

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie - UBCI

Siège social : 139 Avenue de la Liberté – Tunis

L'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie - UBCI publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2024. Ces états sont accompagnés de l'avis des Commissaires aux comptes, Mr Noureddine HAJJI (AMC Ernest & Young) et Mr Tarek SAHLI (Société DATN – Membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited).

BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2024
(EN MILLIERS DE DINARS)

	Note	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
<u>ACTIF</u>				
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	61 384	92 996	71 106
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	723 052	615 458	591 089
AC 3 - Créances sur la clientèle	5.3	3 087 910	2 918 956	2 963 958
AC 4 - Portefeuille-titre commercial	5.4	29 446	18 779	15 237
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5.5	597 948	529 032	606 413
AC 6 - Valeurs immobilisées	5.6	139 374	116 414	129 311
AC 7 - Autres actifs	5.7	148 947	164 407	175 403
TOTAL ACTIF		4 788 061	4 456 042	4 552 517
<u>PASSIF</u>				
PA 1 - Banque Centrale et CCP	5.8	257 171	230 748	197 132
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	116 446	5 824	52 457
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	3 624 761	3 394 321	3 393 517
PA 4 - Emprunts et Ressources spéciales	5.11	64 268	84 113	75 495
PA 5 - Autres passifs	5.12	207 971	249 425	314 576
TOTAL PASSIF		4 270 617	3 964 431	4 033 177
<u>CAPITAUX PROPRES</u>				
CP 1 - Capital		100 008	100 008	100 008
CP 2 - Réserves		394 327	366 400	366 400
CP 4 - Autres capitaux propres		3	3	3
CP 6 - Résultat de la période		23 106	25 200	52 929
TOTAL CAPITAUX PROPRES	5.13	517 444	491 611	519 340
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		4 788 061	4 456 042	4 552 517

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2024
(EN MILLIERS DE DINARS)

	<i>Note</i>	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>				
<i>HB 1</i> - Cautions, avals et autres garanties données	5.14	932 942	828 913	881 937
<i>HB 2</i> - Crédits documentaires	5.15	317 731	521 918	324 015
<i>HB 3</i> – Actifs donnés en garantie	5.16	257 000	200 000	197 000
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS		1 507 673	1 550 831	1 402 952
<u>ENGAGEMENTS DONNÉS</u>				
<i>HB 4</i> - Engagements de financement en faveur de la clientèle	5.17	409 940	224 452	296 011
<i>HB 5</i> - Engagements sur titres (Participations non libérées)	5.18	8	8	8
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS		409 948	224 460	296 019
<u>ENGAGEMENTS REÇUS</u>				
<i>HB 7</i> - Garanties reçues	5.19	2 022 121	1 815 652	1 850 985
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS		2 022 121	1 815 652	1 850 985

ÉTAT DE RÉSULTAT
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2024
(EN MILLIERS DE DINARS)

	<i>Notes</i>	Semestre clos le 30/06/2024	Semestre clos le 30/06/2023	Exercice clos le 31/12/2023
Produits d'exploitation bancaire :				
<i>PR 1</i> - Intérêts et revenus assimilés	5.20	179 656	161 000	331 550
<i>PR 2</i> – Commissions	5.21	37 025	33 962	71 131
<i>PR 3</i> - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5.22	11 045	14 913	26 784
<i>PR 4</i> - Revenus du portefeuille d'investissement	5.23	22 230	16 667	35 388
Total produits d'exploitation bancaire		249 956	226 542	464 853
Charges d'exploitation bancaire :				
<i>CH 1</i> - Intérêts encourus et charges assimilées	5.24	-92 241	-70 714	-153 996
<i>CH 2</i> - Commissions encourues		-4 330	-4 042	-8 678
Total charges d'exploitation bancaire		-96 571	-74 756	-162 674
PRODUIT NET BANCAIRE		153 385	151 786	302 179
<i>PR 5 / CH 4</i> - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5.25	-5 447	-12 457	-20 073
<i>PR 6 / CH 5</i> - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5.26	1 846	1 901	4 207
<i>PR 7</i> - Autres produits d'exploitation		158	419	532
<i>CH 6</i> - Charges de personnel	5.27	-67 895	-63 888	-128 088
<i>CH 7</i> - Charges générales d'exploitation	5.28	-37 569	-33 654	-66 737
<i>CH 8</i> - Dotations aux amortissements des immobilisations		-5 304	-5 036	-9 939
RESULTAT D'EXPLOITATION		39 174	39 071	82 081
<i>PR 8 / CH 9</i> - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	5.29	-1 006	482	830
<i>CH 11</i> - Impôts sur les sociétés	5.30	-15 062	-14 353	-29 982
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		23 106	25 200	52 929
<i>PR 9 / CH 10</i> - Pertes provenant des éléments extraordinaires		-	-	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE		23 106	25 200	52 929
Effets des modifications comptables		-	-	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		23 106	25 200	52 929
RESULTAT PAR ACTION (DT)		5.31	1,155	1,260
		2,646		

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2024
(EN MILLIERS DE DINARS)

<i>Notes</i>	Semestre clos le 30/06/2024	Semestre clos le 30/06/2023	Exercice clos le 31/12/2023
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	230 887	210 224	424 333
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-97 662	-73 803	-162 982
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers	-43 471	-47 666	-42 667
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	-24	14	33
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-135 986	-109 198	-158 237
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle	230 147	216 408	214 324
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-118 164	-78 729	-161 930
Titres de placement / Titres de transaction	-14 209	-7 419	-3 472
Autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation	-58 909	-22 976	22 745
Sommes versées à l'État	-19 292	-26 238	-43 345
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités d'exploitation	-26 683	60 617	88 802
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	26 217	25 870	33 930
Acquisitions / cessions du portefeuille d'investissement	6 324	-39 696	-104 515
Acquisitions / cessions des immobilisations	-15 317	-54 951	-72 470
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités d'investissement	17 224	-68 777	-143 055
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
Augmentation / diminution des ressources spéciales	-11 535	-11 953	-20 297
Dividendes versés	-24 981	-24 981	-25 122
Plus ou moins value sur cession titres	663	0	0
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités de financement	-35 853	-36 934	-45 419
VARIATION DE TRÉSORERIE	-45 312	-45 094	-99 672
TRÉSORERIE AU DÉBUT DE LA PÉRIODE	304 838	404 510	404 510
TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE	5.32 259 526	359 416	304 838

1. PRÉSENTATION DE LA BANQUE

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

L'UBCI est une banque de dépôt privée, détenue à raison de 38,997% par Serenity Capital Finance Holding.

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

2. RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

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

3. MÉTHODES COMPTABLES APPLIQUÉES

Les états financiers intermédiaires de l'UBCI sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1 COMPTABILISATION DES ENGAGEMENTS ET DES REVENUS Y AFFERENTS

Les engagements de la banque sont composés des rubriques suivantes :

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

Comptabilisation des engagements de financement

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

Comptabilisation des crédits accordés à la clientèle

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

Classification des engagements

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

(i) Les actifs courants (Classe 0) :

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

(ii) Les actifs à surveiller (Classe 1) :

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

(iii) Les actifs incertains (Classe 2) :

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

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

(iv) Les créances préoccupantes (Classe 3) :

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

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

(v) Les créances compromises (Classe 4) :

Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360, jours et les créances ayant fait l'objet de recouvrement en contentieux.

Immobilisations données en leasing

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

Provisions sur les engagements

a- Provisions individuelles

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

(i) Prise en compte des garanties

Les garanties qui ont été considérées comme juridiquement valables sont :

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

(ii) Taux de provision

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

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

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

b- Provisions collectives

La banque constitue des provisions collectives en couverture des risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier, conformément à la circulaire n° 91-24 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements telle que modifiée par la circulaire n° 2024-01 du 19 janvier 2024.

Le montant des dotations aux provisions complémentaires constituées, au 30 juin 2024, s'élèvent à un montant de **2 500 KDT**.

Compte tenu de ces dotations, les provisions collectives constituées par la banque jusqu'au 30 juin 2024, s'élèvent à **45 543 KDT**.

c- Provisions individuelles additionnelles

La circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 2013-21 du 31 décembre 2013 a instauré l'obligation pour les établissements de crédit de constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans couvertes par des garanties hypothécaires 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.

Les provisions additionnelles constituées par la banque s'élevaient, au 31 décembre 2023, à **18 237 KDT**. Au 30 juin 2024, lesdites provisions additionnelles ont passé à **19 660 KDT**.

Comptabilisation des revenus sur créances de la clientèle

Les intérêts et produits assimilés, ainsi que les commissions, sont prises en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à ladite période.

Les intérêts échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les « actifs incertains » (classe B2) ou parmi les « actifs préoccupants » (classe B3), ou parmi les « actifs compromis » (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en produits réservés et sont déduits du poste « Créances sur la clientèle ». Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

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

3.2 PORTEFEUILLE ENCAISSEMENT / COMPTES EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT

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

3.3 COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE - TITRES ET DES REVENUS Y AFFERENTS

Composition du portefeuille-titres

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

(i) Le portefeuille-titres commercial :

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

(ii) Le portefeuille d'investissement :

- a) Titres d'investissements : Ce sont des titres à revenu fixe, acquis avec l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance, suite à une décision qui résulte généralement d'une politique propre au portefeuille titre d'investissement.
- b) Titres de participation : Ce sont les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque.
- c) Parts dans les entreprises associées : Ce sont les parts détenues dans les entreprises associées (sur lesquelles la banque exerce une influence notable, et les filiales qui ne sont pas intégrées globalement).
- d) Parts dans les entreprises liées : Ce sont les actions et parts de capital détenues par la banque dans la société mère et dans les entreprises filiales.

Comptabilisation et évaluation à la date d'arrêté

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

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

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

- Les titres de transaction : Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré). La variation du cours consécutive à leur évaluation à la valeur de marché est portée en résultat.
- Les titres de placement : Chaque titre est valorisé séparément à la valeur de marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés.

Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.

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

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

Comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

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

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

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

3.4 COMPTABILISATION DES INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES

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

3.5 COMPTABILISATION DES VALEURS IMMOBILISEES

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

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

3.6 CONVERSION DES OPERATIONS EN MONNAIES ETRANGERES

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

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

3.7 ENGAGEMENTS DE RETRAITE

La banque a opté jusqu'au 30 juin 2021 pour la comptabilisation progressive en passif des engagements de retraite correspondant à l'indemnité de retraite due, conformément à la convention collective applicable au secteur bancaire et aux autres avantages dus en application de la politique interne de la banque.

En l'absence de norme comptable tunisienne spécifique à l'évaluation des engagements de retraite dus au personnel, la banque évaluait lesdits engagements en application de la norme comptable internationale IAS 19 « avantages du personnel » traitant des avantages au personnel.

A partir du deuxième semestre 2021, ces engagements sont couverts par un contrat d'assurance avec la société CARTE VIE.

En effet, une convention d'assurance « indemnité de départ à la retraite et exécution des obligations du souscripteur par la législation en vigueur » a été signée avec la société CARTE VIE. Cette convention a pour objet la constitution par l'assureur d'un fonds collectif permettant à la banque de faire face à l'exécution de ses obligations envers ses salariés au moment de leur départ à la retraite.

Les cotisations payées par l'UBCI sont comptabilisées en charge de la période parmi les « charges du personnel ».

3.8 IMPOTS SUR LES SOCIETES

Le résultat fiscal est déterminé en application des règles de la réglementation fiscale en vigueur. Les dotations aux provisions sur créances ont été totalement déduites du résultat imposable.

4. FAIT MARQUANT DE LA PERIODE CLOSE LE 30 JUIN 2024

En 2023, l'UBCI a fait l'objet d'une vérification fiscale préliminaire portant sur l'impôt sur les sociétés (IS) et la contribution sociale de solidarité (CSS) concernant les charges relatives à la cotisation d'assurance pour indemnité de départ à la retraite (Contrat IDR) enregistrées en 2021. Au cours du premier semestre de 2024, la banque a entrepris un processus d'arrangement en plusieurs étapes qui a abouti à la clôture du dossier par la signature d'un PV d'arrangement en date du 11 juin 2024.

Compte tenu de l'accord conclu avec l'administration fiscale, ce contrôle n'a pas d'impact négatif sur les résultats de la banque.

5. NOTES EXPLICATIVES

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

NOTE 5.1 - CAISSE ET AVOIRS AUPRÈS DE LA BCT, CCP ET TGT

Le solde de cette rubrique a atteint au 30 Juin 2024 un montant de 61 384 KDT contre 71 106 KDT au 31 Décembre 2023 et s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Caisse	33 976	44 723	33 853
Comptes ordinaires BCT	27 408	48 273	37 253
TOTAL EN KDT	61 384	92 996	71 106

NOTE 5.2 - CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Le solde de cette rubrique a atteint au 30 Juin 2024 un montant de 723 052 KDT contre 591 089 KDT au 31 Décembre 2023 et se présente comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Banque Centrale de Tunisie	376 229	247 758	194 264
Banques de dépôts	23 882	105 718	125 274
Pension livrée	159 997	69 999	99 999
Banques non résidentes	11 442	79 050	63 603
Organismes financiers spécialisés	150 974	112 503	107 503
Créances rattachées :	528	430	446
- Aux comptes des établissements financiers et bancaires	124	430	37
- A la pension livrée	404		409
Total en KDT	723 052	615 458	591 089

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

	Jusqu'à 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'1an	Plus d'1an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Banque Centrale de Tunisie	376 229	-	-	-	376 229
Banques de dépôts	23 882	-	-	-	23 882
Pension livrée	159 997	-	-	-	159 997
Banques non résidentes	11 442	-	-	-	11 442
Organismes financiers spécialisés	9 906	30 034	111 034	-	150 974
Créances rattachées :	528	-	-	-	528
- Aux comptes des établissements financiers et bancaires	124	-	-	-	124
- A la pension livrée	404	-	-	-	404
TOTAL EN KDT	581 984	30 034	111 034	0	723 052

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

	Entreprises liées	Co- entreprises	Autres	Total
Banque Centrale (1)	-	-	376 229	376 229
- <i>Placements en devises</i>	-	-	376 229	376 229
Banques de dépôts (2)	-	-	23 882	23 882
- <i>Placements en dinars</i>	-	-	5 000	5 000
- <i>Placements en devises</i>	-	-	18 882	18 882
Pension livrée (3)	-	-	159 997	159 997
- <i>Pension livrée</i>	-	-	159 997	159 997
Banques non résidentes (4)	-	-	11 442	11 442
- <i>Comptes Nostris</i>	-	-	11 397	11 397
- <i>Comptes Lori</i>	-	-	45	45
Organismes financiers spécialisés (5)	-	-	150 974	150 974
- <i>Comptes ordinaires</i>	-	-	3	3
- <i>Prêts en dinars</i>	-	-	150 971	150 971
Créances Rattachées (6)	-	-	528	528
- Aux comptes des établissements financiers et bancaires	-	-	124	124
- A la pension livrée	-	-	404	404
Total Établissements Bancaires et Financiers en KDT (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6)	-	-	723 052	723 052

NOTE 5.3- CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2024 à 3 087 910 KDT contre 2 963 958 KDT au 31 Décembre 2023 et se détaille comme suit :

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Portefeuille escompte	1	2 773 973	2 647 019	2 725 275
- <i>Activités hors leasing</i>		2 546 921	2 431 307	2 499 324
- <i>Activité de leasing</i>		227 052	215 712	225 951
Comptes débiteurs de la clientèle	2	218 419	178 110	151 646
Crédits sur ressources spéciales	3	21 805	17 078	18 313
Autres crédits à la clientèle	4	284 752	287 508	267 877
Créances rattachées aux comptes de la clientèle		10 631	8 932	13 002
TOTAL BRUT EN KDT		3 309 580	3 138 647	3 176 113
Moins : Agios réservés classes 2, 3&4		-13 257	-14221	-13 096
Moins : Provisions	5	-208 414	-205 470	-199 059
- Provisions individuelles		-162 871	-167 179	-156 016
- <i>Dont provisions additionnelles</i>		-19 660	-21 614	-18 237
- Provisions collectives		-45 543	-38 291	-43 043
TOTAL NET EN KDT	6	3 087 910	2 918 956	2 963 958

(1) Portefeuille escompte

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

(2) Comptes débiteurs de la clientèle

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

(3) Crédits sur ressources spéciales

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

(4) Autres crédits à la clientèle

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2024 à 284 752 KDT contre un solde de 267 877 KDT au 31 Décembre 2023 et s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Créances douteuses	202 022	201 316	190 097
Valeurs impayées	24 338	24 649	14 590
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	56 156	59 496	59 639
Avances sur comptes à terme, bons de caisse et placements en devise (i)	2 236	2047	3 551
Total des autres crédits à la clientèle	284 752	287 508	267 877

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

(5) Provisions sur crédits à la clientèle (collectives et individuelles)

Provisions au 31 décembre 2023	199 025
Dotations sur provisions individuelles	9 001
- Dont provisions additionnelles	1 679
Dotations aux provisions collectives	2 500
Reprises sur provisions	-2 112
Provisions au 30 Juin 2024	208 414

(6) La répartition des engagements bilan de la clientèle selon leur classification se détaille comme suit au 30 Juin 2024 :

<i>Engagement total créances classées C0 et C1</i>	3 097 905
<i>Engagement total des créances classées C2, C3 et C4</i>	211 710
Engagement Total Brut	3 309 615
<i>Moins : Agios réservés sur créances classées</i>	-13 257
Créances clientèles nettes des agios réservés	3 296 358
<i>Moins : provisions individuelles</i>	-162 905
Créances clientèles nettes des agios réservés et des provisions individuelles	3 133 453
<i>Moins : Provisions collectives</i>	-45 543
Total des engagements nets d'agios et de provisions	3 087 910

La répartition des engagements bilan et hors bilan de la clientèle selon leur classification se présente comme suit au 30 Juin 2024 :

<i>Engagement total créances Bilan classées C0 et C1</i>	3 097 905
<i>Engagement total créances Hors Bilan classées C0 et C1</i>	579 263
<i>Engagement total des créances Bilan classées C2, C3 et C4</i>	211 710
<i>Engagement total des créances Hors Bilan classées C2, C3 et C4</i>	8 087
Engagement Total Brut	3 896 965
<i>Moins : Agios réservés sur créances classées</i>	-13 257
Créances clientèle nettes d'agios réservés	3 883 708
<i>Moins : Provisions individuelles (Bilan)</i>	-162 905
<i>Moins : Provisions individuelles (Hors Bilan)</i>	-1990
Total provisions individuelles	-164 895
Créances clientèle nettes d'agios réservés et de provisions individuelles	3 718 813
<i>Moins : Provisions collectives</i>	-45 543
Total des engagements nets d'agios et des provisions	3 673 270

NOTE 5.4– PORTEFEUILLE-TITRE COMMERCIAL

Le solde de ce poste s'élève à 29 446 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 15 237 KDT au 31 Décembre 2023. Il se présente comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Titres de transaction	29 019	18 380	14 562
Créances rattachées sur titres de transaction	427	399	675
TOTAL EN KDT	29 446	18 779	15 237

NOTE 5.5 – PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 30 Juin 2024 à 597 948 KDT contre 606 413 KDT au 31 Décembre 2023 et s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Titres de participation (i)	3 299	3 299	3 299
Parts dans les entreprises liées (ii)	9 390	5 715	5 715
Titres d'investissement	568 590	510 011	576 743
Créances rattachées aux titres d'investissement	18 087	11 413	22 074
TOTAL BRUT	599 366	530 438	607 831
Moins : Provisions pour dépréciation des titres	-1 418	-1406	-1 418
TOTAL NET (iii)	597 948	529 032	606 413

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

Montants en KDT

Raison Sociale	VC au 30/06/2024
SIDCO-SICAR	1 648
NOUVELLE SOTIM	800
TAPARURA (SEACNVS)	150
EL KANAOUET	128
DEMURGER	120
SEDAT	115
COTUNACE	100
SICAB	100
SOTUPILE	63
SCHNEIDER	48
FRDCM	22
SIMAC	5
Total des titres de participation	3 299

(ii) Sont considérées comme entreprises liées, les sociétés sur lesquelles l'UBCI exerce le pouvoir de participer aux décisions sur les politiques financières et opérationnelles.

(iii) Le tableau des mouvements sur titres et provisions y afférentes se présente comme suit

Désignation	Valeur brute au 31/12/2023	Créances rattachées 2023	Total au 31/12/2023	Acquisitions / Régularisations	Cessions / autres sorties	Valeur brute au 30/06/2024	Créances rattachées au 30/06/2024	Total au 30/06/2024	Provisions au 31/12/2023	Dotations au 30/06/2024	Reprises sur provisions au 30/06/2024	Cumul des provisions au 30/06/2024	VCN au 30/06/2024
Titres de participation	3 299	-	3 299	-	-	3 299	-	3 299	-1 392	-	-	-1 392	1 907
Parts dans les entreprises liées	5 715	-	5 715	-	-	9 390	-	9 390	-26	-	-	-26	9 364
Titres d'investissement (*)	402 740	17 697	420 437	-	-83 153	319 587	9 093	328 680	-	-	-	-	328 680
Emprunt National (*)	129 000	4 080	133 080	75 000	-	204 000	7 446	211 446	-	-	-	-	211 446
SICAR Fonds gérés (*)	45 003	297	45 300	-	-	45 003	1 548	46 551	-	-	-	-	46 551
Total en KDT	585 757	22 074	607 831	75 000	-83 153	581 279	18 087	599 366	-1 418	-	-	-1 418	597 948

(*) Titres d'investissement.

NOTE 5.6 – VALEURS IMMOBILISÉES

Les valeurs immobilisées ont atteint 139 374 KDT au 30 Juin 2024 contre 129 311 KDT au 31 Décembre 2023 et s'analysent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Valeurs brutes en début de période	311 033	238 794	238 794
Acquisitions	15 366	54 965	72 767
Cessions / Apurements	-158	-28	-528
Valeurs brutes en fin de période	326 241	293 731	311 033
Amortissements	-186 867	-177 317	-181 722
Valeurs nettes en fin de période	139 374	116 414	129 311

L'évolution détaillée des valeurs immobilisées au cours du premier semestre 2024 se présente comme suit :

Libellé	V. Brute au 31/12/2022	Acquisitions	Cession / Apurements	Reclassements 2024	V. Brute au 30/06/2024	Total Amortissement au 31/12/2023	Dotations / Reprises 2024	Cessions/ Apurements	Total Amortissements 30/06/2024	V.C.N au 30/06/2024
Immobilisations Incorporelles	73 240	100	-	-	73 340	-66 577	-2 635	-	-69 212	4 128
Agencements et aménagements	52 755	255	-	-	53 010	-42 653	-894	-	-43 547	9 463
Immobilisations d'exploitation	38 888	-	-	-	38 888	-29 935	-578	-	-30 513	8 375
Immobilisations hors exploitation	783	-	-	-	783	-711	-16	-	-727	56
Terrains	40 387	-	-	-	40 387	-	-	-	-	40 387
Matériel de Transport	1 219	-	-	-	1 219	-863	-50	-	-913	306
Fonds de Commerce	788	-	-	-	788	-546	-9	-	-555	233
Mobilier et Matériels	45 272	493	-158	-	45 607	-40 437	-1 121	158	-41 400	4 207
Immobilisations en cours	57 701	14 518	0	-	72 219	-	-	-	-	72 219
TOTAL EN KDT	311 033	15 366	-158	-	326 241	-181 722	-5 303	158	-186 867	139 374

NOTE 5.7 – AUTRES ACTIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 148 947 KDT au 30 Juin 2024 contre 175 403 KDT au 31 Décembre 2023 et se détaille comme suit :

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Débiteurs divers	(i)	87 272	80 354	72 589
Fonds d'indemnités de départ à la retraite		23 176	24 303	23 176
Comptes de régularisation	(ii)	26 978	35 498	19 598
Comptes de Stocks		675	1 023	264
Créances prises en charge par l'État		303	321	303
Charges à répartir		59	91	108
Comptes exigibles après encaissement	(iii)	11 427	24 157	60 491
Total brut des autres actifs		149 890	165 747	176 529
Provisions pour dépréciation des autres actifs		-943	-1 340	-1 126
Total net des autres actifs		148 947	164 407	175 403

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

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Prêts et avances au personnel		56 746	51 741	53 441
Dépôts et cautionnements constitués par la banque		553	1280	335
Retenues à la source		475	269	356
Autres débiteurs divers		29 498	27 064	18 457
Total des débiteurs divers		87 272	80 354	72 589

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

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Charges payées ou comptabilisées d'avance		8 321	3 811	5 772
Produits à recevoir		3 355	3 707	3 618
Compensations reçues		830	389	1760
Débets à régulariser et divers		14 472	27 591	8 448
Total des Comptes de régularisation		26 978	35 498	19 598

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

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Portefeuille encaissement		161 365	151 731	143 914
Comptes exigibles après encaissement		-149 938	-127574	-83 423
Total comptes exigibles après encaissement		11 427	24 157	60 491

NOTE 5.8 – BANQUE CENTRALE ET CCP

Le solde de ce poste a atteint 257 171 KDT au 30 Juin 2024 contre 197 132 KDT au 31 Décembre 2023 et se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Comptes ordinaires	-	30 303	-
Emprunts au jour le jour et à terme	257 000	200 000	197 000
Dettes rattachées	171	445	132
Total en KDT	257 171	230 748	197 132

NOTE 5.9 – DÉPÔTS ET AVOIRS DES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Le solde de ce poste a atteint 116 446 KDT au 30 Juin 2024 contre 52 457 KDT au 31 Décembre 2023 et se détaille comme suit :

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Banques de dépôt	(1)	99 000	-	40 000
Banques non-résidentes	(2)	17 408	5 802	12 408
Organismes financiers spécialisés	(3)	16	22	40
Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires		22	-	9
Total en KDT		116 446	5 824	52 457

(1) L'analyse du compte « Banques de dépôt » se présente comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Emprunts au jour le jour et à terme	99 000	-	40 000
Total Banques de dépôt en KDT	99 000	-	40 000

(2) L'analyse du compte « Banques non-résidentes » se présente comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Comptes ordinaires	17 408	5 802	12 408
Total banques non-résidentes en KDT	17 408	5 802	12 408

(3) L'analyse du compte « Organismes financiers spécialisés » se présente comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Comptes ordinaires	16	22	40
Total en KDT	16	22	40

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

	Entreprises liées	Co- entreprises	Autres	Total
Comptes ordinaires :	17 104	-	304	17 408
- Comptes NOSTRI	17 104	-		17 104
- Compte LORI	-	-	304	304
Emprunt			99 000	99 000
Total Établissements Bancaires	-	-	99 304	116 408
Avoirs en compte	-	-	16	16
Total Établissements Financiers	-	-	16	16
Créances rattachées sur les prêts	-	-	22	22
Total Créances Rattachées	-	-	22	22
Total en KDT	-	-	99 342	116 446

NOTE 5.10 – DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE

Le solde de cette rubrique a atteint 3 624 761 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 3 393 517 KDT au 31 Décembre 2023. Il s'analyse comme suit :

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Comptes à vue	(i)	1 904 335	1 837 050	1 759 663
Comptes d'épargne	(ii)	979 898	895 151	932 772
DAT/BC échus non remboursés		6 853	8 594	11 043
CAT/BC et autres produits financiers	(iii)	593 190	502 007	522 151
Autres sommes dues à la clientèle		77 831	89 243	108 832
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	(iv)	55 000	57 000	52 500
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle et intérêts payés d'avance		7 654	5 276	6 556
Total des dépôts et avoirs de la clientèle en KDT		3 624 761	3 394 321	3 393 517

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Compagnies d'assurances	24 012	17 383	12 401
Entreprises publiques	286 230	312 015	281 085
Autres clientèles commerciales	578 288	548 995	533 496
Comptes de non-résidents	484 959	464 051	439 771
Clients particuliers	530 846	494 606	492 910
Total des comptes à vue en KDT	1 904 335	1 837 050	1 759 663

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

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Comptes spéciaux d'épargne	(a)	864 976	787 369	821 807
Comptes d'épargne investissement		42	75	154
Comptes d'épargne logement		87 404	82 239	83 969
Autres	(b)	27 476	25 468	26 842
Total des comptes d'épargne en KDT		979 898	895 151	932 772

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

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

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Bons de caisse	373 821	333 062	347 035
Dépôts à terme	149 327	139 013	140 638
Placements en devises	70 042	29 932	34 478
Total CAT/BC et autres produits financiers en KDT	593 190	502 007	522 151

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Sociétés privées	52 000	52 000	52 500
Particuliers	3 000	5000	-
Total des certificats de dépôts en KDT	55 000	57 000	52 500

NOTE 5.11 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES

Le solde de cette rubrique a atteint 64 268 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 75 495 KDT au 31 Décembre 2023. Il s'analyse comme suit :

Désignation	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Ressources Étatiques :	4 218	4 366	4 319
- <i>FOPRODI</i>	211	211	211
- <i>FONAPRA</i>	4 007	4 155	4 108
Mobilisations des créances	449	449	449
Crédit BIRD	316	316	316
Ligne BIRD BCT dédiée au leasing	229	458	343
Ligne BAD BCT	714	1 657	1 014
Fonds Premier logement BCT	1 634	1 664	1 678
Ligne BERD 2	7 418	22 256	14 837
Emprunt AFD	24 297	32 608	28 599
Ligne FADES BCT	5 048	6 730	5 889
Autres fonds extérieurs :	18 227	12 425	13 456
- <i>Ligne Italienne</i>	6 844	7 508	7 490
- <i>Ligne FODEP</i>	13	13	13
- <i>Ligne Espagnole</i>	1702	384	1761
- <i>Ligne BEI</i>	406	406	406
- <i>Encours FADES</i>	172	172	172
- <i>Ligne SUISSE</i>	7706	1903	1903
- <i>Ligne NATIXIS</i>	1 383	2 039	1 711
Dettes rattachées à des ressources spéciales	571	537	263
Subvention SUNREF AFD	1 148	647	4 332
Total Emprunts et Ressources Spéciales en KDT	64 268	84 113	75 495

NOTE 5.12 - AUTRES PASSIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 207 971 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 314 576 KDT au 31 Décembre 2023. Il s'analyse comme suit :

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Provisions	(1)	26 141	31 892	29 889
Engagement d'indemnités de départ à la retraite		23 176	24 303	23 176
Comptes de régularisation	(2)	95 539	118 049	191 387
Créditeurs divers		63 115	75 181	70 124
Total en KDT		207 971	249 425	314 576

(1) Les provisions sont analysées comme suit :

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Provision en franchise d'impôt sur engagements par signature		1 990	2 805	1 990
Provisions pour risques et charges		10 462	14 939	14 334
Provisions pour congés payés		13 689	14 148	13 565
Total Provisions en KDT		26 141	31 892	29 889

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

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Charges à payer		39 499	49 793	45 688
Produits perçus ou comptabilisés d'avance		1 365	1 275	916
Crédits à régulariser et divers		54 675	66 981	144 783
Total des comptes de régularisation en KDT		95 539	118 049	191 387

NOTE 5.13 - CAPITAUX PROPRES

A la date du 31 Décembre 2023, le capital social s'élève à 100 008 KDT composé de 20 001 529 actions d'une valeur de 5 DT.

Le total des capitaux propres de la banque s'élève au 30 Juin 2024 à 517 444 KDT.

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	Capital social	Réserves légales	Réserves à régime spécial		Autres réserves	Autres capitaux propres	Résultat net de la période	Total
			Réserves à régime spécial	Réserves réinvesti. Exonéré				
Capitaux Propres au 31/12/2023	100 008	10 000	-	36 607	319 793	3	52 929	519 340
Affectation du Résultat 2023 (*)	-	-	-	25 000	2 927	-	-27 927	0
Distribution des dividendes (*)	-	-	-	-	-	-	-25 002	-25 002
Résultat au 30/06/2024	-	-	-	-	-	-	23 106	23 106
Capitaux Propres au 30/06/2024	100 008	10 000	0	61 607	322 720	3	23 106	517 444

(*) : Décisions de l'AGO du 26 Avril 2024.

NOTE 5.14 - CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNÉES

Le solde de cette rubrique totalise au 30 Juin 2024 un montant de 932 942 KDT contre un solde de 881 937 KDT au 31 Décembre 2023 et se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
En faveur d'établissements bancaires et financiers	657 955	601 715	613 903
En faveur de la clientèle	274 987	227 198	268 034
- <i>Cautions fiscales</i>	24 158	17 596	20 401
- <i>Cautions pour marchés</i>	132 584	107 028	120 843
• <i>En devises</i>	8 834	8 407	8 567
• <i>En dinars</i>	123 750	98 621	112 276
- <i>Cautions douanières</i>	42 426	39 589	53 875
- <i>Cautions diverses</i>	65 281	57 041	64 551
• <i>En devises</i>	28 755	39 704	38 560
• <i>En dinars</i>	36 526	17 337	25 991
- <i>Obligations cautionnées</i>	10 538	5 944	8 364
Total cautions, avals et autres garanties données en KDT	932 942	828 913	881 937

NOTE 5.15 - CRÉDITS DOCUMENTAIRES

Le solde de cette rubrique a atteint 317 731 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 324 015 KDT au 31 Décembre 2023. Ce solde se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Crédit documentaire en faveur des établissements financiers et bancaires	5 369	247 596	15 317
Crédit documentaire en faveur de la clientèle	312 362	274 322	308 698
- <i>Ouverture de crédits documentaires</i>	226 910	196 100	200 987
- <i>Acceptations à payer liées au financement du commerce extérieur</i>	85 452	78 222	107 711
Total crédits documentaires en KDT	317 731	521 918	324 015

NOTE 5.16 - ACTIFS DONNÉS EN GARANTIE

Le solde de cette rubrique correspond à la valeur comptable des bons de trésors et des effets financiers donnés par la banque en garantie du refinancement, figurant au passif, auprès de la BCT. Le solde de cette rubrique a atteint 257 000 KDT au 30 Juin 2024 contre 197 000 KDT au 31 Décembre 2023, détaillé comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Effets financiers donnés en garantie	119 000	95 000	98 000
BTA donnés en garantie	138 000	105 000	99 000
Total	257 000	200 000	197 000

NOTE 5.17 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE

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

Au 30 Juin 2024, les engagements sur crédits à la clientèle totalisent 409 940 KDT contre 296 011 KDT au 31 Décembre 2023.

NOTE 5.18- ENGAGEMENTS SUR TITRES (PARTICIPATIONS NON LIBÉRÉES)

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
FRDCM	8	8	8
Total en KDT	8	8	8

NOTE 5.19 - GARANTIES REÇUES

Les garanties reçues se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Garanties reçues de l'État et des compagnies d'assurances	168 689	187 168	167 591
Garanties reçues des banques	639 156	584 491	595 687
- <i>Garanties reçues des banques résidentes</i>	694	571	0
- <i>Garanties reçues des banques non résidentes</i>	638 462	583 920	595 687
Nantissements titres	38 234	31 084	29 047
Garanties reçues de la clientèle	1 176 042	1 012 909	1 058 660
Total des garanties reçues en KDT	2 022 121	1 815 652	1 850 985

OPÉRATIONS EN DEVISES

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

- ✓ Les opérations d'achats et de ventes de devises dont les parties ne diffèrent le dénouement qu'en raison du délai d'usance représentent les opérations de change au comptant et sont défalquées au 30 Juin 2024 comme suit :

Achat au comptant	6 144 KDT
Vente au comptant	1 928 KDT

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

Achat à terme	30 094 KDT
Vente à terme	125 074 KDT

NOTE 5.20 - INTÉRÊTS ET REVENUS ASSIMILÉS

Le solde de cette rubrique s'élève à 179 656 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 161 000 KDT au 30 Juin 2023. Ce poste s'analyse comme suit :

		30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	(i)	17 487	12 565	26 379
Produits sur opérations de crédit	(ii)	151 571	139 598	286 618
Revenus assimilés	(iii)	10 598	8 837	18 553
Total des intérêts et revenus assimilés en KDT		179 656	161 000	331 550

(i) Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Marché Monétaire au jour le jour	814	1 644	3 300
Marché Monétaire en devises	10 600	7 674	16 390
Autres	6 073	3 247	6 689
Total des produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	17 487	12 565	26 379

(ii) Produits sur opérations de crédit

Les produits sur opérations de crédit se présentent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Portefeuille effets (court, moyen et long terme)	124 948	115 488	235 585
Comptes courants débiteurs	13 222	12 158	25 826
Leasing	12 721	11 442	23 952
Crédits sur ressources extérieures	494	305	723
Créances douteuses ou litigieuses	186	205	532
Total des Produits sur opérations de crédit	151 571	139 598	286 618

(iii) Revenus assimilés

Les revenus assimilés se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Avals, cautions et acceptations bancaires	2 584	2 308	5 125
Commissions de découverts	1499	928	2 227
Commissions sur billets de trésorerie	44	30	72
Report-Déport	5 433	4 426	8 773
Autres intérêts assimilés	1 038	1 145	2 356
Total des revenus assimilés	10 598	8 837	18 553

NOTE 5.21 - COMMISSIONS

Le solde de cette rubrique s'élève à 37 025 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 33 962 KDT au 30 Juin 2023. Ce solde se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	26 910	24 943	52 080
Commissions de tenues de comptes	3 107	3 094	6 243
Commissions sur opérations de change manuel	74	74	157
Autres commissions	6 934	5 851	12 651
Total des commissions en KDT	37 025	33 962	71 131

NOTE 5.22 - GAINS SUR PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET OPÉRATIONS FINANCIÈRES

Le solde de cette rubrique s'élève à 11 045 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 14 913 KDT au 30 Juin 2023. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Gains sur opérations BTA-BTCT	821	440	1 393
Gain sur Emprunt National	422		
Gains de change	13 084	17 764	34 003
Gain sur titre de Placement	27		
Pertes de change	-3 292	-3 291	-8 612
Perte sur Titre de placement	-17		
Total en KDT	11 045	14 913	26 784

NOTE 5.23 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Ce poste totalise au 30 Juin 2024 un montant de 22 230 KDT contre 16 667 KDT au 30 Juin 2023 et se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Revenus nets sur portefeuilles titres d'investissement	13 096	15 665	30 650
<i>dont Intérêts sur BTA et BTC</i>	<i>13 093</i>	<i>15 558</i>	<i>28 711</i>
Dividendes sur portefeuille titres de participation	1 293	470	658
Intérêts sur emprunt national	7 841	532	4080
Total des revenus du portefeuille d'investissement	22 230	16 667	35 388

NOTE 5.24 - INTÉRÊTS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILÉES

Le solde de cette rubrique s'élève à 92 241 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 70 714 KDT au 30 Juin 2023. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	12 064	5 954	15 378
Intérêts sur les dépôts de la clientèle (i)	75 091	60 833	130 346
Charges sur emprunts extérieurs	1 183	1 636	3 124
Charges assimilées	3 903	2 291	5 148
Total des intérêts encourus et charges assimilées en KDT	92 241	70 714	153 996

(i) Le solde du compte Intérêts sur les dépôts de la clientèle s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dépôts à vue	16 601	13 842	28 464
Comptes à terme, bons de caisse et autres produits financiers	22 999	14 759	36 673
Comptes d'épargne	31 950	29 459	60 467
Certificats de dépôts	3 541	2 773	4 742
Total des intérêts sur les dépôts de la clientèle en KDT	75 091	60 833	130 346

NOTE 5.25 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CRÉANCES HORS BILAN ET PASSIFS

Le solde de cette rubrique s'élève à 5 447 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 12 457 KDT au 30 Juin 2023. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dotations aux provisions (i)	12 118	15 809	30 486
<i>dont provisions collectives</i>	2 500	4 000	8 753
<i>dont provisions additionnelles</i>	1 679	1 127	2 338
Reprises sur provisions (ii)	-6 784	-3 355	-26 077
<i>dont reprises sur provisions additionnelles</i>	-256	-421	-5 009
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	4	5	10
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	67	37	246
Créances radiées	59	28	16 914
Récupération sur créances radiées	-17	-67	-1 506
Total en KDT	5 447	12 457	20 073

(i) Les dotations aux provisions au 30 Juin 2024 se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023
Dotations aux provisions individuelles (Bilan)	9 001	10 757
<i>Dont provisions additionnelles</i>	<i>1 679</i>	<i>1 127</i>
Dotations aux provisions collectives	2 500	4 000
Dotations aux provisions pour risques et charges	617	566
Dotations aux provisions des autres actifs courants	0	486
Total des dotations aux provisions en KDT	12 118	15 809

(ii) Les reprises sur provisions enregistrées au 30 Juin 2024 se détaillent ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023
Reprises sur provisions des créances douteuses (Bilan)	2 112	2 854
<i>dont reprises sur provisions additionnelles</i>	<i>256</i>	<i>421</i>
Reprises sur provisions pour risques et charges	4 489	448
Reprises sur provisions des autres actifs courants	183	53
Total des reprises sur provisions en KDT	6 784	3 355

NOTE 5.26 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Le solde de cette rubrique s'élève à (1 846) KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de (1 901) KDT au 30 Juin 2023. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Étalement Prime / Titres d'investissement (BTA)	-1 846	-1 923	-3 890
Plus-values de cession sur titres	-	-	-303
Moins-values de cession sur titres	0	2	
Perte suite liquidation de parts dans les entreprises liées	0	46	0
Dotations aux provisions	0	9	15
Reprises sur provisions	0	-35	-29
Total en KDT	-1 846	-1 901	-4 207

NOTE 5.27 - CHARGES DE PERSONNEL

Le solde de cette rubrique composé de la rémunération du personnel, des charges fiscales et sociales s'y rattachant et des autres charges liées au personnel est passé de 63 888 KDT au 30 juin 2023 à 67 895 KDT au 30 juin 2024, soit une augmentation de 4 007 KDT.

NOTE 5.28 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Le solde de cette rubrique s'élève à 37 569 KDT au 30 Juin 2024 contre un solde de 33 654 KDT au 30 Juin 2023. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Impôts et taxes	1 946	1 679	3 650
Contribution au Fonds de garantie des dépôts bancaires	4 664	4 438	8 701
Travaux, fournitures et services extérieurs	22 561	20 684	40 264
Transport et déplacement	643	467	1 213
Frais divers de gestion	7 737	6 365	12 883
Autres charges d'exploitation	18	21	26
Total en KDT	37 569	33 654	66 737

NOTE 5.29 - SOLDE EN GAIN / PERTE DES AUTRES ÉLÉMENTS ORDINAIRES

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Plus-value sur cession d'immobilisations	50	16	299
Pertes suite au redressement fiscal	-	-	-
Autres produits exceptionnels	663	519	1 226
Autres pertes exceptionnelles	-1 719	-53	-695
Total en KDT	-1 006	482	830

NOTE 5.30 – IMPÔT SUR LES SOCIÉTÉS

L'impôt sur les sociétés et la contribution sociale de solidarité, enregistrés au titre du premier semestre 2024, totalisent un montant de 15 062 KDT déterminé comme suit :

Bénéfice comptable avant impôt		35 295
+ Réintégrations (y compris les provisions)		17 007
- Déductions (y compris les provisions)		-17 476
Résultat fiscal avant réinvestissement exonéré		34 826
Réinvestissement exonéré*		0
Résultat fiscal après réinvestissement exonéré		34 826
Impôt sur les sociétés (35%)	(1)	12 189
Contribution Sociale de Solidarité (4% selon LF 2023)	(2)	1 393
Taxe conjoncturelle (4% selon LF 2024)	(3)	1 393
Contribution au profit du Fonds National pour la réforme du système éducatif (0,25% selon LF 2024)	(4)	87
Total en KDT (1) + (2) + (3) + (4)		15 062

(*) : 50% du réinvestissement réalisé au cours du 1^{er} semestre 2024.

NOTE 5.31 - RÉSULTAT PAR ACTION

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre du premier semestre 2024, se présentent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Résultat net attribuable aux actionnaires	23 106	25 200	52 929
Nombre d'actions ordinaires fin de période	20 001 529	20 001 529	20 001 529
Résultat de base par action en DT	1,155	1,260	2,646

NOTE 5.32 - LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS

Au 30 Juin 2024, les liquidités et équivalents de liquidités totalisent un montant de 259 526 KDT et se détaillent comme suit :

Rubrique	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Caisses	33 976	44 723	33 853
Banque Centrale (comptes ordinaires)	27 408	48 273	37 253
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	11 442	79 050	63 603
Banque Centrale (prêts au jour le jour et à terme)	376 229	247 758	194 264
Banques de dépôt (Prêts au jour le jour et à terme)	23 882	105 718	125 274
Pension livrée	159 997	69 999	99 999
Banque Centrale (comptes ordinaires)		-30 303	-
Banque Centrale (Emprunts au jour le jour et à terme)	-257 000	-200 000	-197 000
Banques de dépôt (Emprunts au jour le jour et à terme)	-99 000	-	-40 000
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	-17 408	-5 802	-12 408
Total en KDT	259 526	359 416	304 838

NOTE 5.33- ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA DATE DE CLÔTURE

En date du 16 Juillet 2024, la banque a reçu une notification de vérification sociale au titre de la période allant du 1er janvier 2021 au 31 décembre 2023. A la date d'arrêté des présents états financiers intermédiaires, les travaux de vérification sociale ne sont pas encore clôturés. Sur la base des informations disponibles à cette date, il n'est pas possible d'évaluer l'éventuel impact financier lié à ce contrôle.

Les présents états financiers intermédiaires sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'administration réuni le 29 août 2024. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE « UBCI »
AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR
LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2024

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

1. Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire du 26 avril 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 un examen limité des états financiers intermédiaires de l'UBCI arrêtés au 30 juin 2024 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 517 444 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 23 106 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI », arrêté au 30 juin 2024, ainsi que du compte de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

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

2. 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'états financiers intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité.

L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier.

En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

3. Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI » au 30 juin 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.

4. Paragraphe d'observation

Nous attirons l'attention sur la note 5.33 « Évènements postérieurs à la date de clôture » qui décrit qu'en date du 16 Juillet 2024, la banque a reçu une notification de vérification sociale au titre de la période allant du 1er janvier 2021 au 31 décembre 2023. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours par les services compétents de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date du présent rapport.

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Tunis, le 30 Août 2024

Les Commissaires aux Comptes

AMC Ernst & Young

**Société DATN - Membre de Deloitte
Touche Tohmatsu Limited**

Noureddine HAJJI

Tarek SAHLI