 000 | 34 560 000 |
| Résultat par action en DT | 2,193 | 1,853 |

Le résultat par action ainsi déterminé en 2016 correspond à la fois au résultat de base par action et au résultat dilué par action, tels que définis par les normes comptables. Il est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires et aux certificats d'investissement par le nombre moyen pondéré d'actions et de certificats d'investissement en circulation au cours de l'exercice.

3.6- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 31 : Liquidités et équivalents de liquidités

| | Exercice 2016 | Exercice 2015 Retraité | Exercice 2015 Publié |
|---|------------------|---------------------------|-------------------------|
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 210 477 | 62 919 | 62 919 |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers | 49 588 | 153 197 | 153 197 |
| Emprunts auprès de la banque centrale | - | - | - |
| Dépôts des établissements bancaires et financiers | (147 146) | (3 036) | (3 036) |
| Dépôts des établissements financiers * | (79) | (459) | - |
| Total | 112 840 | 212 621 | 213 080 |

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

3.7- 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 2016 se présentent comme suit :

Opérations avec le Groupe Société Générale

- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 17 Décembre 2015, une garantie de la Société Générale en couverture des engagements de la société " Nestlé Tunisie ", pour un montant total de 3 000 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie, qui a été signé le 31 Juillet 2014 avec échéance le 15 Juillet 2015 prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,032% l'an. L'acte de garantie précité a été renouvelé dans les mêmes conditions pour une nouvelle période d'une année jusqu'au 30 Juillet 2016.

Les commissions supportées par la banque en 2016 au titre de la garantie consentie par la Société Générale en couverture de l'engagement de la société " Nestlé Tunisie " s'élèvent à 0,7 KTND y compris la TVA non déductible.

- L'UIB a reçu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 17 Décembre 2015, une garantie de la Société Générale en couverture des engagements de la société "Nestlé Tunisie Distribution", pour un montant total de 6 000 KTND.

A ce titre, l'acte de garantie, qui a été signé le 31 Juillet 2014 avec échéance le 15 Juillet 2015 prévoit la perception par la Société Générale d'une commission au taux de 0,032% l'an. L'acte de garantie précité a été renouvelé dans les mêmes conditions pour une nouvelle période d'une année jusqu'au 30 Juillet 2016.

Les commissions supportées par la banque en 2016 au titre de la garantie consentie par la Société Générale en couverture de l'engagement de la société «Nestlé Tunisie Distribution» s'élèvent à 1,3 KTND y compris la TVA non déductible.

- L'UIB a reçu, en vertu de la décision de son conseil d'administration du 12 Mars 2015, une garantie de la Société Générale dans le cadre d'une convention entre BNP Paribas Securities Services et l'UIB en couverture des dépôts espèces du compte BNPS ouvert dans le livre de l'UIB, et ce pour un montant forfaitaire maximum de 1 000 KEUR. Cette garantie est rémunérée à un taux de 0,4805% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2016 au titre de cette garantie s'élèvent à 14 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 SONOBRA et ce, pour un montant de 43 464 KTND. Cette garantie est rémunérée à un taux de 0,25% l'an. Le montant de la garantie est ajusté à l'engagement au 31 décembre 2016, l'encours de cette garantie est de 13 500 KTND.

Les commissions supportées par la banque en 2016 au titre de cette garantie s'élèvent à 39 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 Générale, en vertu de laquelle la banque assure la conservation des instruments financiers

ainsi que les espèces détenus pour le compte de ses clients.

Les commissions facturées par l'UIB au cours de 2016, en vertu de la convention précitée, s'élèvent à 681 KTND Hors TVA.

- 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+ 62bps

L'emprunt a été intégralement remboursé au 23/11/2016. La charge d'interêt au titre de 2016 dudit emprunt s'élève à 84 KTND.

- 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. Un avenant portant sur la reconduction dudit contrat jusqu'au 31 décembre 2014 a été approuvé par le conseil d'administration du 28 Novembre 2014.

Un avenant au contrat précité, couvrant les années 2015 et 2016, à été approuvé par le conseil d'administration du 17 Décembre 2015.

La charge supportée par la banque en 2016 au titre de cette convention, s'est élevée à 98KTND Hors TVA.

- 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 2016 au titre de ce prêt, s'élèvent à 1 728KTND.

- 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 conclu pour une durée 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 2016 au titre de ce prêt, s'élèvent à 1 728 KTND.

- L'UIB a reconduit, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 07 Octobre 2016, un contrat d'assistance technique avec la société générale 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 KEuros par an.

Les honoraires supportés par la banque en 2016 au titre de cette convention, se sont élevés à 58 KTND Hors TVA.

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 2016 au titre de cette convention, s'élève à 12 KTND HT.

- L'UIB a reconduit, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 07 Octobre 2016, 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 2016 au titre de cette convention, s'élève à 146 KTND Hors TVA.

- L'UIB a conclu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 28 novembre 2014, un contrat de prestation de service « Internet Banking pour les Entreprises » portant sur l'assistance, le conseil et le support au

projet de déploiement d'un dispositif de banque sur Internet à destination des entreprises, avec la Société Générale.

Ce contrat, qui annule et remplace le contrat autorisé par le Conseil d'Administration du 08 avril 2011, est valable pour une durée de deux ans renouvelables de manière tacite pour des périodes successives d'un an.

Le coût de la maintenance et du support post production supporté par la banque en 2016 est de 91KTND
 - L'UIB a conclu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 28 Novembre 2014, un contrat de maintenance Narval (application ayant trait au pilotage de la surveillance permanente au sein de l'UIB) avec le Groupe moyennant une redevance annuelle de 4 632 Euros Hors TVA.

Ce contrat, annule et remplace le contrat autorisé par le Conseil d'Administration du 19 décembre 2013.

La charge constatée par la Banque au titre de l'exercice 2016 s'élève à 11 KTND.

-L'UIB a conclu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 12 Mars 2015, un contrat de prestation de service avec la filiale de la société générale "KOMERKNI BANKA" portant sur l'élaboration d'un plan directeur en matière de stratégie d'infrastructure IT. La charge supportée par la banque au titre de l'exercice 2016 s'élève à 92 KTND Hors taxe.

- 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 2016. L'encours de ces opérations au 31/12/2016 se détaille comme suit :

| Désignation | Devises | Montant | Contre valeur |
|--|---------|---------|----------------|
| Garanties Reçues / concours à La Clientèle | TND | 36 837 | 36 837 |
| | EUR | 2 084 | 5 055 |
| Total | | | 41 892 |
| Credoc Import | JPY | 377 000 | 7416 |
| | USD | 24 369 | 56 043 |
| | EUR | 14 962 | 36 297 |
| Total | | | 99 756 |
| Credoc Export | TND | 126 | 126 |
| | USD | 56 | 128 |
| | EUR | 948 | 2 299 |
| Total | | | 2 553 |
| Garanties Emises | EUR | 2 568 | 6 223 |
| | MAD | 452 | 103 |
| Total | | | 6 326 |
| Garanties Reçues | TND | 76 127 | 76 127 |
| | USD | 15 017 | 34 536 |
| | EUR | 93 626 | 227 123 |
| Total | | | 337 786 |

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

- L'UIB a conclu un contrat avec l'IRC qui consiste à céder, à la société l'internationale de Recouvrement des Créances – IRC, 8 365 créances pour un total d'engagements cédés de 15 698 KTND et à un prix de cession de 8 365 dinars.

Ce contrat a été autorisé par le Conseil d'administration du 17 mars 2017.

- 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 2012. Cette convention porte sur la réalisation des travaux d'assistance comptable, d'établissement et du 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 de 20 KTND Hors TVA. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2016 s'élève à 20 KTND.

-L'IRC a souscrit à deux placements à terme. Le détail des placements à court terme se présente au 31 décembre 2016 comme suit:

| Montant | Taux | Date de Souscription | Date d'échéance |
|---------|------|----------------------|-----------------|
| 1 500 | 6,22 | 08/03/2016 | 28/02/2017 |
| 450 | 6,23 | 28/12/2016 | 25/06/2017 |

- Les dépôts de l'IRC chez l'UIB totalisent au 31/12/2016 137KTND.

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 Hors TVA en contrepartie de ses services. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2016, s'élève à 10 K TND.

- 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 2016, s'élèvent à 3 KTND Hors TVA.

- L'UIB a conclu le 23 juillet 2012 une convention en vertu de laquelle l'UIB loue à l'UIB Finance pour une durée de 3 ans renouvelables, un espace au lac Turkana résidence Reflets du Lac. Les revenus constatés par la banque, en 2016, s'élèvent à 5,359 KTND.

Cette convention a été approuvée par le Conseil d'Administration de l'UIB du 11 avril 2013.

- 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 Hors TVA.

A ce titre, le produit constaté par la banque en 2016 s'élève à 5 KTND.

Cette convention a été approuvée par le Conseil d'Administration de l'UIB du 11 avril 2013

- L'UIB a conclu, le 30 Août 2012 avec UIB Finance un contrat de maintenance et de gestion du service back office de cette dernière au titre duquel la banque perçoit des honoraires annuels de 5 K TND Hors TVA. Le produit constaté par la banque au titre de l'exercice 2016 est de 5 K TND.

Cette convention a été approuvée par le Conseil d'Administration de l'UIB du 11 avril 2013.

- L'UIB a conclu, le 01 Novembre 2016, une convention de service boursier relatif à l'émission de l'emprunt obligataire subordonné avec « UIB Finance » et « MAC.SA », en vertu de laquelle l'UIB confie à ces deux intermédiaires la mission de l'émission et la commercialisation de l'emprunt obligataire subordonné « UIB Subordonné 2016 ».

Au titre de cette mission, les placeurs percevront une commission de placement calculée à raison de 0,5% hors taxes sur la valeur globale des fonds collectés par chaque intermédiaire des obligations émises auprès des publics. Le produit revenant à l'UIB Finance au titre de 2016 s'élève à 47 KTND.

- Les dépôts de l'UIB FINANCE chez l'UIB totalisent au 31/12/2016 772 KTND.

Opérations avec la société "International – Sicar"

- L'UIB a conclu, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 19 Décembre 2013, un contrat d'assistance comptable avec la société International – Sicar, en vertu duquel la banque perçoit des honoraires annuels de 40 KTND Hors TVA en contrepartie de ses services. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2016, s'élève à 40 KTND Hors TVA.

- L'UIB a conclu, le 01/07/2015 une convention avec la société International Sicar autorisée par le conseil d'administration du 31 juillet 2015.

Cette convention annule et remplace:

- La convention de gestion des fonds gérés UIB datée du 13 Mars 2000;

- l'avenant de la convention de gestion des fonds gérés UIB du 02 Septembre 2002;

- l'avenant de la convention de gestion des fonds gérés UIB datée du 27 décembre 2003.

Au 31 Décembre 2016, les fonds débloqués par la banque et gérés par l'international SICAR s'élèvent à 9 669 KTND. Il est à préciser que les déblocages ont été effectués au cours des exercices antérieurs à 2008.

Conformément à la nouvelle convention, les principales conditions de gestion desdits fonds se présentent comme suit:

- Une commission de gestion à servir à la SICAR égale à 0,65% l'an du montant des fonds sur l'encours non utilisé des fonds gérés, perçue trimestriellement et calculée sur le solde des fonds non utilisés fin de trimestre;

- Une commission de gestion à servir à la SICAR égale à 1,5% l'an des fonds utilisés en participations effectives et productives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque trimestre;

- Une commission à percevoir par la SICAR égale à 20% des dividendes reçus sur les participations;

- Une commission à percevoir par la SICAR égale à 10% des plus values de cession de participation.

- Une commission de recouvrement à servir à la SICAR égale à 10% des récupérations en principal sur les participations non productives plafonnée à 150 KTND en TTC.

Le montant de la charge constatée par la banque en 2016 au titre de la gestion des fonds confiés à l'International Sicar, s'élèvent à 47 KTND.

- Le montant des commissions de recouvrement au titre de l'année 2016 s'élève à 114 KTND y compris la TVA non déductible.

- L'UIB a conclu, le 27/02/2015 une convention avec la société International SICAR, autorisée par le conseil d'administration du 12 mars 2015 et en vertu de laquelle cette dernière confie à la SICAR la gestion d'un fond d'un montant de 2 000 KTND.

Sur ce fond gérés, l'international SICAR percevra par an:

- Une commission de gestion égale à 0,65% des montants non utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des fonds non utilisés à la fin du trimestre;

- une commission de gestion égale à 1% des fonds utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque trimestre.

- une commission de rendement du portefeuille calculée sur la base de 10% des produits perçus sur le placement de la trésorerie disponible non encore investie.

Le montant de la charge constatée par la banque en 2016 au titre de la gestion des fonds confiés à l'International Sicar, s'élèvent à 13 KTND.

Le montant de la charge constatée par la banque en 2016, relative à la commission de rendement au titre de ce nouveau fond confié à l'international SICAR s'élève à 10 KTND hors TVA,

- L'UIB a conclu le 09/02/2016, en vertu de la décision du Conseil d'Administration du 16 Mars 2016, une convention avec la société «International SICAR». Cette dernière confie à la SICAR la gestion d'un fond d'un montant 1 376 KTND.

Sur ce Fond Géré l'International SICAR percevra par an:

- Une commission de gestion égale à 0,65% des montants non utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des fonds non utilisés fin de trimestre;

- une commission de gestion égale à 1% des montants utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations fin de trimestre;

- une commission de rendement du portefeuille calculée sur la base de 10% des produits perçus sur le placement de la trésorerie disponible non encore investie.

Cette convention a été autorisée par le conseil d'administration du 16 Mars 2016.

Le montant de la charge constatée par la banque en 2016 au titre de la gestion dudit fond à « l'International Sicar », s'élève à 7KTND Hors TVA.

Le montant de la charge constatée par la banque en 2016 relative à la commission de rendement au titre de ce nouveau fond confié à « l'International Sicar », s'élève à 9 KTND Hors TVA

-L'UIB a conclu le 17/03/2017, en vertu de la décision de son Conseil d'Administration du 17 Mars 2017, une convention avec la société «International SICAR». Cette dernière confie à la SICAR la gestion d'un fond d'un montant de 1 570 KTND.

Sur ce fond géré l'international SICAR percevra par an:

- Une commission de gestion égale à 0,65% des montants non utilisés en participation effectives perçue trimestriellement calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque trimestre;
- Une commission de gestion égale à 1% des fonds utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque trimestre,
- Une commission de rendement du portefeuille calculée sur la base de 10% des produits perçus sur le placement de la trésorerie disponible non encore investie.
- Une commission égale à 10% du montant des plus values encaissées sur la participation en fonds gérés UIB.
- Un avenant aux conventions a été conclu entre l'UIB et l'international Sicar. Cet avenant modifie la rémunération de l'international Sicar en ce qui concerne les plus values de cession des participations et concerne l'ensemble des conventions sur fonds gérés UIB conclues jusqu'à la date de la signature de la présente.

Il a été arrêté et convenu ce qui suit :

- L'International Sicar percevra une commission égale à 10% du montant des plus values encaissées sur la cession des participations en Fonds Gérés UIB.
- Les autres rémunérations hors plus values demeurent inchangées.
- Au cours de l'exercice 2012, l'UIB a conclu une convention avec la société International SICAR consistant à faire bénéficier la SICAR du mécanisme du fonctionnement et des avantages du compte à rendement optimum. Les charges d'intérêts payées par la banque au titre de l'exercice 2016 s'élèvent à 16KTND.
- 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 autorisé par le conseil d'administration de l'UIB du 11 avril 2013.

L'UIB a conclu, avec la SICAR, trois conventions de placement "compte à terme". Le détail est résumé dans le tableau ci-après:

| Montant | Taux | Date de Souscription | Date d'échéance |
|---------|-------|----------------------|-----------------|
| 2 000 | 6,01 | 15/10/2016 | 03/01/2017 |
| 250 | 5,95 | 01/12/2016 | 01/03/2017 |
| 200 | 6,010 | 20/10/2016 | 18/01/2017 |
| 1 376 | 6,07 | 30/11/2016 | 28/02/2017 |
| 2 000 | 6,01 | 14/10/2016 | 12/01/2017 |

- L'UIB a octroyé, le 16/12/2016, une avance sur compte à terme à la SICAR pour un montant de 200 KTND au taux de 7,010% avec une échéance le 03/01/2017.

- Les dépôts de la SICAR chez l'UIB totalisent au 31/12/2016 est de 2 239KTND.

Opérations avec la société "Zemni immobilière"

- L'UIB a conclu en vertu de la décision de son conseil d'administration du 12 Mars 2015 un contrat de location d'un local avec la société Zemni Immobilière gérée par l'administrateur de l'UIB Habib BOUAZIZ.

La charge supportée par la banque au titre de l'exercice 2016 est de 50 KTND HTVA.

Obligations et engagements de la banque envers les dirigeants

Les rémunérations brutes du Directeur Général et du Directeur Général Adjoint telles que fixées par les Conseils d'Administration du 09 juin 2008, 22 mai 2012 et 16 mars 2016 ainsi que celle des administrateurs telle que fixée annuellement par l'assemblée générale se détaillent comme suit:

| | Directeur Général | | Directeur Général Adjoint | | Administrateurs | |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2016 | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2016 | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2016 |
| Avantages à court terme : | | | | | | |
| - Salaire | 619 392 | - | 476 010 | - | - | - |
| - Intéressement sous forme de bonus | 485 170 | 693 793 | 97 034 | 97 034 | - | - |
| - Charges sociales et fiscales | 306 468 | 257 730 | 162 184 | 52 837 | - | - |
| - Congés payés | 44 455 | 156 761 | 15 742 | 15 742 | - | - |
| - Autres avantages | 22 542 | - | 3 441 | - | - | - |
| - Jetons de présence | - | 28 800 | - | - | 150 000 | 150 000 |
| TOTAL | 1 478 027 | 1 137 084 | 754 411 | 165 613 | 150 000 | 150 000 |

Note 32: Evènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 17 mars 2017. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etats financiers - Exercice clos le 31 décembre 2016

Messieurs les actionnaires de l'Union Internationale de Banques,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 04 juin 2015, 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 2016, 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 2016, 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 371 584 KTND, y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice s'élevant à 75 798 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 2016, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

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 banque à la réglementation en vigueur.

Tunis, le 10 Avril 2017

Les commissaires aux comptes

AMC Ernst & Young

Noureddine Hajji

Tunisie Audit & Conseil

Lamjed Mbarek

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etats financiers- Exercice clos le 31 décembre 2016

Messieurs les actionnaires de l'Union Internationale de Banques,

En application des dispositions de l'article 29 de la loi n° 2001-65 relative 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 2016.

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 2016

Votre Conseil d'Administration nous a tenu informés des conventions et opérations suivantes, nouvellement conclues au cours de l'exercice 2016.

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

- L'UIB a conclu avec l'IRC un contrat de cession de créances portant sur la cession d'un lot de 15 698 créances totalisant 8 365 KTND.

Ces deux contrats ont été autorisés par le conseil d'administration du 17 Mars 2017.

Opérations avec la société « Internationale SICAR »

- L'UIB a conclu, le 09/02/2016 une convention avec la société «International SICAR» en vertu de laquelle cette dernière confie à la SICAR la gestion d'un fond d'un montant de un million trois cent soixante-seize dinars.

Sur ce fond géré l'international SICAR percevra :

- Une commission de gestion égale à 0,65% des montants non utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des fonds non utilisés à la fin du trimestre ;
- Une commission de gestion égale à 1% des fonds utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque trimestre,
- Une commission de rendement du portefeuille calculée sur la base de 10% des produits perçus sur le placement de la trésorerie disponible non encore investi.

Le montant de la charge constatée par la banque au titre de la gestion des fonds confiés en 2016 s'élève à 7 KTND.

Le montant de la commission de rendement supportée par la banque en 2016 s'élève à 9 KDT.

Cette convention a été autorisée par le conseil d'administration du 16 mars 2016.

II. Opérations réalisées relatives à des conventions conclues au cours des exercices antérieurs et renouvelées au cours de l'exercice 2016

Opérations avec le Groupe Société Générale

- Le conseil d'administration réuni le 07 Octobre 2016 a autorisé la reconduction des contrats de services techniques avec le groupe SG pour l'année 2016. Ces contrats comprennent :
 - L'assistance dans les domaines informatiques et organisationnels.
 - La mise en place d'un contrôle à travers le dispositif « LABO » des bénéficiaires et émetteurs de transferts internationaux par SWIFT.
 - Des services financiers associés à l'accès au réseau SWIFT NET.

Les charges supportées par la banque au titre de chaque service prévu par les contrats s'élèvent respectivement à 58 KTND, 12 KTND et 146 KTND.

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

Opérations avec le Groupe Société Générale

- L'UIB a reçu une garantie de la Société Générale en couverture des engagements de la société « Nestlé Tunisie » pour un montant total de 3 000 KTND jusqu'au 15 Juillet 2015 rémunérée à 0,032% l'an. Cette garantie a été renouvelée dans les mêmes conditions jusqu'au 30 Juillet 2016.

Les commissions supportées par la banque en 2016 au titre de cette garantie s'élèvent à 0,7 KTND.

- L'UIB a reçu une garantie de la Société Générale en couverture des engagements de la société « Nestlé Tunisie Distribution » pour un montant total de 6 000 KTND jusqu'au 15 Juillet 2015 rémunérée à 0,032% l'an. Cette garantie a été renouvelée dans les mêmes conditions jusqu'au 30 Juillet 2016.

Les commissions supportées par la banque en 2016 au titre de cette garantie s'élèvent à 1,3 KTND.

- 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. Un avenant portant sur la reconduction tacite dudit contrat jusqu'au 31 décembre 2014 a été approuvé par le conseil d'administration du 28 Novembre 2014. Un deuxième avenant portant sur la reconduction dudit contrat jusqu'au 31 décembre 2016, a été approuvé par le conseil d'administration du 17 Décembre 2015.

La charge supportée par la banque en 2016 au titre de cette convention, s'est élevée à 98 KTND Hors TVA.

- L'UIB a reçu une garantie de la Société Générale en couverture d'un crédit accordé à SONOBRA et ce, pour un montant de 43 464 KTND. Cette garantie est rémunérée à un taux de 0,25% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2016 au titre de cette garantie s'élèvent à 39 KTND.

- L'UIB a reçu une garantie de la Société Générale dans le cadre d'une convention entre BNP Paribas Securities Services et l'UIB en couverture des dépôts espèces du compte BNPSS ouvert dans le livre de l'UIB, et ce pour un montant forfaitaire maximum de 1 000 000 EUR. Cette garantie est rémunérée à un taux de 0,4805% l'an.

Les commissions supportées par la banque en 2016 au titre de cette garantie s'élèvent à 14 KTND.

- L'UIB 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.

L'emprunt a été intégralement remboursé au 23/11/2016. La charge d'intérêt au titre de 2016 dudit emprunt s'élève à 84 KTND.

- 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.

Les charges d'intérêts supportées par la banque en 2016 s'élèvent à 1 728 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 conclu pour une durée 10 ans. Il est rémunéré au taux moyen annuel de l'appel d'offres de la Banque Centrale de Tunisie.

Les charges d'intérêts supportées par la banque en 2016 s'élèvent à 1 728 KTND.

- L'UIB a conclu une convention avec la société générale, en vertu de laquelle la banque assure la conservation des instruments financiers ainsi que les espèces détenues pour le compte de ses clients.
Les commissions facturées par l'UIB au cours de 2016 s'élèvent à 681 KTND Hors TVA.

- L'UIB a conclu un contrat de prestation de service « Internet Banking pour les Entreprises » portant sur l'assistance, le conseil et le support au projet de déploiement d'un dispositif de banque sur Internet à destination des entreprises, avec la Société Générale.

Le coût de la maintenance et du support post-production supporté par la banque en 2016 est de 91 KTND

- L'UIB a conclu un contrat de maintenance Narval (application ayant trait au pilotage de la surveillance permanente au sein de l'UIB) avec le Groupe moyennant une redevance annuelle de 4 632 Euros Hors TVA.
La charge constatée par la Banque au titre de l'exercice 2016 s'élève à 11 KTND.

- L'UIB a conclu, un contrat de prestation de services avec la filiale de la société Générale « Komerkni Banka » portant sur l'élaboration d'un plan directeur en matière de stratégie d'infrastructure IT. La charge supportée par la banque au titre de l'exercice 2016 s'élève à 92 KDT hors taxes.

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

- L'UIB a conclu, le 29 février 2012, une convention d'assistance avec l'IRC portant sur la réalisation des travaux d'assistance comptable, l'établissement, le contrôle des déclarations fiscales et l'assistance à la gestion sociale de la société.

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 Hors TVA. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2016 s'élève 20 KTND.

Opérations avec la société « UIB Finance »

- L'UIB a conclu un contrat d'assistance comptable avec la société « UIB Finance ». Le contrat prévoit la perception par la banque d'une rémunération annuelle de 10 KTND Hors TVA.
A ce titre, le produit constaté par la banque en 2016, s'élève à 10 K TND.

- L'UIB a conclu, le 15 Novembre 2006, avec la société « UIB Finance » une convention portant sur l'exécution des ordres de bourse collectés par le réseau des agences de la banque. En vertu de cette convention 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 2016, s'élèvent à 3 KTND Hors TVA.

- L'UIB a conclu le 23 juillet 2012 une convention en vertu de laquelle l'UIB loue à «UIB Finance» pour une durée de 3 ans renouvelables, un espace au lac Turkana résidence Reflets du Lac. Les produits constatés par la banque, en 2016, s'élèvent 5,359 KTND.

- 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 Hors TVA.
A ce titre, le produit constaté par la banque en 2016 s'élève 5 KTND.

- L'UIB a conclu, le 30 Août 2012 avec « UIB Finance » un contrat de maintenance et de gestion du service back office de cette dernière au titre duquel la banque perçoit des honoraires annuels de 5 K TND Hors TVA. Le produit constaté par la banque au titre de l'exercice 2016 est de 5 K TND.

Opérations avec la société « International Sicar »

- L'UIB a conclu un contrat d'assistance comptable avec la société « International Sicar ». Le contrat prévoit la perception par la banque d'une rémunération annuelle de 40 KTND Hors TVA. A ce titre, le produit constaté par la banque en 2016, s'élève à 40 KTND.

Au cours de l'exercice 2002, l'UIB a conclu une convention avec la société « 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 2016 s'élèvent à 16 KTND HTVA.

- L'UIB a conclu, le 02 mai 2012, un contrat de sous location avec « International Sicar » moyennant un loyer annuel de 11 KTND.
- L'UIB a conclu, le 01/07/2015 une convention avec la société «International SICAR » qui annule et remplace la convention de gestion de fonds conclue le 13 mars 2000 et les avenants du 02 septembre 2000 et 27 décembre 2003.

Conformément à la nouvelle convention, les principales conditions de gestion desdits fonds se présentent comme suit :

- Une commission de gestion égale à 0,65% l'an du montant des fonds sur l'encours non utilisé des fonds gérés par la SICAR, perçue trimestriellement et calculée sur le solde des fonds non utilisés fin de trimestre ;
- Une commission de gestion égale à 1,5% l'an des fonds utilisés en participations effectives et productives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque e
- Une part des revenus des participations égale à 20% des dividendes reçus et 10% des plus-values de cession de participation.
- Une commission de recouvrement égale à 10% des récupérations en principal sur les participations non productives.

Le montant des commissions supportées par la banque en 2016 au titre de la gestion des fonds s'élève à 47 KTND. Le montant des commissions de recouvrement s'élève à 114 KTND.

- L'UIB a conclu, le 27/02/2015 une convention avec la société «International SICAR» en vertu de laquelle cette dernière confie à la SICAR la gestion d'un fond d'un montant de deux millions de dinars.

Sur ce fond géré l'international SICAR percevra :

- Une commission de gestion égale à 0,65% des montants non utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des fonds non utilisés à la fin du trimestre ;
- Une commission de gestion égale à 1% des fonds utilisés en participations effectives perçue trimestriellement et calculée sur le solde des utilisations à la fin de chaque trimestre,
- Une commission de rendement du portefeuille calculée sur la base de 10% des produits perçus sur le placement de la trésorerie disponible non encore investi.

Le montant de la charge constatée par la banque au titre de la gestion des fonds confiés en 2016 s'élève à 13 KTND.

Le montant de la commission de rendement supportée par la banque en 2016 s'élève à 10 KDT.

IV. 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 les Conseils d'Administration du 22 Mai 2012 et du 09 juin 2008. Il reçoit un salaire annuel fixe, un intéressement sous forme de bonus et bénéficie de la prise en charge des frais d'utilité.

- Les membres du conseil d'administration perçoivent des jetons de présence décidés annuellement par l'assemblée générale.

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 2016, sont détaillés au niveau du tableau ci-après :

| (EN TND) | Directeur Général | | Directeur Général Adjoint | | Administrateurs | |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2016 | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2016 | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2016 |
| Avantages à court terme : | | | | | | |
| - Salaires bruts | 619 392 | - | 476 010 | - | - | - |
| - Intéressement sous forme de bonus | 485 170 | 693 793 | 97 034 | 97 034 | - | - |
| - Charges sociales et fiscales | 306 468 | 257 730 | 162 184 | 52 837 | - | - |
| - Congés payés | 44 455 | 156 761 | 15 742 | 15 742 | - | - |
| - Autres avantages | 22 542 | - | 3 441 | - | - | - |
| - Jetons de présence | - | 28 800 | - | - | 150 000 | 150 000 |
| TOTAL | 1 478 027 | 1 137 084 | 754 411 | 165 613 | 150 000 | 150 000 |

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 10 Avril 2017

Les commissaires aux comptes

AMC Ernst & Young

Noureddine Hajji

Tunisie Audit & Conseil

Lamjed Mbarek