الإتحاد الدولي للبنوك
UIB

GROUPE SOCIETE GENERALE

# ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2022

## AVIS D'EXAMEN LIMITÉ DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2022

**Mesdames et Messieurs les actionnaires de l'Union Internationale de Banques - UIB**

**INTRODUCTION**

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale du 16 Avril 2021 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 juin 2022, et faisant apparaitre à cette date des capitaux propres positifs de 785 649 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 67 210 KDT. Nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 juin 2022, ainsi que de l'état de résultat, de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Les organes de direction et d'administration sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère de cette information financière intermédiaire conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière intermédiaire sur la base de notre examen limité.

**ETENDUE DE L'EXAMEN LIMITÉ**

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

**CONCLUSION**

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Internationale de Banques « UIB », au 30 Juin 2022, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

**Tunis, le 30 Août 2022**

**Les commissaires aux comptes**

**FINOR**
**Walid BEN SALAH**

**AMC Ernst & Young**
**Noureddine HAJJI**

## BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2022
(CHIFFRES PRÉSENTÉS EN MILLIERS DE DINARS)

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

## ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2022
(CHIFFRES PRÉSENTÉS EN MILLIERS DE DINARS)

| | | NOTES | 30 Juin 2022 | 30 Juin 2021 | 31 Décembre 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **PASSIFS ÉVENTUELS** | | | | | |
| HB1 | Cautions, avals et autres garanties données | 15 | 681 411 | 696 802 | 629 385 |
| HB2 | Crédits documentaires | 16 | 363 598 | 304 846 | 391 535 |
| | **TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS** | | **1 045 009** | **1 001 648** | **1 020 920** |
| **ENGAGEMENTS DONNÉS** | | | | | |
| HB4 | Engagements de financements donnés | 17 | 119 877 | 164 676 | 217 138 |
| HB5 | Engagements sur titres | | 7 350 | 7 350 | 7 350 |
| | **TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS** | | **127 227** | **172 026** | **224 488** |
| **ENGAGEMENTS REÇUS** | | | | | |
| HB7 | Garanties reçues | 18 | 2 197 888 | 1 904 516 | 2 000 200 |
| | **TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS** | | **2 197 888** | **1 904 516** | **2 000 200** |

## ÉTAT DE RÉSULTAT PÉRIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2022
(CHIFFRES PRÉSENTÉS EN MILLIERS DE DINARS)

| | | NOTES | Du 1er Janvier au 30 Juin 2022 | Du 1er Janvier au 30 juin 2021 | Du 1er Janvier au 31 Déc. 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE** | | | | | |
| PR1 | Intérêts et revenus assimilés | 19 | 252 669 | 241 344 | 488 689 |
| PR2 | Commissions (en produits) | 20 | 77 546 | 72 389 | 147 378 |
| PR3 | Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 21 | 16 224 | 13 680 | 26 446 |
| PR4 | Revenus du portefeuille d'investissement | 22 | 13 635 | 11 211 | 23 899 |
| | **TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE** | | **360 074** | **338 624** | **686 412** |
| **CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE** | | | | | |
| CH1 | Intérêts courus et charges assimilées | 23 | (121 636) | (116 555) | (236 937) |
| CH2 | Commissions encourues | 24 | (3 469) | (2 800) | (6 648) |
| | **TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE** | | **(125 105)** | **(119 355)** | **(243 585)** |
| | **PRODUIT NET BANCAIRE** | | **234 969** | **219 269** | **442 827** |
| PR5-CH4 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 25 | (14 082) | (20 547) | (45 977) |
| PR6-CH5 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 26 | (62) | 101 | 321 |
| PR7 | Autres produits d'exploitation | | 92 | 79 | 338 |
| CH6 | Frais de personnel | 27 | (84 353) | (97 683) | (176 198) |
| CH7 | Charges générales d'exploitation | 28 | (26 482) | (24 600) | (49 809) |
| CH8 | Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (5 461) | (5 833) | (12 516) |
| | **RÉSULTAT D'EXPLOITATION** | | **104 621** | **70 786** | **158 986** |
| PR8-CH9 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | | 223 | (873) | (363) |
| CH11 | Impôt sur les bénéfices | 29 | (37 634) | (34 817) | (67 303) |
| | **RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES** | | **67 210** | **35 096** | **91 320** |
| PR9-CH10 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | 30 | - | - | (9 951) |
| | **RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE** | | **67 210** | **35 096** | **81 369** |
| | RÉSULTAT PAR ACTION (EN DT) | 31 | 1,945 | 1,016 | 2,354 |

## ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE PÉRIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2022
(CHIFFRES PRÉSENTÉS EN MILLIERS DE DINARS)

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

## NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2022

**RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION ET DE PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS**

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2022 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999.

**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 :

**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 30 Juin 2022, et au sens de la circulaire 91 – 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à cette date.

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

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

Le même traitement comptable a été adopté après la migration au nouveau système d'information Amplitude et ce, à partir de juillet 2019.

**EVALUATION DES ENGAGEMENTS ET DES PROVISIONS Y AFFÉRENTES**

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

**PROVISIONS COLLECTIVES**

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

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

- Le rééchelonnement des échéances échues ou à échoir au cours de la période allant du 1er Décembre 2010 jusqu'au 31 Décembre 2011 ainsi que les utilisations additionnelles en crédits de gestion pour faire face à la situation exceptionnelle post-révolution ;

- Les rééchelonnements ainsi réalisés ne doivent donner lieu ni à la classification du client concerné en classes 2, 3 ou 4, ni à la révision de sa classification au 31 décembre 2010.

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

En application de la circulaire de la BCT n°2012-20 du 6 décembre 2012 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire de la BCT n°91-24.

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

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

**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.

**PRÉSENTATION DES PROVISIONS**

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

Le total des provisions pour risque de contrepartie ainsi que des provisions sur les éléments d'actif et de passif s'élève à 467 339 KTND au 30/06/2022 contre 451 348 KTND au 30/06/2021 et se détaille comme suit:

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

### 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 ».

### 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.

### CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2022 un solde de 6 016 049 KTND contre 5 830 498 KTND au 30/06/2021, soit une variation de 185 551 KTND et se détaillent ainsi :

| | 30/06/2022 | 30/06/2021 | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| Comptes ordinaires débiteurs | 464 122 | 453 565 | 379 349 |
| Autres concours à la clientèle | 6 041 663 | 5 848 105 | 6 040 806 |
| Crédits sur ressources spéciales | 59 851 | 55 268 | 60 778 |
| **Sous total** | **6 565 636** | **6 356 938** | **6 480 933** |
| Agios et intérêts réservés | (129 773) | (123 712) | (124 522) |
| Provisions sur créances douteuses | (264 311) | (260 371) | (250 913) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | (72 447) | (76 060) | (72 467) |
| Provisions à caractère générale dite collective | (83 056) | (66 297) | (83 056) |
| **Total Créances sur la clientèle** | **6 016 049** | **5 830 498** | **5 949 975** |

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

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

### DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

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

| | 30/06/2022 | 30/06/2021 | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| Dépôts à vue | 1 554 001 | 1 545 817 | 1 580 275 |
| Comptes d'épargne | 1 971 845 | 1 823 567 | 1 958 763 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 1 671 364 | 1 561 642 | 1 664 374 |
| Certificats de dépôts | 113 699 | 105 567 | 102 422 |
| Autres dépôts et avoirs | 149 101 | 121 861 | 106 356 |
| **Total Dépôts et avoirs de la clientèle** | **5 460 010** | **5 158 454** | **5 412 190** |

### INTÉRÊTS ET REVENUS ASSIMILÉS

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 252 669 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi :

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

### COMMISSIONS PERÇUES

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

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

### INTÉRÊTS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILÉES

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

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

### COMMISSIONS ENCOURUES

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

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

### DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CRÉANCES, HORS BILAN ET PASSIF

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non par des provisions totalisent 14 082 KTND au 30/06/2022 se détaillant ainsi :

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

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

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

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

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