

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

Siège social : 65, Avenue Habib Bourguiba- Tunis

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2024 accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes : Mr Adnéne Zghidi (BDO) & Mr Lamjed Ben Mbarek (Cabinet Lamjed Ben Mbarek).

Bilan

Arrêté au 30 Juin 2024

Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2024	30 Juin 2023	31 Décembre 2023
Actif					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	82 795	118 511	119 501
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	723 206	228 717	397 988
AC3	Créances sur la clientèle	3	6 509 056	6 424 249	6 531 114
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	61 799	93 083	97 362
AC5	Portefeuille d'investissement	5	455 222	386 167	392 155
AC6	Valeurs immobilisées	6	72 076	68 401	71 055
AC7	Autres actifs	7	70 375	75 186	71 736
Total Actifs			7 974 529	7 394 314	7 680 911

Passif

PA1	Banque Centrale et CCP	8	15 386	7	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	5 862	4 723	2 920
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	6 576 496	6 034 863	6 285 922
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	168 858	229 619	197 792
PA5	Autres passifs	12	254 076	244 275	244 438
Total Passifs			7 020 678	6 513 487	6 731 072

Capitaux propres

CP1	Capital		172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	743 358	649 375	649 555
CP5	Résultats reportés		4 422	867	867
CP6	Résultat de l'exercice		33 271	57 785	126 617
Total capitaux propres			953 851	880 827	949 839
Total capitaux propres et passifs			7 974 529	7 394 314	7 680 911

Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 30 Juin 2024

Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	30 Juin 2024	30 Juin 2023	31 Décembre 2023
-------	-----------------	-----------------	------------------------

Passifs éventuels

HB1	Cautions, avals et autres garanties données	15	526 963	690 792	641 799
HB2	Crédits documentaires	16	338 534	301 581	294 378
Total des passifs éventuels			865 497	992 373	936 177

Engagements donnés

HB4	Engagements de financements donnés	17	183 582	170 534	169 749
HB5	Engagements sur titres		7 500	7 350	7 500
Total des engagements donnés			191 082	177 884	177 249

Engagements reçus

HB7	Garanties reçues	18	2 303 590	2 369 647	2 463 030
Total des engagements reçus			2 303 590	2 369 647	2 463 030

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2024
Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2024	Du 1er Janvier au 30 Juin 2023	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2023
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	19	335 095	310 669	641 145
PR2	Commissions (en produits)	20	80 559	80 282	160 615
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	18 798	18 098	37 302
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	22	17 638	14 735	29 976
Total des produits d'exploitation bancaire			452 090	423 784	869 038
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	23	(180 188)	(163 492)	(339 568)
CH2	Commissions encourues	24	(4 902)	(4 434)	(9 996)
Total charges d'exploitation bancaire			(185 090)	(167 926)	(349 564)
Produit net bancaire			267 000	255 858	519 474
PR5- CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(32 454)	(28 763)	(48 372)
PR6- CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	(1 248)	12	(1 038)
PR7	Autres produits d'exploitation		595	125	560
CH6	Frais de personnel	27	(99 027)	(93 954)	(187 069)
CH7	Charges générales d'exploitation	28	(30 388)	(28 580)	(58 088)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 129)	(5 148)	(11 249)
Résultat d'exploitation			98 349	99 550	214 218
PR8- CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		463	111	110
CH11	Impôt sur les bénéfices	29	(37 498)	(38 655)	(73 432)
Résultat des activités ordinaires			61 314	61 006	140 896
PR9- CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	30	(28 043)	(3 221)	(14 279)
Résultat net de l'exercice			33 271	57 785	126 617
Résultat par action (en DT)		31	0,963	1,672	3,664

Etat de flux de trésorerie

Période du 1er Janvier au 30 Juin 2024

Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2024	Du 1er Janvier au 30 Juin 2023	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2023
Flux d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	438 319	407 987	843 690
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(191 169)	(171 780)	(364 991)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires	(26)	3	26
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	2 000	2 500	1 000
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(12 810)	(68 150)	(199 802)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	287 804	153 665	406 461
Titres de placements, titres de transaction	35 000	-	(5 000)
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(134 836)	(102 019)	(220 189)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(3 869)	3 751	(4 330)
Impôts sur les bénéfices	(36 193)	(49 182)	(78 356)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	384 220	176 775	378 509
Flux d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	13 091	11 759	28 366
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	(59 769)	(18 671)	(27 075)
Acquisition / Cession immobilisations	(7 051)	(6 150)	(14 903)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(53 729)	(13 062)	(13 612)
Flux de financement			
Emission / Remboursement d'emprunts	(31 914)	(27 606)	(58 079)
Augmentation / diminution ressources spéciales	2 762	4 054	3 796
Dividendes versés	(29 376)	(27 648)	(27 648)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	(58 528)	(51 200)	(81 931)
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	271 963	112 513	282 966
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	502 583	219 616	219 618
Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice	32	774 545	332 130

**Notes aux états financiers arrêtés au
30 Juin 2024**

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2024 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999.

2- Méthodes comptables appliquées

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

2.1- Prise en compte des intérêts et agios

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

Toutefois, en vertu de l'article 2 de la circulaire BCT N° 2012-02, les établissements de crédit ne doivent pas incorporer dans leurs produits les intérêts demeurés impayés à la date du rééchelonnement et relatifs aux engagements courants et ceux nécessitant un suivi particulier (classe B1) 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 2024, et au sens de la circulaire 91 – 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à cette date.

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

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

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

2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

2.2.1 Provisions individuelles

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.2 Provisions collectives

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

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

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

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

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

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par les circulaires de la BCT n° 2022-02 du 04 mars 2022, n° 2023-02 du 24 février 2023 et n° 2024-01 du 19 janvier 2024.

Ainsi, le stock de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 94 569 KTND au 30 juin 2024.

2.3- Traitement des intérêts impayés sur crédits

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

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

2.4- Présentation des provisions

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

Le total des provisions pour risque de contrepartie ainsi que des provisions sur les éléments d'actif et de passif s'élève à 553 586 KTND au 30/06/2024 contre 500 071 KTND au 30/06/2023 et se détaille comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	330 622	282 220	302 159
Provisions sur décotes de garanties	72 099	72 245	72 260
Provisions à caractère générale dite collective	94 569	89 582	90 916
Provision pour passifs et charges	39 459	41 147	37 965
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	8 741	6 389	7 445
Provision pour risques de contrepartie hors bilan douteux	5 103	5 668	5 094
Provision pour dépréciation de titres	2 179	2 233	2 227
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	800	573	636
Provision pour risques de contrepartie hors bilan additionnelle	14	14	14
Total	553 586	500 071	518 716

2.5- Immobilisations et Amortissements

Les immobilisations sont enregistrées à la valeur d'acquisition hors TVA déductible, la proportion ne donnant pas 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	14%
Matériel et mobilier de bureau	10%
Matériel informatique	15%, 16.66%, 20%,25% et 33.33%
Logiciel	10%, 20%
Agencement, aménagement et installation	7%
Matériel et équipement de l'amicale UIB	10%

2.6- Titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition ou, en cas de souscription, à la valeur nominale. Les souscriptions non libérées sont constatées en hors bilan.

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

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

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

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

2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

1-Règles de conversion des opérations en monnaies étrangères et de constatation des 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'usage sont comptabilisées en hors bilan dès la date d'engagement et au bilan à la date de mise à disposition.

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

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

Les opérations de change à terme sont les opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que les délais d'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.

2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité

Retraitements du bilan:

Au 30/06/2024, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2023 :

<i>Rubriques</i>	<i>Nature du retraitement</i>	<i>Montant avant retraitement</i>	<i>Montant du retraitement</i>	<i>Montant après retraitement</i>
CH11 Impôt sur les bénéfices		41 876	(3 221)	38 655
	<i>Reclassement de la contribution sociale de solidarité exceptionnelle</i>	41 876	(3 221)	38 655
PR9-CH10 Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	3 221	3 221
	<i>Reclassement de la contribution sociale de solidarité exceptionnelle</i>	-	3 221	3 221

**Notes aux états financiers arrêtés au
30 Juin 2024**
Chiffres présentés en milliers de dinars

3.1 Notes sur les postes de l'actif

Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30/06/2024 un solde de 82 795 KTND contre 118 511 KTND au 30/06/2023. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Banque Centrale comptes ordinaires	42 205	31 750	62 467
Caisse espèces en dinars	19 061	31 847	22 057
Alimentation GAB	10 084	17 378	9 249
Remise des fonds à IBS	7 600	32 501	22 636
Caisse espèces en devises	3 883	4 596	2 168
Espèces en route	120	650	1 059
CCP et TGT comptes ordinaires	14	14	14
Sous total	82 967	118 736	119 650
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(172)	(225)	(149)
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	82 795	118 511	119 501

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 723 206 KTND au 30/06/2024 contre 228 717 KTND au 30/06/2023 et se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Placement devises chez la BCT	144 470	60 358	171 444
Placements chez les correspondants étrangers	-	33 787	-
Créances sur autres établissements financiers	10 000	10 500	12 000
Autres concours	5 219	5 180	5 219
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	16 543	28 918	13 351
Sous total	723 232	228 743	398 014
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(26)	(26)	(26)
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	723 206	228 717	397 988

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

	Entreprise liée		Autres	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Créances sur les établissements bancaires	-	-	713 232	218 243
Créances sur les établissements Financiers	-	-	10 000	10 500
Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers	-	-	723 232	228 743

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	706 689	-	-	-	706 689
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	16 543	-	-	-	16 543
Total des créances brutes sur les étab. de crédit	723 232	-	-	-	723 232

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

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

Note 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2024 un solde de 6 509 056 KTND contre 6 424 249 KTND au 30/06/2023, soit une variation de 84 807 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Comptes ordinaires débiteurs	443 138	508 203	413 320
Autres concours à la clientèle	6 636 693	6 408 126	6 641 771
Crédits sur ressources spéciales	70 474	81 709	75 174
Sous total	7 150 305	6 998 038	7 130 265
Agios et intérêts réservés	(143 959)	(129 742)	(133 816)
Provisions sur créances douteuses	(330 622)	(282 220)	(302 159)
Provisions sur créances douteuses décotées des garanties	(72 099)	(72 245)	(72 260)
Provisions à caractère générale dite collective	(94 569)	(89 582)	(90 916)
Total Créances sur la clientèle	6 509 056	6 424 249	6 531 114

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	443 138	-	-	-	-	443 138
Autres concours à la clientèle	2 013 453	1 156 104	2 628 568	239 521	599 047	6 636 693
Crédits sur ressources spéciales	3 572	11 077	44 109	7 153	4 563	70 474
Total des créances brutes sur la clientèle	2 460 163	1 167 181	2 672 677	246 674	603 610	7 150 305

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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Comptes ordinaires débiteurs	-	443 138	443 138
Autres concours à la clientèle	-	6 636 693	6 636 693
Crédits sur ressources spéciales	-	70 474	70 474
Sous total	-	7 150 305	7 150 305
Agios et intérêts réservés	-	(143 959)	(143 959)
Provisions sur créances douteuses	-	(330 622)	(330 622)
Provisions sur créances douteuses décotées des garanties	-	(72 099)	(72 099)
Provisions à caractère générale dite collective	-	(94 569)	(94 569)
Total Créances sur la clientèle	-	6 509 056	6 509 056

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Provisions sur créances douteuses	(330 622)	(282 220)	(302 159)
Provisions sur décotes de garanties	(72 099)	(72 245)	(72 260)
Total Provisions risque de contrepartie	(402 721)	(354 465)	(374 419)
Provisions à caractère générale dite collective	(94 569)	(89 582)	(90 916)
Total Provisions sur créances sur la clientèle	(497 290)	(444 047)	(465 335)
Agios sur comptes non mouvementés	(52 966)	(48 555)	(49 573)
Intérêts réservés sur consolidations	(8 893)	(8 822)	(8 903)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(9 311)	(8 207)	(8 689)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(56 141)	(48 943)	(51 455)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 588)	(1 487)	(2 475)
Commissions réservées sur cautions dinars	(8)	(9)	(9)
Autres commissions réservées	(14 052)	(13 719)	(12 713)
Total agios et intérêts réservés	(143 959)	(129 742)	(133 816)
Total Agios et provisions sur clientèle	(641 249)	(573 789)	(599 151)

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

	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Engagements bilan*	6 403 225	6 342 389	717 416	624 550	7 120 640	6 966 940
Engagements hors bilan	612 770	584 079	10 210	9 679	622 981	593 758
Sous-total	7 015 995	6 926 468	727 626	634 229	7 743 621	7 560 698
Autres engagements**		-		-	29 665	31 098
Total	7 015 995	6 926 468	727 626	634 229	7 773 286	7 591 796

*Hors créances prises en charge par l'Etat pour un montant de 1 746 KTND.

** Dont 37 568 KTND d'intérêts courus non échus et (9 675) KTND d'intérêts perçus d'avance.

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

Stock de départ au 31/12/2023	(374 419)
Dotations aux provisions	(35 015)
Reprises sur provisions	6 510
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	161
Utilisations	42
Stock de clôture au 30/06/2024	(402 721)

Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2024 à 61 799 KTND contre 93 083 KTND au 30/06/2023.

Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Bons de trésors à court terme	45 000	75 000	80 000
Créances rattachées	(2 071)	(787)	(1 508)
Titres en pension	18 870	18 870	18 870
Total Portefeuille-titres commercial	61 799	93 083	97 362

Les titres de placement sont répartis comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Bons de trésors à court terme	45 000	75 000	80 000
TITRE GREEN LABEL OIL	4 500	4 500	4 500
TITRE SAOUEF	6 370	6 370	6 370
TITRE BBM	8 000	8 000	8 000
Total Portefeuille-titres commercial	63 870	93 870	98 870

Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2024 à 455 222 KTND contre 386 167 KTND au 30/06/2023.

Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Titres d'investissement	436 206	380 171	371 891
Part dans les entreprises associées et coentreprises	-	7 350	-
Part dans les entreprises liées	26 516	3 848	26 516
Titres de participations	3 420	3 420	3 420
Sous total	466 142	394 789	401 827
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(73)	(121)	(121)
Provisions pour dépréciation titres	(2 106)	(2 112)	(2 106)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(8 741)	(6 389)	(7 445)
Total Portefeuille d'investissement	455 222	386 167	392 155

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

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2023	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2023
Titres d'investissement - BTA	215 658	(1 871)	-	213 787
Emprunt National	66 500	3 826	-	70 326
FCPR TANMYA	2 600	-	-	2 600
Titres d'investissement - FG SICAR	66 418	1 489	(6 389)	61 518
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	23 459	2 092	-	25 551
Titres de participation	3 420	-	(2 112)	1 308
Part dans les entreprises associées et coentreprises	7 350	-	-	7 350
Part dans les entreprises liées	3 848	-	(121)	3 727
Total	389 253	5 536	(8 622)	386 167

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2024	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2024
Titres d'investissement - BTA	212 743	70	-	212 813
Emprunt National	113 500	6 268	-	119 768
FCPR TANMYA	2 600	-	-	2 600
FCPR RELANCE +	10 000	-	-	10 000
Titres d'investissement - FG SICAR	76 418	1 861	(8 741)	69 538
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	12 228	518	-	12 746
Titres de participation	3 420	-	(2 106)	1 314
Part dans les entreprises liées	26 516	-	(73)	26 443
Total	457 425	8 717	(10 920)	455 222

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

Désignation	Total net au 30/06/2023	Acquis	Cession/ Reclass	Créances rattachées	Dotation	Reprise	Total net au 30/06/2024
Titres d'investissement - BTA	213 787	61 085	(64 000)	1 941	-	-	212 813
Emprunt National	70 326	47 000	-	2 442	-	-	119 768
FCPR TANMYA	2 600		-	-	-	-	2 600
FCPR RELANCE +	-	10 000	-	-	-	-	10 000
Titres d'investissement- FG SICAR	61 518	12 686	(2 686)	372	(2 352)		69 538
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	25 551	-	(11 231)	(1 574)	-	-	12 746
Titres de participation	1 308	-	-	-	-	6	1 314
Part dans les entreprises liées	3 727	15 318	7 350	-	-	48	26 443
Part dans les entreprises Associées	7 350	-	(7 350)	-	-	-	-
Total	386 167	146 089	(77 917)	3 181	(2 352)	54	455 222

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Bons de trésor et assimilables (BTA)	212 743	215 658	178 743
Emprunt National	113 500	66 500	103 500
FCPR TANMYA	2 600	2 600	2 600
FCPR RELANCE +	10 000	-	-
Placement Fonds Gérés SICAR	76 418	66 418	66 418
Emprunts obligataires	12 228	23 459	16 459
Créances rattachés sur BTA	70	(1 871)	(1 205)
Créances rattachées sur emprunt national	6 268	3 826	2 823
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	1 861	1 489	1 487
Créances rattachés sur emprunts obligataires	518	2 092	1 066
Total Titres d'investissement	436 206	380 171	371 891

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

EnKTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2024	Provision 30/06/2024	Valeur nette 30/06/2024	Valeur brute 31/12/2023	Provision 31/12/2023	Valeur nette 31/12/2023
UIB Assurances*	299 994	99,998%	22 668	-	22 668	22 668	-	22 668
L'Internationale de Recouvrement	199 940	99,97%	1 000	-	1 000	1 000	-	1 000
UIB Finance	45 563	99,92%	1 133	-	1 133	1 133	-	1 133
Internationale Sicar	169 990	34,00%	1 715	(73)	1 642	1 715	(121)	1 594
Parts dans les entreprises liées			26 516	(73)	26 443	26 516	(121)	26 395

* Le capital non libéré s'élève à 7450 KTND

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

	30/06/2024	30/06/2023
Titres non cotés	3 420	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 106)	(2 112)
Total	1 314	1 308

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2024	Provision 30/06/2024	Valeur nette 30/06/2024	Valeur brute 31/12/2023	Provision 31/12/2023	Valeur nette 31/12/2023
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,461%	1 278	1 278	-	1 278	1 278	-
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	211	286	497	211	286
Sté El Mansoura Tabarka	24 000	1,525%	240	240	-	240	240	-
Monétique Tunisie	4 274	8,548%	231	-	231	231	-	231
Carthago	2 922	0,642%	208	-	208	208	-	208
SIBTEL	2 787	5,530%	194	-	194	194	-	194
TP STE GAMMARTH	280	0,376%	3	3	-	3	3	-
Sototel.H.Président	1 350	3,154%	135	135	-	135	135	-
Société tunisienne de Garantie	1 300	4,333%	130	-	130	130	-	130
Société tunisienne de Lubrifiant	2 513	2,290%	126	-	126	126	-	126
Industrie mécanique maghrébine	2 000	0,333%	100	100	-	100	100	-
Sté Dev.Parc.Act Eco.Zarzis	750	1,255%	75	-	75	75	-	75
Sté Inter Bank Services IBS	43 252	3,103%	73	9	65	73	9	65
Sté.Khadamet	50	0,010%	49	49	-	49	49	-
S. El Fouledh	30 000	0,281%	25	25	-	25	25	-
S.F.C.J.F.Shems fruits	4 950	15,000%	25	25	-	25	25	-
Sté.Istiklass	60	0,002%	6	6	-	6	6	-
S.Tun.Coord.Techn.	333	1,959%	5	5	-	5	5	-
S.W.I.F.T.**	3	0,001%	0	-	-	-	-	0
S.T.A.M.	1 815	0,033%	0	-	-	-	-	0
ABF **	5	0,100%	-	-	-	-	-	-
Titres de participations			3 420	2 106	1 314	3 420	2 106	1 314

** Attribution d'actions gratuites

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

En
KTND

Filiale	Adresse	Activité	Nombre d'actions	Participation détenue (%)	Capitaux propres 2023	Résultat net 2023
Internationale de Recouvrement de Créances	19, Rue Mustafa Abdeslam – EL Menzah 5 -1002 TUNIS	Recouvrement des créances	199 940	99,97%	3 212	2 049
UIB Finance	Rue lac Toba, 1053 Les berges du Lac, Tunis	Intermédiaire en bourse	45 563	99,92%	2 935	629
Internationale SICAR	61.Bis Rue Bab Jedid, 1008 Tunis	SICAR	169 990	34,00%	4 829	141
UIB Assurances	Rue lac Toba, 1053 Les berges du Lac, Tunis	Assurance	299 994	99,998%	18 148	(4 216)

Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 72 076 KTND au 30/06/2024 contre un solde de 71 055 KTND au 31/12/2023. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2023	Acquis	Cessions/ Sorties	Reclassement	V. Brute au 30/06/2024	Amort. Cumulé 30/06/2024	VCN Au 30/06/2024
Logiciels informatiques	44 379	1 210	-	835	46 424	(30 041)	16 383
Matériel pour traitements informatiques	2 408	-	-	-	2 408	(2 408)	-
Autre matériel informatique	42 814	1 732	-	216	44 762	(36 020)	8 742
Immeubles d'exploitation	18 641	-	-	-	18 641	(6 817)	11 824
Immeubles hors exploitation	635	-	-	-	635	(353)	282
Agencement aménagement installation	67 192	746	-	630	68 568	(50 520)	18 048
Terrains	989	-	-	-	989	-	989
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(271)	6
Matériel roulant	5 053	-	(161)	-	4 892	(3 603)	1 289
Matériel et mobilier de bureau	9 899	288	-	-	10 187	(6 228)	3 959
Immobilisations incorporelles en cours	5 221	1 706	-	(835)	6 092	-	6 092
Immobilisations corporelles en cours	3 608	1 301	-	(846)	4 063	-	4 063
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Autres immobilisations corporelles	39	16	-	-	55	-	55
Immobilisations hors exploitation	372	-	-	-	372	(100)	272
TOTAL	201 599	6 999	(161)	-	208 437	(136 361)	72 076

	Amort. Cumulé 31/12/2023	Dotation	Rep	Sortie	Reclass	Amort. Cumulé 30/06/2024
Logiciels informatiques	(27 610)	(2 431)	-	-	-	(30 041)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(2 408)	-	-	-	-	(2 408)
Autre matériel informatique	(34 087)	(1 933)	-	-	-	(36 020)
Immeubles d'exploitation	(6 634)	(183)	-	-	-	(6 817)
Immeubles hors exploitation	(342)	(11)	-	-	-	(353)
Agencement aménagement installation	(49 621)	(899)	-	-	-	(50 520)
Fonds de commerce	(268)	(3)	-	-	-	(271)
Matériel roulant	(3 591)	(173)	-	161	-	(3 603)
Matériel et mobilier de bureau	(5 902)	(326)	-	-	-	(6 228)
Immobilisations hors exploitation	(81)	(19)	-	-	-	(100)
TOTAL	(130 544)	(5 978)	-	161	-	(136 361)

Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 70 375 KTND au 30/06/2024 contre 75 186 KTND au 30/06/2023 et se détaille ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Crédits aux personnels	29 459	29 568	29 534
Comptes d'attente et de régularisation actifs	18 903	21 974	15 910
Créances prises en charge par l'Etat	1 746	1 746	1 746
Action en défense	3 675	2 672	8 192
Divers autres actifs	16 623	18 942	16 695
Etat impôts et taxes	571	606	120
Sous total Autres actifs	70 977	75 508	72 197
Provisions sur autres actifs	(602)	(322)	(461)
Total Autres actifs	70 375	75 186	71 736

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Débit à régulariser et divers	1 896	2 097	1 466
Produits à recevoir	3 870	2 969	3 591
Autres comptes de régularisation actif	4 427	8 074	5 708
Charges payées ou comptabilisées d'avance	8 710	7 918	5 145
SG - Débit à régulariser (*)	-	916	-
Total Comptes d'attente et de régularisation actifs	18 903	21 974	15 910

3.2 Notes sur les postes du passif

Note 8 : Banque Centrale de Tunisie, CCP

L'encours de la rubrique banque centrale de Tunisie & CCP présente un solde de 15 386 KTND au 30/06/2024 contre 7 KTND au 30/06/2023.

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Banque Centrale comptes ordinaires passif	15 386	7	-
Total Banque Centrale et CCP	15 386	7	-

Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2024 à 5 862 KTND contre 4 723 KTND au 30/06/2023 se détaillant comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	5 536	4 227	2 695
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	326	496	225
Total	5 862	4 723	2 920

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 5 536 KTND au 30/06/2024 se détaillant comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non-résidents	5 535	4 227	2 668
Dettes rattachés sur les établissements bancaires	1	-	27
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires	5 536	4 227	2 695

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

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	5 536	-	-	-	5 536
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	326	-	-	-	326
Total	5 862	-	-	-	5 862

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon la nature de

la relation se présente comme suit :

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	-	-	5 536	4 227
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	-	-	326	496
Total	-	-	5 862	4 723

Au 30/06/2024 les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisés par des titres de marché interbancaires.

Note 10 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 6 576 496 KTND au 30/06/2024 contre 6 034 863 KTND au 30/06/2023. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dépôts à vue	1 782 420	1 670 975	1 732 490
Comptes d'épargne	2 382 266	2 165 181	2 289 486
Comptes à terme et bons de caisse	2 198 516	1 940 630	2 039 478
Certificats de dépôts	72 507	94 672	94 105
Autres dépôts et avoirs	139 308	161 926	128 884
Compte de recouvrement SG (*)	1 479	1 479	1 479
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	6 576 496	6 034 863	6 285 922

(*) Le compte de recouvrement SG est en rapport avec l'appel de la garantie donnée par la SG dans le cadre du plan d'assainissement UIB – 2008. La restitution des montants dus par l'UIB est en cours.

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	1 782 420	-	-	-	1 782 420
Comptes d'épargne	2 382 266	-	-	-	2 382 266
Comptes à terme et bons de caisse	1 487 947	606 981	103 588	-	2 198 516
Certificats de dépôts	72 507	-	-	-	72 507
Autres dépôts et avoirs	139 308	-	-	-	139 308
Comptes de recouvrement SG	1 479	-	-	-	1 479
Total	5 865 927	606 981	103 588	-	6 576 496

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

	Entreprises liées		Autres		Total	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Dépôts à vue	1 560	1 225	1 780 860	1 669 750	1 782 420	1 670 975
Comptes d'épargne	-	-	2 382 266	2 165 181	2 382 266	2 165 181
Comptes à terme et bons de caisse	8 720	7 644	2 189 796	1 932 986	2 198 516	1 940 630
Certificats de dépôts	-	-	72 507	94 672	72 507	94 672
Autres dépôts et avoirs	-	-	139 308	161 926	139 308	161 926
Comptes de recouvrement SG	1 479	1 479	-	-	1 479	1 479
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	11 758	10 348	6 564 738	6 024 515	6 576 496	6 034 863

Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 168 858 KTND au 30/06/2024 contre 229 619 KTND au 30/06/2023 ; il se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Emprunts obligataires	28 148	39 440	33 920
Emprunts subordonnés	40 000	40 000	40 000
Ressources spéciales	33 761	31 399	30 928
Emprunt en devises	64 575	115 670	90 716
Dettes rattachées	2 374	3 110	2 228
Total Emprunts et ressources spéciales	168 858	229 619	197 792

	jusqu'à 3mois	3mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	plus de 7 ans	Durée Indéterminée	Total
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	40 000	40 000
Ressources spéciales	2 095	5 569	17 260	3 394	5 443	-	33 761
Emprunts obligataires	5 508	22	15 500	5 485	1 633	-	28 148
Emprunt en devise	14 130	14 130	36 315	-	-	-	64 575
Dettes rattachées	2 374	-	-	-	-	-	2 374
Total Emprunt et ressources spéciales	24 108	19 720	69 075	8 879	7 076	40 000	168 858

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Emprunts obligataires	-	-	28 148	39 440
Emprunts subordonnés	-	-	40 000	40 000
Emprunt en devises	-	-	64 575	115 670
Dettes rattachées emprunts en devise	-	-	286	655
Dettes rattachées emprunts matérialisés	-	-	1 971	2 481
Total Emprunts matérialisés et non matérialisés	-	-	134 980	198 246
Ressources spéciales	-	-	33 761	31 399
Dette rattachée Ressources spéciales	-	-	117	-26
Total ressources spéciales	-	-	33 878	31 373
Total Emprunts et ressources spéciales	-	-	168 858	229 619

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 30/06/2024 se détaille comme suit:

	Solde d'ouverture au 31/12/2023	Emissions	Ecart de change	Remb	Solde de clôture au 30/06/2024
Emprunt obligataire	33 920	-	-	(5 772)	28 148
Dette rattachée	1 128	-	-	408	1 536
Total	35 048	-	-	(5 364)	29 684

Emprunts obligataires:

(en KTND)

Libellés de l'emprunt	Montant Initial	Taux d'intérêt brut en %	Durée en années	Nominal en Dinars	Nombre d'obligations	Montant Souscrit	Encours au 30/06/2024
UIB 2009-2	70,3 MDT	Cat B 5,5%	15	100	250 000	25 000	1 655
		Cat C 5,85%	20	100	453 000	45 300	13 590
UIB 2011-1	31,75 MDT	Cat B 6,3%	20	100	317 500	31 750	12 700
UIB 2012-1	0,45 MDT	Cat C 6,7%	20	100	4 500	450	203
Total							28 148

Emprunts subordonnés Société Générale:

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

Note 12 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 254 076 KTND au 30/06/2024 contre 244 275 KTND au 30/06/2023 et se détaillant ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Comptes d'attente et de régularisation passif	40 391	38 432	48 200
Etat impôts et taxes	47 879	43 206	42 780
Sommes dues au personnel	39 919	37 769	37 988
Valeurs exigibles après encaissement	18 953	28 561	23 673
Provision pour passifs et charges	39 459	41 147	37 965
Provision sur engagement hors bilan	5 117	5 682	5 108
Saisies arrêts clients	15 936	8 868	9 539
Provision sur chèques certifiés	24 038	17 131	21 436
Charges provisionnées pour congé à payer	9 769	8 735	7 828
Cotisation CNSS	11 625	12 936	8 593
Fournisseurs factures à payer	990	1 808	1 328
Total Autres passifs	254 076	244 275	244 438

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Provision pour risques divers*	2 542	7 617	2 542
Provision pour avantages post emploi	34 225	32 332	33 142
Provision sur action en défense	1 254	720	899
Provision pour action en justice	1 438	478	1 382
Total Provision pour passifs et charges	39 459	41 147	37 965

(*) : dont une provision d'un montant de 2275KTND en couverture d'un risque social. En effet, la banque a fait l'objet d'un contrôle social couvrant la période allant du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2021, dont les résultats ont été notifiés le 23 janvier 2023, réclamant à la banque un complément de cotisations sociales de 7 400 KTND, dont 2 065 KTND de pénalités. Faisant suite à ce redressement, la banque a contesté certains chefs de redressement évoqués par les services de contrôle de la CNSS.

La banque a reçu un état de liquidation relatif aux chefs de redressements totalisant 5 334 KTND que la banque n'a pas accepté et une action en justice a été lancée. La Cour d'Appel de Tunis a prononcé 15 jugements d'annulation et de condamnation aux dépens de la CNSS des 15 états de liquidation dressés contre la banque pour un montant global de 5 334 KTND.

- En vertu d'un jugement rendu le 29 mai 2024, le Conseil de la Concurrence a jugé que le processus de traitement ayant trait aux intérêts intercalaires au titre du report d'échéances durant la période du Covid est contraire aux dispositions de la loi relative à la concurrence et aux prix. Il a condamné, à ce titre, l'UIB au paiement d'une amende de Neuf Millions Neuf Mille Deux Cent Cinquante Huit Dinars (9.009.258 DT). Ce jugement n'a pas été assorti d'exécution provisoire. Le recours en appel sera donc suspensif d'exécution. Et le risque ne peut être cerné de manière précise à ce stade.

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Créditeurs divers	1 869	1 997	1 382
Charges à payer	29 931	26 394	34 257
Divers comptes de suspens	4 263	3 777	6 746
Prime d'assurance-crédit à reverser	38	2 020	3 053
Commission de garantie et de péréquation change	802	857	820
Autres produits perçus d'avance	1 994	2 308	1 154
Produits perçus d'avance	788	657	440
Fournisseurs bons de carburant	211	213	211
Assurance vie personnel	70	72	2
Dividendes à payer	156	137	135
Sommes à régler liées aux op avec clientèle	269	-	-
Total Comptes d'attente et de régularisation passif	40 391	38 432	48 200

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 743 358 KTND au 30/06/2024 contre 649 375 KTND au 30/06/2023 soit une augmentation de 93 983 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	17 280	17 280	17 280
Autres réserves	680 255	587 571	587 570
Fonds social	21 023	19 724	19 905
Total Réserves	743 358	649 375	649 555

Note 14 : Capitaux Propres

Au 30/06/2024, 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 953 851 KTND au 30/06/2024 contre 949 839 KTND au 31/12/2023, soit une variation 4 012 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 2024	172 800	867	17 280	587 570	19 905	24 800	126 617	949 839
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	32 932	-	92 685	1 000	-	(126 617)	-
Distribution de dividendes	-	(29 376)	-	-	-	-	-	(29 376)
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	33 271	33 271
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	118	-	-	118
Situation au 30 juin 2024	172 800	4 422	17 280	680 255	21 023	24 800	33 271	953 851

3.4 Notes sur l'état des engagements hors bilan

Note 15 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 526 963 KTND au 30/06/2024 contre 690 792 KTND au 30/06/2023. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	232 695	407 852	374 809
Avals donnés en devises	34 946	29 172	30 604
Cautions émises en faveur de la clientèle	234 249	243 624	226 641
Avals donnés en dinars	25 073	10 144	9 745
Total Cautions, avals et autres garanties données	526 963	690 792	641 799

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	-	-	526 963	690 792
Cautions, avals et autres garanties donnés	-	-	526 963	690 792

Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 338 534 KTND au 30/06/2024 contre 301 581 KTND au 30/06/2023.

Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Ouverture de Credoc import confirmé	218 671	237 387	207 941
Ouverture Credoc import non confirmé	107 327	56 630	83 343
Sous total Credoc import	325 998	294 017	291 284
Confirmation de Credoc export	12 015	7 564	2 843
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	521	-	251
Sous total Credoc export	12 536	7 564	3 094
Total Crédits documentaires	338 534	301 581	294 378

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Ouverture de Credoc import confirmé	-	-	218 671	237 387
Ouverture Credoc import non confirmé	-	-	107 327	56 630
Sous total Credoc import	-	-	325 998	294 017
Confirmation de Credoc export	-	-	12 015	7 564
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	-	521	-
Sous total Credoc export	-	-	12 536	7 564
Total Crédits documentaires	-	-	338 534	301 581

Note 17 : Engagements de financements 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 183 582 KTND au 30/06/2024 contre 170 534 KTND au 30/06/2023.

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Engagements de financements donnés aux clientèles	183 582	170 534	169 749
Total Engagements de financements donnés	183 582	170 534	169 749

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Engagements de financements donnés aux clientèles	-	-	183 582	170 534
Total Engagements de financements donnés	-	-	183 582	170 534

Note 18 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 2 303 590 KTND au 30/06/2024 contre 2 369 647 KTND au 30/06/2023 et se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Garanties reçues des autres établissements de crédit	343 826	566 411	488 602
Compagnies d'assurance	840	240	240
Garanties reçues de la clientèle	1 822 332	1 654 306	1 830 495
Garanties reçus de l'Etat	118 891	131 568	125 992
Garantie ARIZ	17 701	17 122	17 701
Total Garanties reçues	2 303 590	2 369 647	2 463 030

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 343 826 KTND au 30/06/2024 contre 566 411 KTND au 30/06/2023 et se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	232 695	407 852	374 808
Garanties données par la Société Générale	18	18	18
Garanties reçues des correspondants étrangers	96 780	113 979	108 135
Confirmation banque Credoc export	12 536	7 564	3 095
Garanties reçues des correspondants locaux	1 797	36 998	2 546
Total Garanties reçues des autres établissements de crédit	343 826	566 411	488 602

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 1 822 332 KTND au 30/06/2024 contre 1 654 306 KTND au 30/06/2023 et se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Garanties hypothécaires	1 696 716	1 507 289	1 700 989
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	125 616	147 017	129 506
Total Garanties reçues de la clientèle	1 822 332	1 654 306	1 830 495

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 118 891 KTND au 30/06/2024 contre 131 568 KTND au 30/06/2023 et se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Autres garanties reçues de l'Etat	50 494	53 738	52 582
SOTUGAR	51 030	59 037	55 326
FNG ,FOPRODI & FONAPRA	17 367	18 793	18 084
Total Garanties reçues de l'Etat	118 891	131 568	125 992

Opérations en devises

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

Les opérations d'achat et de vente de devises (en rapport avec le délai d'usance des opérations de change au comptant) au 30/06/2024 se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023
Achat au comptant	25 593	79 505
Vente au comptant	32 064	79 223

Les opérations d'achat et de vente de devises (dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usance ayant une date d'échéance supérieure à deux jours) constituent des opérations de change à terme et sont ventilées au 30/06/2024 comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023
Achat à terme	164 598	141 371
Vente à terme	157 574	139 599

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

3.5- Notes sur l'état de résultat

Note 19 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 335 095 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	20 449	6 611	17 380
Opérations avec la clientèle	309 778	297 046	611 640
Autres intérêts et revenus assimilés	4 868	7 012	12 125
Total Intérêts et revenus assimilés	335 095	310 669	641 145

Note 20 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 80 559 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Commissions sur comptes	15 567	17 835	34 732
Commissions sur opérations de caisse	1 163	1 147	2 301
Commissions sur crédits	27 436	25 184	49 947
Commissions sur monétique banque à distance	19 836	18 290	37 477
Autres commissions	4 958	4 601	9 445
Commissions sur moyens de paiement	7 685	7 276	15 024
Autres produits sur services financiers	3 914	5 949	11 689
Total Commissions (en produits)	80 559	80 282	160 615

Note 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 18 798 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Gain net sur titres de placement	3 089	2 972	6 026
Gain net sur opérations de change	15 709	15 126	31 276
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18 798	18 098	37 302

Note 22 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 17 638 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Intérêts sur autres titres d'investissement	768	1 296	2 374
Intérêts sur obligations	10	19	40
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	2 345	700	804
Intérêts sur bons de trésor assimilables	8 375	9 085	18 155
Intérêts et revenus sur emprunt national	5 122	3 034	6 682
Revenus titres d'investissement SICAR	1 018	601	1 921

Total Revenus du portefeuille d'investissement	17 638	14 735	29 976
---	---------------	---------------	---------------

Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 180 188 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	506	1 441	2 253
Emprunts et ressources spéciales	5 423	7 663	14 460
Opérations avec la clientèle	173 959	154 220	322 297
Autres intérêts et charges	300	168	558
Total Intérêts courus et charges assimilées	180 188	163 492	339 568

Note 24 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 4 902 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Commissions monétiques	3 467	3 225	7 100
Redevances et prestations	215	250	523
Autres commissions	170	235	607
Rémunération du fonds géré SICAR	571	338	948
Frais de confection carnet de chèques	102	79	204
Frais télégrammes télex	183	128	254
Règlement télécom SMS Banking	194	179	360
Total Commissions encourues	4 902	4 434	9 996

Note 25 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non par des provisions totalisent 32 454 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Cout net du risque clientèle	31 911	23 631	47 007
Cout net du risque divers	543	5 132	1 365
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	32 454	28 763	48 372

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie*	35 016	29 949	57 302
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(6 510)	(6 678)	(12 083)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(161)	(19)	(4)
Dotations aux provisions collectives	3 653	-	1 334
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	191	608	241
Reprise sur provision sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	(177)	(253)	(461)
Reprise sur provisions hors bilan sur décote	(5)	-	-
Pertes couvertes sur provisions utilisées	42	365	1 326
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(42)	(365)	(1 326)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances passées par pertes	199	232	2 112
Reprises sur agios réservés sur créances passées par perte	(199)	(232)	(2 112)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances cédées	-	-	3 281
Reprises sur agios réservés sur créances cédées	-	-	(3 281)
Reprises sur provisions sur créances cédées	-	-	(1 048)
Pertes couvertes sur créances cédées	-	-	1 048
Pertes non couvertes de contrepartie	4	24	687
Gain de cession	-	-	(4)
Récupération sur créances amorties	(100)	-	(5)
Total Cout net du risque clientèle	31 911	23 631	47 007

(*) Le coût net du risque de contrepartie au 30 juin 2024 a subi une variation sensible en lien avec le déclassement de certaines créances.

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dotations aux provisions pour risques et charges	411	5 115	1 133
Reprises sur provisions pour risques et charges	-	-	(12)
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(17)	(41)	(216)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	181	102	340
Perte sur éléments hors exploitation	-	-	180
Gain sur éléments hors exploitation	(87)	(78)	(855)
Perte sur autres éléments d'exploitation	55	34	795

Total Cout net du risque divers	543	5 132	1 365
--	------------	--------------	--------------

Note 26 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent 1 248 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	1 296	154	9
Pertes sur titres d'investissement	-	-	1 210
Reprise de provisions sur titres de participation	(48)	(166)	-
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	-	-	(181)
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	1 248	(12)	1 038

Note 27: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 99 027 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Rémunération du personnel	73 393	70 009	140 607
Charges sociales	19 233	18 303	36 483
Autres charges de personnel	5 318	4 379	7 905
Dotation au provision sur indemnité fin de carrière	1 083	1 263	2 074
Total Frais de personnel	99 027	93 954	187 069

Note 28 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 30 388 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Frais d'exploitation non bancaires	11 682	11 235	22 891
Autres charges générales d'exploitation	18 706	17 345	35 197
Total Charges générales d'exploitation	30 388	28 580	58 088

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 18 706 KTND au 30/06/2024 se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Loyers commerciaux	2 644	2 366	4 703
Maintenance logiciel informatique	2 559	2 690	5 041
Autres services extérieurs	531	465	1 053
Assurance globale banque	443	436	878
Maintenance matériel informatique	668	606	1 189
Entretien et nettoyage immeubles	467	466	924
Loyer personnel logements de fonction	159	148	315
Gardiennage et surveillance	483	415	811
Assurance immeubles et voitures	301	251	540
Honoraires commissaires aux comptes	289	360	713
Rémunération d'intermédiaires	697	497	1 406
Sous-traitance archives	60	143	239
Frais judiciaires	92	44	203
Entretien et réparation divers	510	326	918
Sous-traitance informatique	14	14	28
Commissions Fond de garantie des Dépôts bancaires *	8 789	8 118	16 236
Total Autres charges générales d'exploitation	18 706	17 345	35 197

*Contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1er février 2017.

Note 29 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 37 498 KTND se détaillant ainsi:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt	119 891	136 851	277 961
(+) Déductions nets Réintégrations *	23 130	1 079	7 580
Résultat fiscal avant provisions	143 020	137 930	285 541
- Déduction provisions	38 860	30 555	58 877
Résultat fiscal	104 161	107 375	226 664
Réinvestissement	-	-	22 685
Résultat fiscal après réinvestissement	104 161	107 375	203 979
Taux d'impôt	35,00%	35,00%	35,00%
Impôt sur les sociétés	36 456	37 581	71 393

Taux de la contribution sociale de solidarité	1,00%	1,00%	1,00%
Contribution Sociale de Solidarité permanente	1 042	1 074	2 040
Impôt sur les sociétés	37 498	38 655	73 432

* y compris le montant du redressement fiscal de 20 752 KTND relatif à la période allant de l'exercice 2019 à 2022.

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

Le Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires présente un solde de (28 043) KTND au 30/06/2024 :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Résultat fiscal après réinvestissement	104 161	107 375	203 979
Taux de la contribution sociale de solidarité	3%	3%	3%
Contribution Sociale de Solidarité exceptionnelle	3 125	3 221	6 119
Taxe Conjoncturelle au profit du Budget de l'Etat	4 166	-	8 159
Total Solde Contributions Fiscales exceptionnelles	(7 291)	(3 221)	(14 279)
Autres éléments extraordinaires	(20 752)	-	-
Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	(28 043)	(3 221)	(14 279)

Note 31 : Résultat par Action

Le résultat par action au 30/06/2024 est de 0,963 DT.

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Résultat de la période	33 271	57 785	126 617
Capital social - nombre de titres	34 560 000	34 560 000	34 560 000
Résultat par action en DT	0,963	1,672	3,664

Le résultat par action ainsi déterminé en 2024 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 de la période attribuable aux actions ordinaires et aux certificats d'investissement par le nombre moyen pondéré d'actions et de certificats d'investissement en circulation au cours de l'exercice.

3.6- Notes sur l'état de flux de trésorerie

Note 32 : Liquidités et équivalents de liquidités

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	82 967	118 736	119 651
Créances sur les établissements bancaires et financiers	712 825	218 121	385 826
Emprunts auprès de la banque centrale	(15 386)	(7)	-
Dépôts des établissements bancaires	(5 535)	(4 224)	(2 668)
Dépôts des établissements financiers *	(326)	(496)	(225)
Total	774 545	332 130	502 584

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

Note 33: Evènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 28 Août 2024. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

**AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS
INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2024**

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 26 Avril 2024 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 2024, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de **953.851** KDT y compris un résultat bénéficiaire de **33.271** 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 2024, 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 2024, 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.

Observations

Nous attirons votre attention sur la note aux états financiers 12 « Autres passifs » qui indique ce qui suit :

- La banque a subi, courant l'exercice 2022, un contrôle social mené par les services de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale et couvrant la période allant du 1er Janvier 2019 au 31 Décembre 2021, dont les derniers résultats ont été notifiés le 23 Janvier 2023, réclamant à la banque un complément de contribution sociale à hauteur de 7 400 KTND, dont 2 065 KTND de pénalités.

Faisant suite à ces redressements, la banque a contesté certains chefs de redressement évoqués par les services de contrôle de la CNSS.

La banque a reçu un état de liquidation relatifs aux chefs de redressement totalisant 5 334 KTND que la banque n'a pas accepté et une action en justice a été lancée. La cour d'appel de Tunis a prononcé 15 jugements d'annulation et de condamnation aux dépenses de la CNSS des 15 états de liquidation dressées contre la banque pour un montant global de 5 334 KTND.

Au 30 juin 2024, la provision pour risques constituée à ce titre par la banque, est de 2 275 KTND.

- En vertu d'un jugement rendu le 29 mai 2024, le Conseil de la Concurrence a jugé que le processus de traitement ayant trait aux intérêts intercalaires au titre du report d'échéances durant la période du Covid est contraire aux dispositions de la loi relative à la concurrence et aux prix. Il a condamné, à ce titre, l'UIB au paiement d'une amende de Neuf Millions Neuf Mille Deux Cent Cinquante Huit Dinars (9.009.258 DT). Ce jugement n'a pas été assorti d'exécution provisoire.

Le recours en appel sera donc suspensif d'exécution. Et le risque ne peut être cerné de manière précise à ce stade.

Nous attirons aussi votre attention sur le point suivant :

- La banque a été notifiée le 22 décembre 2023, d'un avis de vérification fiscale approfondie portant sur les différents impôts, droits et taxes au titre de la période allant de 2019 à 2022.

En 2024, la banque a discuté un arrangement avec l'administration fiscale pour clôturer l'affaire de vérification fiscale approfondie relatif aux exercices 2019 2020, 2021 et 2022. L'arrangement s'est soldé par le paiement définitif d'un montant de 20 752 KTND.

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ces points.

Tunis, le 30 Août 2024

Les Commissaires aux Comptes

BDO
Adnéne Zghidi

Cabinet Lamjed Ben Mbarek
Lamjed Ben Mbarek