

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 2023 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes : Mr Walid Ben Salah (FINOR) & Mr Nouredine Hajji (AMC Ernst & Young).

Bilan
Arrêté au 30 Juin 2023
Chiffres présentés en milliers de dinars

| | | Notes | 30 Juin 2023 | 30 Juin 2022 | 31 Décembre 2022 |
|---------------------|---|-------|------------------|------------------|------------------------|
| Actif | | | | | |
| AC1 | Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 1 | 118 511 | 148 698 | 95 996 |
| AC2 | Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 228 717 | 111 481 | 142 225 |
| AC3 | Créances sur la clientèle | 3 | 6 424 249 | 6 016 049 | 6 377 728 |
| AC4 | Portefeuille-titres commercial | 4 | 93 083 | 28 870 | 93 236 |
| AC5 | Portefeuille d'investissement | 5 | 386 167 | 348 137 | 364 508 |
| AC6 | Valeurs immobilisées | 6 | 68 401 | 64 257 | 67 401 |
| AC7 | Autres actifs | 7 | 75 186 | 61 480 | 66 090 |
| Total Actifs | | | 7 394 314 | 6 778 972 | 7 207 184 |

| | | | | | |
|----------------------|---|----|------------------|------------------|------------------|
| Passif | | | | | |
| PA1 | Banque Centrale et CCP | 8 | 7 | - | - |
| PA2 | Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 9 | 4 723 | 5 975 | 5 800 |
| PA3 | Dépôts et avoirs de la clientèle | 10 | 6 034 863 | 5 460 010 | 5 877 115 |
| PA4 | Emprunts et ressources spéciales | 11 | 229 619 | 279 466 | 252 962 |
| PA5 | Autres passifs | 12 | 244 275 | 247 872 | 220 730 |
| Total Passifs | | | 6 513 487 | 5 993 323 | 6 356 607 |

| | | | | | |
|--|------------------------|----|------------------|------------------|------------------|
| Capitaux propres | | | | | |
| CP1 | Capital | | 172 800 | 172 800 | 172 800 |
| CP2 | Réserves | 13 | 649 375 | 543 296 | 543 262 |
| CP5 | Résultats reportés | | 867 | 2 343 | 2 343 |
| CP6 | Résultat de l'exercice | | 57 785 | 67 210 | 132 172 |
| Total capitaux propres | | 14 | 880 827 | 785 649 | 850 577 |
| Total capitaux propres et passifs | | | 7 394 314 | 6 778 972 | 7 207 184 |

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 Juin 2023
Chiffres présentés en milliers de dinars

| | Notes | 30 Juin 2023 | 30 Juin 2022 | 31 Décembre 2022 | |
|-------------------------------------|---|-----------------|------------------|------------------------|------------------|
| Passifs éventuels | | | | | |
| HB1 | Cautions, avals et autres garanties données | 15 | 690 792 | 681 411 | 695 894 |
| HB2 | Crédits documentaires | 16 | 301 581 | 363 598 | 397 751 |
| Total des passifs éventuels | | | 992 373 | 1 045 009 | 1 093 645 |
| Engagements donnés | | | | | |
| HB4 | Engagements de financements donnés | 17 | 170 534 | 119 877 | 185 365 |
| HB5 | Engagements sur titres | | 7 350 | 7 350 | 7 350 |
| Total des engagements donnés | | | 177 884 | 127 227 | 192 715 |
| Engagements reçus | | | | | |
| HB7 | Garanties reçues | 18 | 2 369 647 | 2 197 888 | 2 392 032 |
| Total des engagements reçus | | | 2 369 647 | 2 197 888 | 2 392 032 |

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2023
Chiffres présentés en milliers de dinars

| | Notes | Du 1er Janvier au 30 Juin 2023 | Du 1er Janvier au 30 Juin 2022 | Du 1er Janvier au 31 Décembre 2022 | |
|---|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---|------------------|
| Produits d'exploitation bancaire | | | | | |
| PR1 | Intérêts et revenus assimilés | 19 | 310 669 | 252 669 | 540 473 |
| PR2 | Commissions (en produits) | 20 | 80 282 | 77 546 | 157 455 |
| PR3 | Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 21 | 18 098 | 16 224 | 37 236 |
| PR4 | Revenus du portefeuille d'investissement | 22 | 14 735 | 13 635 | 27 700 |
| | Total des produits d'exploitation bancaire | | 423 784 | 360 074 | 762 864 |
| Charges d'exploitation bancaire | | | | | |
| CH1 | Intérêts courus et charges assimilées | 23 | (163 492) | (121 636) | (264 168) |
| CH2 | Commissions encourues | 24 | (4 434) | (3 469) | (7 846) |
| | Total charges d'exploitation bancaire | | (167 926) | (125 105) | (272 014) |
| | Produit net bancaire | | 255 858 | 234 969 | 490 850 |
| PR5-CH4 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 25 | (28 763) | (14 082) | (37 366) |
| PR6-CH5 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 26 | 12 | (62) | (26) |
| PR7 | Autres produits d'exploitation | | 125 | 92 | 338 |
| CH6 | Frais de personnel | 27 | (93 954) | (84 353) | (173 327) |
| CH7 | Charges générales d'exploitation | 28 | (28 580) | (26 482) | (53 987) |
| CH8 | Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (5 148) | (5 461) | (12 572) |
| | Résultat d'exploitation | | 99 550 | 104 621 | 213 910 |
| PR8-CH9 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | | 111 | 223 | 254 |
| CH11 | Impôt sur les bénéfices | 29 | (41 876) | (37 634) | (81 992) |
| | Résultat des activités ordinaires | | 57 785 | 67 210 | 132 172 |
| | Résultat net de l'exercice | | 57 785 | 67 210 | 132 172 |
| | Résultat par action (en DT) | 31 | 1,672 | 1,945 | 3,824 |

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2023
Chiffres présentés en milliers de dinars

| Notes | Du 1er Janvier au 30 Juin 2023 | Du 1er Janvier au 30 Juin 2022 | Du 1er Janvier au 31 Décembre 2022 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| Flux d'exploitation | | | |
| Produits d'exploitation bancaires encaissés | 407 987 | 348 746 | 727 546 |
| Charges d'exploitation bancaires décaissées | (171 780) | (135 768) | (288 142) |
| Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires | 3 | 3 204 | (1) |
| Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers | 2 500 | (6 500) | (4 500) |
| Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | (68 150) | (82 104) | (439 594) |
| Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle | 153 665 | 47 624 | 463 503 |
| Titres de placements, titres de transaction | - | 11 | (64 989) |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | (102 019) | (92 518) | (202 369) |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | 3 751 | 16 165 | (41 103) |
| Impôts sur les bénéfices | (49 182) | (44 265) | (80 764) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation | 176 775 | 54 595 | 69 587 |
| Flux d'investissement | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | 11 759 | 13 879 | 25 889 |
| Acquisition / Cession portefeuille d'investissement | (18 671) | (7 735) | (22 016) |
| Acquisition / Cession immobilisations | (6 150) | (4 390) | (14 613) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | (13 062) | 1 754 | (10 740) |
| Flux de financement | | | |
| Emission / Remboursement d'emprunts | (27 606) | (47 926) | (75 485) |
| Augmentation / diminution ressources spéciales | 4 054 | (1 211) | 838 |
| Dividendes versés | (27 648) | (24 192) | (24 192) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités de financement | (51 200) | (73 329) | (98 839) |
| Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période | 112 513 | (16 980) | (39 992) |
| Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice | 219 616 | 259 610 | 259 610 |
| Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice | 32 | 332 130 | 219 616 |

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2023

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2023 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 2023, 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 événements post révolution qu'a connus le pays, les règles ci-dessous ont été adoptées en vertu de la circulaire n° 2011-04 du 12 Avril 2011 relative aux mesures conjoncturelles de soutien aux entreprises économiques affectées par les retombées des événements survenus qui prévoit notamment ce qui suit :

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

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

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

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT n°2023-02 du 24 Février 2023.

Ainsi, le stock de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 89.582 KTND au 30 juin 2023.

2.3- Traitement des intérêts impayés sur crédits

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 500 071 KTND au 30/06/2023 contre 467 339 KTND au 30/06/2022 et se détaille comme suit:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan | 282 220 | 264 311 | 259 314 |
| Provisions sur décotes de garanties | 72 245 | 72 447 | 72 264 |
| Provisions à caractère générale dite collective | 89 582 | 83 056 | 89 582 |
| Provision pour passifs et charges | 41 147 | 32 641 | 34 770 |
| Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR | 6 389 | 6 261 | 6 236 |
| Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux | 5 668 | 5 577 | 5 312 |
| Provision pour dépréciation de titres | 2 233 | 2 409 | 2 399 |
| Provision pour risques sur autres postes d'actifs | 573 | 482 | 512 |
| Provision pour risques de contre partie hors bilan additionnelle | 14 | 156 | 14 |
| Total | 500 071 | 467 339 | 470 403 |

2.5- Immobilisations et Amortissements

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

| | |
|---|--------------------------------|
| Immobilisations d'exploitation | 2% |
| Immobilisations hors exploitation | 2% |
| Matériel roulant | 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 titres de placements dont l'intention de détention est à long terme.
- Méthodes d'évaluation : les participations sont comptabilisées à la valeur nominale d'acquisition. Une évaluation extracomptable est faite chaque année sur la base des états financiers en se référant à la situation nette réelle (fonds propres minorés des non valeurs), et ce pour calculer le besoin en provisionnement/reprise sur provisions du titre.
- Règles de constatation du revenu : les revenus des participations, les dividendes, sont constatés dès la réception du PV signé et enregistré de l'AGO statuant sur la clôture de l'exercice précédent, sur la base de la clause de répartition du capital et du nombre d'actions détenus par la banque.

2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Les charges et produits libellés en devises sont convertis dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base des cours de change au comptant propre à chaque opération et sont comptabilisés au jour le jour. Les charges et produits libellés en devises courus et non échus à la date de l'arrêté comptable sont convertis sur la base du cours fixing BCT à la date d'arrêté comptable.

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

A chaque arrêté comptable, les éléments d'actifs, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis en monnaie de référence (en dinar) en utilisant le cours fixing BCT. L'écart de réévaluation, entre le cours de référence utilisé au moment de la comptabilisation des éléments d'actif, de passif et du hors bilan et le cours fixing de la BCT, est comptabilisé en gains ou pertes de change au niveau du compte de résultat de la Banque.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Notes aux états financiers arrêtés au
30 Juin 2023**

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 30/06/2023 un solde de 118 511 KTND contre 148 698 KTND au 30/06/2022. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Banque Centrale comptes ordinaires | 31 750 | 102 275 | 40 785 |
| Caisse espèces en dinars | 31 847 | 19 874 | 22 539 |
| Alimentation GAB | 17 378 | 9 543 | 11 761 |
| Remise des fonds à IBS | 32 501 | 14 207 | 19 253 |
| Caisse espèces en devises | 4 596 | 2 814 | 1 617 |
| Espèces en route | 650 | 157 | 218 |
| CCP et TGT comptes ordinaires | 14 | 14 | 14 |
| Sous total | 118 736 | 148 884 | 96 187 |
| Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT | (225) | (186) | (191) |
| Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 118 511 | 148 698 | 95 996 |

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 228 717 KTND au 30/06/2023 contre 111 481 KTND au 30/06/2022 et se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Placement dinars chez la BCT | 90 000 | 73 000 | 10 000 |
| Placement devises chez la BCT | 60 358 | 3 204 | 51 806 |
| Placements chez les correspondants étrangers | 33 787 | - | 44 504 |
| Créances sur autres établissements financiers | 10 500 | 15 000 | 13 000 |
| Autres concours | 5 180 | 2 944 | 4 023 |
| Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers | 28 918 | 17 380 | 18 921 |
| Sous total | 228 743 | 111 528 | 142 254 |
| Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers | (26) | (47) | (29) |
| Total Créances sur les établissements bancaires et financiers | 228 717 | 111 481 | 142 225 |

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

| | Entreprise liée | | Autres | |
|--|-----------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
| Créances sur les établissements bancaires | - | - | 218 243 | 96 528 |
| Créances sur les établissements Financiers | - | - | 10 500 | 15 000 |
| Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers | - | - | 228 743 | 111 528 |

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 | 199 825 | - | - | - | 199 825 |
| Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers | 28 918 | - | - | - | 28 918 |
| Total des créances brutes sur les étab. de crédit | 228 743 | - | - | - | 228 743 |

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 30/06/2023 un solde de 6 424 249 KTND contre 6 016 049 KTND au 30/06/2022, soit une variation de 408 200 KTND et se détaillent ainsi :

| | 30/06/2023 | 30 Juin 2022 | 31 Décembre 2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | 508 203 | 464 122 | 427 399 |
| Autres concours à la clientèle | 6 408 126 | 6 041 663 | 6 416 463 |
| Crédits sur ressources spéciales | 81 709 | 59 851 | 75 248 |
| Sous total | 6 998 038 | 6 565 636 | 6 919 110 |
| Agios et intérêts réservés | (129 742) | (129 773) | (120 222) |
| Provisions sur créances douteuses | (282 220) | (264 311) | (259 314) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | (72 245) | (72 447) | (72 264) |
| Provisions à caractère générale dite collective | (89 582) | (83 056) | (89 582) |
| Total Créances sur la clientèle | 6 424 249 | 6 016 049 | 6 377 728 |

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 | 508 203 | - | - | - | - | 508 203 |
| Autres concours à la clientèle | 1 951 077 | 1 131 131 | 2 462 889 | 263 983 | 599 046 | 6 408 126 |
| Crédits sur ressources spéciales | 3 907 | 10 810 | 53 916 | 8 513 | 4 563 | 81 709 |
| Total des créances brutes sur la clientèle | 2 463 187 | 1 141 941 | 2 516 805 | 272 496 | 603 609 | 6 998 038 |

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

| Désignation | Filiales | Autres | Total |
|---|----------|------------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | - | 508 203 | 508 203 |
| Autres concours à la clientèle | - | 6 408 126 | 6 408 126 |
| Crédits sur ressources spéciales | - | 81 709 | 81 709 |
| Sous total | - | 6 998 038 | 6 998 038 |
| Agios et intérêts réservés | - | (129 742) | (129 742) |
| Provisions sur créances douteuses | - | (282 220) | (282 220) |
| Provisions sur créances douteuses décotes des garanties | - | (72 245) | (72 245) |
| Provisions à caractère générale dite collective | - | (89 582) | (89 582) |
| Total Créances sur la clientèle | - | 6 424 249 | 6 424 249 |

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Provisions sur créances douteuses | (282 220) | (264 311) | (259 314) |
| Provisions sur décotes de garanties | (72 245) | (72 447) | (72 264) |
| Total Provisions risque de contrepartie | (354 465) | (336 758) | (331 578) |
| Provisions à caractère générale dite collective | (89 582) | (83 056) | (89 582) |
| Total Provisions sur créances sur la clientèle | (444 047) | (419 814) | (421 160) |
| Agios sur comptes non mouvementés | (48 555) | (53 224) | (45 363) |
| Intérêts réservés sur consolidations | (8 822) | (9 208) | (8 863) |
| Intérêts réservés sur crédits à court terme | (8 207) | (6 680) | (7 533) |
| Intérêts réservés sur crédits moyen terme | (48 943) | (44 926) | (44 702) |
| Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales | (1 487) | (1 445) | (1 340) |
| Commissions réservées sur cautions dinars | (9) | (9) | (9) |
| Autres commissions réservées | (13 719) | (14 281) | (12 412) |
| Total agios et intérêts réservés | (129 742) | (129 773) | (120 222) |
| Total Agios et provisions sur clientèle | (573 789) | (549 587) | (541 382) |

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 | |
|------------------------|----------------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
| Engagements bilan* | 6 342 389 | 5 956 633 | 624 550 | 587 118 | 6 966 940 | 6 543 751 |
| Engagements hors bilan | 584 079 | 616 166 | 9 679 | 9 557 | 593 758 | 625 723 |
| Sous-total | 6 926 468 | 6 572 799 | 634 229 | 596 675 | 7 560 698 | 7 169 474 |
| Autres engagements** | | - | | - | 31 098 | 21 885 |
| Total | 6 926 468 | 6 572 799 | 634 229 | 596 675 | 7 591 796 | 7 191 359 |

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

** Dont 36 965 KTND d'intérêts courus non échus et (9 131) KTND d'intérêts perçus d'avance.

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

| | |
|---|------------------|
| Stock de départ au 31/12/2022 | (331 578) |
| Dotations aux provisions | (29 949) |
| Reprises sur provisions | 6 678 |
| Reprises sur provisions sur décotes des garanties | 19 |
| Utilisations | 365 |
| Stock de clôture au 30/06/2023 | (354 465) |

Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2023 à 93 083 KTND contre 28 870 KTND au 30/06/2022. Le détail de cette rubrique est le suivant :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Titres de placements | | | |
| Bons de trésors à court terme | 75 000 | - | 75 000 |
| Créances rattachées | (787) | - | (634) |
| Titres en pension | 18 870 | 28 870 | 18 870 |
| Total Portefeuille-titres commercial | 93 083 | 28 870 | 93 236 |

Les titres de placement sont répartis comme suit:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Bons de trésors à court terme | 75 000 | - | 75 000 |
| TITRE DICK | - | 10 000 | - |
| 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 | 93 870 | 28 870 | 93 870 |

Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2023 à 386 167 KTND contre 348 137 KTND au 30/06/2022. Le détail de cette rubrique est le suivant :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Titres d'investissement | 380 171 | 342 189 | 358 525 |
| Part dans les entreprises associées et coentreprises | 7 350 | 7 350 | 7 350 |
| Part dans les entreprises liées | 3 848 | 3 848 | 3 848 |
| Titres de participations | 3 420 | 3 420 | 3 420 |
| Sous total | 394 789 | 356 807 | 373 143 |
| Provisions sur parts dans les entreprises liées | (121) | (287) | (287) |
| Provisions pour dépréciation titres | (2 112) | (2 122) | (2 112) |
| Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR | (6 389) | (6 261) | (6 236) |
| Total Portefeuille d'investissement | 386 167 | 348 137 | 364 508 |

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

| Désignation | Valeurs brutes au 30/06/2022 | Créances rattachées | Provision | Total net au 30/06/2022 |
|--|------------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|
| Titres d'investissement - BTA | 215 658 | (4 658) | - | 211 000 |
| Emprunt National | 40 000 | 2414 | - | 42 414 |
| Titres d'investissement - FG SICAR | 54 616 | 1 805 | (6 261) | 50 160 |
| Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE | 30 690 | 1664 | - | 32 354 |
| Titres de participation | 3 420 | - | (2 122) | 1 298 |
| Part dans les entreprises associées et coentreprises | 7 350 | - | - | 7 350 |
| Part dans les entreprises liées | 3 848 | - | (287) | 3 561 |
| Total | 355 582 | 1 225 | (8 670) | 348 137 |

| 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 |

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

| Désignation | Total net au 30/06/2022 | Acquis | Cession/ remb | Créances rattachées | Dotation | Reprise | Total net au 30/06/2023 |
|---|-------------------------|---------------|----------------|---------------------|--------------|------------|-------------------------|
| Titres d'investissement - BTA | 211 000 | - | - | 2 787 | - | - | 213 787 |
| Emprunt National | 42 414 | 26 500 | - | 1 412 | - | - | 70 326 |
| FCPR TANMYA | - | 2 600 | - | - | - | - | 2 600 |
| Titres d'investissement- FG SICAR | 50 160 | 12 400 | (597) | (317) | (128) | - | 61 518 |
| Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE | 32 354 | - | (7 231) | 428 | - | - | 25 551 |
| Titres de participation | 1 298 | - | - | - | - | 10 | 1 308 |
| Part dans les entreprises liées | 3 561 | - | - | - | - | 166 | 3 727 |
| Part dans les entreprises Associées | 7 350 | - | - | - | - | - | 7 350 |
| Total | 348 137 | 41 500 | (7 828) | 4 310 | (128) | 176 | 386 167 |

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Bons de trésor et assimilables (BTA) | 215 658 | 215 658 | 215 658 |
| Emprunt National | 66 500 | 40 000 | 60 000 |
| FCPR TANMYA | 2 600 | - | - |
| Placement Fonds Gérés SICAR | 66 418 | 54 616 | 54 616 |
| Emprunts obligataires | 23 459 | 30 690 | 25 690 |
| Créances rattachés sur BTA | (1 871) | (4 658) | (3 148) |
| Créances rattachées sur emprunt national | 3 826 | 2 414 | 1 800 |
| Créances rattachées sur fonds gérés SICAR | 1 489 | 1 806 | 2 353 |
| Créances rattachés sur emprunts obligataires | 2 092 | 1 663 | 1 556 |
| Total Titres d'investissement | 380 171 | 342 189 | 358 525 |

La parts dans les entreprises associées se détaillent comme suit:

En KTND

| Titres | Nombre d'actions | % de détention | Valeur brute 30/06/2023 | Provision 30/06/2023 | Valeur nette 30/06/2023 | Valeur brute 31/12/2022 | Provision 31/12/2022 | Valeur nette 31/12/2022 |
|---|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| UIB Assurances* | 146 995 | 48,998% | 7 350 | - | 7 350 | 7 350 | - | 7 350 |
| Parts dans les entreprises associées | | | 7 350 | - | 7 350 | 7 350 | - | 7 350 |

* le capital non libéré s'élève à 7 350 KTND

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

| Titres | Nombre d'actions | % de détention | Valeur brute 30/06/2023 | Provision 30/06/2023 | Valeur nette 30/06/2023 | Valeur brute 31/12/2022 | Provision 31/12/2022 | Valeur nette 31/12/2022 |
|---|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Internationale Sicar | 169 990 | 34,00% | 1 715 | (121) | 1 594 | 1 715 | (287) | 1 428 |
| 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 |
| Parts dans les entreprises liées | | | 3 848 | (121) | 3 727 | 3 848 | (287) | 3 561 |

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Titres non cotés | 3 420 | 3 420 |
| Provisions sur titres non cotés | (2 112) | (2 122) |
| Total | 1 308 | 1 298 |

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

| Titre | Nombre d'actions | % de détention | Valeur brute 30/06/2023 | Provision 30/06/2023 | Valeur nette 30/06/2023 | Valeur brute 31/12/2022 | Provision 31/12/2022 | Valeur nette 31/12/2022 |
|----------------------------------|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Compagnie Touristique Arabe | 127 755 | 8,461% | 1 278 | 1 278 | - | 1 278 | 1 278 | - |
| Maison du Banquier | 526 100 | 5,921% | 497 | 226 | 271 | 497 | 226 | 271 |
| 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 | - | 73 | 73 | - | 73 |
| 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 de Gestion à l'exportation | 200 | 10,000% | 20 | 20 | - | 20 | 20 | - |
| Sté.Istikhlass | 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% | - | - | - | - | - | - |
| S.T.A.M. | 1 320 | 0,033% | - | - | - | - | - | - |
| Titres de participations | | | 3 420 | 2 112 | 1 308 | 3 420 | 2 112 | 1 308 |

** Attribution de 3 actions gratuites

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

En KTND

| Filiale | Adresse | Activité | Participation détenue (%) | Capitaux propres 2022 | Résultat net 2022 |
|--|--|---------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|
| Internationale de Recouvrement de Créances | 19, Rue Mustafa Abdeslam – EL Menzah 5 -1002 TUNIS | Recouvrement des créances | 99,97% | 1 871 | 660 |
| UIB Finance | Rue lac Toba, 1053 Les berges du Lac, Tunis | Intermédiaire en bourse | 99,92% | 2 306 | 619 |
| Internationale SICAR | Rue du Lac Turkana, les Berges du Lac 1008 Tunis | SICAR | 34,00% | 4 688 | 488 |

Les renseignements sur l'entreprises associée de la banque se présente comme suit:

| Entreprises Associée | Adresse | Activité | Participation détenue (%) | Capitaux propres 2022 | Résultat net 2022 |
|----------------------|---|-----------|---------------------------|-----------------------|-------------------|
| UIB Assurances | Rue lac Toba, 1053 Les berges du Lac, Tunis | Assurance | 49,00% | 14 864 | (128) |

Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 68 401 KTND au 30/06/2023 contre un solde de 67 401 KTND au 31/12/2022. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

| | V. Brute au 31/12/2022 | Acquis | Cessions/ Sortie | Reclassement | V. Brute au 30/06/2023 | Amort. Cumulé 30/06/2023 | VCN Au 30/06/2023 |
|---|-----------------------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------------|---|------------------------------|
| Logiciels informatiques | 40 911 | 1 116 | - | - | 42 027 | (25 297) | 16 730 |
| Matériel pour traitements informatiques | 2 408 | - | - | - | 2 408 | (2 408) | - |
| Autre matériel informatique | 37 229 | 719 | - | - | 37 948 | (31 967) | 5 981 |
| Immeubles d'exploitation | 20 838 | - | - | - | 20 838 | (6 451) | 14 387 |
| Immeubles hors exploitation | 635 | - | - | - | 635 | (334) | 301 |
| Agencement aménagement installation | 64 744 | 386 | - | - | 65 130 | (48 783) | 16 347 |
| Terrains | 990 | - | - | - | 990 | - | 990 |
| Fonds de commerce | 277 | - | - | - | 277 | (266) | 11 |
| Matériel roulant | 4 565 | - | - | - | 4 565 | (3 424) | 1 141 |
| Matériel et mobilier de bureau | 8 417 | 451 | - | - | 8 868 | (5 604) | 3 264 |
| Equipements logements de fonction | 1 | - | - | - | 1 | (1) | - |
| Immobilisations incorporelles en cours | 3 464 | 2 374 | - | - | 5 838 | - | 5 838 |
| Immobilisations corporelles en cours | 2 040 | 951 | - | - | 2 991 | - | 2 991 |
| Droit au bail | 72 | - | - | - | 72 | - | 72 |
| Autres immobilisations corporelles | 39 | - | - | - | 39 | - | 39 |
| Immobilisations hors exploitation | 372 | - | - | - | 372 | (63) | 309 |
| TOTAL | 187 002 | 5 997 | - | - | 192 999 | (124 598) | 68 401 |

| | Amort. Cumulé 31/12/2022 | Dotation | Rep | Sortie | Reclass | Amort. Cumulé 30/06/2023 |
|---|---|-----------------|------------|---------------|----------------|---|
| Logiciels informatiques | (23 097) | (2 200) | - | - | - | (25 297) |
| Matériel pour traitements informatiques DELTA | (2 408) | - | - | - | - | (2 408) |
| Autre matériel informatique | (30 583) | (1 384) | - | - | - | (31 967) |
| Immeubles d'exploitation | (6 268) | (183) | - | - | - | (6 451) |
| Immeubles hors exploitation | (328) | (6) | - | - | - | (334) |
| Agencement aménagement installation | (47 987) | (796) | - | - | - | (48 783) |
| Fonds de commerce | (263) | (3) | - | - | - | (266) |
| Matériel roulant | (3 285) | (139) | - | - | - | (3 424) |
| Matériel et mobilier de bureau | (5 337) | (267) | - | - | - | (5 604) |
| Equipements logements de fonction | (1) | - | - | - | - | (1) |
| Immobilisations hors exploitation | (44) | (19) | - | - | - | (63) |
| TOTAL | (119 601) | (4 997) | - | - | - | (124 598) |

Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 75 186 KTND au 30/06/2023 contre 61 480 KTND au 30/06/2022 et se détaille ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Crédits aux personnels | 29 568 | 24 388 | 23 841 |
| Comptes d'attente et de régularisation actifs | 21 974 | 21 496 | 18 465 |
| Créances prises en charge par l'Etat | 1 746 | 2 619 | 2 619 |
| Action en défense | 2 672 | 3 695 | 3 227 |
| Divers autres actifs | 18 942 | 8 897 | 18 182 |
| Etat impôts et taxes | 606 | 634 | 48 |
| Sous total Autres actifs | 75 508 | 61 729 | 66 382 |
| Provisions sur autres actifs | (322) | (249) | (292) |
| Total Autres actifs | 75 186 | 61 480 | 66 090 |

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Débit à régulariser et divers | 2 097 | 2 004 | 2 063 |
| Produits à recevoir | 2 969 | 4 753 | 2 942 |
| Autres comptes de régularisation actif | 8 074 | 7 192 | 7 583 |
| Charges payées ou comptabilisées d'avance | 7 918 | 6 631 | 4 961 |
| SG - Débit à régulariser (*) | 916 | 916 | 916 |
| Total Comptes d'attente et de régularisation actifs | 21 974 | 21 496 | 18 465 |

(*) La restitution dudit montant par le Groupe Société Générale est en cours.

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 7 KTND au 30/06/2023 contre un solde nul au 30/06/2022.

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|------------|
| Banque Centrale comptes ordinaires passif | 7 | - | - |
| Total Banque Centrale et CCP | 7 | - | - |

Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2023 à 4 723 KTND contre 5 975 KTND au 30/06/2022 se détaillant comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 4 227 | 5 961 | 5 748 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | 496 | 14 | 52 |
| Total | 4 723 | 5 975 | 5 800 |

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 4 227 KTND au 30/06/2023 se détaillant comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires non- résidents | 4 227 | 5 961 | 5 748 |
| Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 4 227 | 5 961 | 5 748 |

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 | 4 227 | - | - | - | 4 227 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | 496 | - | - | - | 496 |
| Total | 4 723 | - | - | - | 4 723 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|--------------|--------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | - | - | 4 227 | 5 961 |
| Dépôts et avoirs des autres établissements financiers | - | - | 496 | 14 |
| Total | - | - | 4 723 | 5 975 |

Au 30/06/2023 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 6 034 863 KTND au 30/06/2023 contre 5 460 010 KTND au 30/06/2022. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Dépôts à vue | 1 670 975 | 1 554 001 | 1 615 939 |
| Comptes d'épargne | 2 165 181 | 1 971 845 | 2 137 071 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 1 940 630 | 1 671 364 | 1 852 144 |
| Certificats de dépôts | 94 672 | 113 699 | 109 402 |
| Autres dépôts et avoirs | 161 926 | 147 622 | 161 080 |
| Compte de recouvrement SG (*) | 1 479 | 1 479 | 1 479 |
| Total Dépôts et avoirs de la clientèle | 6 034 863 | 5 460 010 | 5 877 115 |

(*) 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 | 1 670 975 | - | - | - | 1 670 975 |
| Comptes d'épargne | 2 165 181 | - | - | - | 2 165 181 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 1 267 211 | 592 014 | 81 405 | - | 1 940 630 |
| Certificats de dépôts | 94 672 | - | - | - | 94 672 |
| Autres dépôts et avoirs | 161 926 | - | - | - | 161 926 |
| Comptes de recouvrement SG | 1 479 | - | - | - | 1 479 |
| Total | 5 361 444 | 592 014 | 81 405 | - | 6 034 863 |

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 | |
|---|-------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
| Dépôts à vue | 1 225 | 3 058 | 1 669 750 | 1 550 943 | 1 670 975 | 1 554 001 |
| Comptes d'épargne | - | - | 2 165 181 | 1 971 845 | 2 165 181 | 1 971 845 |
| Comptes à terme et bons de caisse | 7 644 | 4 657 | 1 932 986 | 1 666 707 | 1 940 630 | 1 671 364 |
| Certificats de dépôts | - | - | 94 672 | 113 699 | 94 672 | 113 699 |
| Autres dépôts et avoirs | - | - | 161 926 | 147 622 | 161 926 | 147 622 |
| Comptes de recouvrement SG | 1 479 | 1 479 | - | - | 1 479 | 1 479 |
| Total Dépôts et avoirs de la clientèle | 10 347 | 9 194 | 6 024 516 | 5 450 816 | 6 034 863 | 5 460 010 |

Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 229 619 KTND au 30/06/2023 contre 279 466 KTND au 30/06/2022 ; il se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Emprunts obligataires | 39 440 | 51 218 | 45 698 |
| Emprunts subordonnés | 40 000 | 40 000 | 40 000 |
| Ressources spéciales | 31 399 | 25 161 | 27 228 |
| Emprunt en devises | 115 670 | 159 058 | 137 018 |
| Dettes rattachées | 3 110 | 4 029 | 3 018 |
| Total Emprunts et ressources spéciales | 229 619 | 279 466 | 252 962 |

| | 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 | 1 812 | 5 075 | 17 662 | 2 578 | 4 273 | - | 31 399 |
| Emprunts obligataires | 5 514 | 5 773 | 17 161 | 7 750 | 3 243 | - | 39 440 |
| Emprunt en devise | 25 439 | 25 439 | 64 791 | - | - | - | 115 670 |
| Dettes rattachées | 3 110 | - | - | - | - | - | 3 110 |
| Total Emprunt et ressources spéciales | 35 875 | 36 287 | 99 614 | 10 328 | 7 515 | 40 000 | 229 619 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|--|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
| Emprunts obligataires | - | - | 39 440 | 51 218 |
| Emprunts subordonnés | - | - | 40 000 | 40 000 |
| Emprunt en devises | - | - | 115 670 | 159 058 |
| Dettes rattachées emprunts en devise | - | - | 655 | 978 |
| Dettes rattachées emprunts matérialisés | - | - | 2 481 | 2 942 |
| Total Emprunts matérialisés et non matérialisés | - | - | 198 246 | 254 196 |
| Ressources spéciales | - | - | 31 399 | 25 161 |
| Dettes rattachées Ressources spéciales | - | - | (26) | 110 |
| Total ressources spéciales | - | - | 31 373 | 25 271 |
| Total Emprunts et ressources spéciales | - | - | 229 619 | 279 466 |

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 30/06/2023 se détaille comme suit:

| | Solde d'ouverture au 31/12/2022 | Emissions | Ecart de change | Remb | Solde de clôture au 30/06/2023 |
|---------------------|---------------------------------------|-----------|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| Emprunt obligataire | 45 698 | - | - | (6 258) | 39 440 |
| Dettes rattachées | 1 722 | - | - | 315 | 2 037 |
| Total | 47 420 | - | - | (5 943) | 41 477 |

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 30/06/2023 |
|-----------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|
| UIB 2009-2 | 70,3 MDT | Cat B 5,5% | 15 | 100 | 250 000 | 25 000 | 3 322 |
| | | Cat C 5,85% | 20 | 100 | 453 000 | 45 300 | 15 855 |
| UIB 2011-1 | 31,75 MDT | Cat B 6,3% | 20 | 100 | 317 500 | 31 750 | 14 288 |
| UIB 2012-1 | 0,45 MDT | Cat C 6,7% | 20 | 100 | 4 500 | 450 | 225 |
| UIB 2016 | 28,750 MDT | Cat B Fixe 7,5% | 7 | 100 | 287 500 | 28 750 | 5 750 |
| Total= | | | | | | | 39 440 |

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 244 275 KTND au 30/06/2023 contre 247 872 KTND au 30/06/2022 et se détaillant ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Comptes d'attente et de régularisation passif | 38 432 | 44 625 | 34 391 |
| Etat impôts et taxes | 43 206 | 37 454 | 44 074 |
| Sommes dues au personnel | 37 769 | 35 802 | 34 995 |
| Valeurs exigibles après encaissement | 28 561 | 36 021 | 23 733 |
| Provision pour passifs et charges | 41 147 | 32 641 | 34 770 |
| Provision sur engagement hors bilan | 5 682 | 5 733 | 5 326 |
| Saisies arrêts clients | 8 868 | 12 033 | 12 008 |
| Provision sur chèques certifiés | 17 131 | 24 391 | 12 336 |
| Charges provisionnées pour congé à payer | 8 735 | 6 931 | 6 870 |
| Cotisation CNSS | 12 936 | 11 284 | 9 442 |
| Fournisseurs factures à payer | 1 808 | 957 | 2 785 |
| Total Autres passifs | 244 275 | 247 872 | 220 730 |

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Provision pour risques divers* | 7 617 | 343 | 2 542 |
| Provision pour avantages post emploi | 32 332 | 30 117 | 31 068 |
| Provision sur action en défense | 720 | 1 840 | 681 |
| Provision pour action en justice | 478 | 341 | 479 |
| Total Provision pour passifs et charges | 41 147 | 32 641 | 34 770 |

(*) - Une provision d'un montant de 5 075 KTND a été constituée suite à la réception d'une notification d'un jugement par défaut condamnant solidairement l'UB à payer ledit montant à titre d'amende. Un recours en opposition a été initié.

- Une provision d'un montant de 2 275 KTND a été constituée en couverture du risque social relatif au redressement CNSS au titre de la période allant du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2021. 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.

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Créditeurs divers | 1 997 | 1 512 | 1 151 |
| Charges à payer | 26 394 | 23 990 | 29 268 |
| Divers comptes de suspens | 3 777 | 10 705 | (924) |
| Prime d'assurance crédit à reverser | 2 020 | 5 371 | 1 931 |
| Commission de garantie et de péréquation change | 857 | 29 | 615 |
| Autres produits perçus d'avance | 2 308 | 1 620 | 1 048 |
| Produits perçus d'avance | 657 | 1 008 | 715 |
| Fournisseurs bons de carburant | 213 | 213 | 215 |
| Assurance vie personnel | 72 | 110 | 71 |
| Dividendes à payer | 137 | 67 | 100 |
| Sommes à régler liées aux op avec clientèle | - | - | 201 |
| Total Comptes d'attente et de régularisation passif | 38 432 | 44 625 | 34 391 |

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 13 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 649 375 KTND au 30/06/2023 contre 543 296 KTND au 30/06/2022 soit une augmentation de 106 079 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Primes liées au capital | 24 800 | 24 800 | 24 800 |
| Réserve légale | 17 280 | 17 280 | 17 280 |
| Autres réserves | 587 571 | 482 571 | 482 570 |
| Fonds social | 19 724 | 18 645 | 18 612 |
| Total Réserves | 649 375 | 543 296 | 543 262 |

Note 14 : Capitaux Propres

Au 30/06/2023, 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 880 827 KTND au 30/06/2023 contre 850 577 KTND au 31/12/2022, soit une variation 30 250 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 2023 | 172 800 | 2 343 | 17 280 | 482 570 | 18 612 | 24 800 | 132 172 | 850 577 |
| Affectation du résultat de l'exercice N-1 | - | 26 172 | - | 105 000 | 1 000 | - | (132 172) | - |
| Distribution de dividendes | - | (27 648) | - | - | - | - | - | (27 648) |
| Résultat de l'exercice | - | - | - | - | - | - | 57 785 | 57 785 |
| Autres mouvements sur Fonds social | - | - | - | - | 113 | - | - | 113 |
| Situation au 30 juin 2023 | 172 800 | 867 | 17 280 | 587 570 | 19 725 | 24 800 | 57 785 | 880 827 |

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 690 792 KTND au 30/06/2023 contre 681 411 KTND au 30/06/2022. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Cautions données sur ordre correspondants étrangers | 407 852 | 432 548 | 424 138 |
| Avals donnés en devises | 29 172 | 20 014 | 28 848 |
| Cautions émises en faveur de la clientèle | 243 624 | 220 074 | 234 063 |
| Avals donnés en dinars | 10 144 | 8 775 | 8 845 |
| Total Cautions, avals et autres garanties données | 690 792 | 681 411 | 695 894 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
| Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle | - | - | 690 792 | 681 411 |
| Cautions, avals et autres garanties donnés | - | - | 690 792 | 681 411 |

Note 16: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 301 581 KTND au 30/06/2023 contre 363 598 KTND au 30/06/2022.
Le solde se détaille ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Ouverture de Credoc import confirmé | 237 387 | 300 640 | 300 685 |
| Ouverture Credoc import non confirmé | 56 630 | 60 839 | 95 837 |
| Sous total credoc import | 294 017 | 361 479 | 396 522 |
| Confirmation de Credoc export | 7 564 | 1 412 | 611 |
| Acceptation et paiement différé sur Credoc export | - | 707 | 618 |
| Sous total credoc export | 7 564 | 2 119 | 1 229 |
| Total Crédits documentaires | 301 581 | 363 598 | 397 751 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
| Ouverture de Credoc import confirmé | - | - | 237 387 | 300 640 |
| Ouverture Credoc import non confirmé | - | - | 56 630 | 60 839 |
| Sous total Credoc import | - | - | 294 017 | 361 479 |
| Confirmation de Credoc export | - | - | 7 564 | 1 412 |
| Acceptation et paiement différé sur Credoc export | - | - | - | 707 |
| Sous total Credoc export | - | - | 7 564 | 2 119 |
| Total Crédits documentaires | - | - | 301 581 | 363 598 |

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'arrêt.

Les engagements donnés présentent un solde de 170 534 KTND au 30/06/2023 contre 119 877 KTND au 30/06/2022.

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Engagements de financements donnés aux clientèles | 170 534 | 119 877 | 185 365 |
| Total Engagements de financements donnés | 170 534 | 119 877 | 185 365 |

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

| | Entreprises liées | | Autres | |
|---|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
| Engagements de financements donnés aux clientèles | - | - | 170 534 | 119 877 |
| Total Engagements de financements donnés | - | - | 170 534 | 119 877 |

Note 18 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 2 369 647 KTND au 30/06/2023 contre 2 197 888 KTND au 30/06/2022 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Garanties reçues des autres établissements de crédit | 566 411 | 609 367 | 642 961 |
| Compagnies d'assurance | 240 | 280 | 240 |
| Garanties reçues de la clientèle | 1 654 306 | 1 443 399 | 1 607 347 |
| Garanties reçus de l'Etat | 131 568 | 130 562 | 125 185 |
| Garantie ARIZ | 17 122 | 14 280 | 16 299 |
| Total Garanties reçues | 2 369 647 | 2 197 888 | 2 392 032 |

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 566 411 KTND au 30/06/2023 contre 609 367 KTND au 30/06/2022 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients | 407 852 | 432 548 | 424 138 |
| Garanties données par la Société Générale | 18 | 18 | 18 |
| Garanties reçues des correspondants étrangers | 113 979 | 112 862 | 154 464 |
| Confirmation banque Credoc export | 7 564 | 2 119 | 1 230 |
| Garanties reçues des correspondants locaux | 36 998 | 61 820 | 63 111 |
| Total Garanties reçues des autres établissements de crédit | 566 411 | 609 367 | 642 961 |

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 1 654 306 KTND au 30/06/2023 contre 1 443 399 KTND au 30/06/2022 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Garanties hypothécaires | 1 507 289 | 1 339 697 | 1 467 389 |
| Nantissement d'actions et valeurs mobilières | 147 017 | 103 702 | 139 958 |
| Total Garanties reçues de la clientèle | 1 654 306 | 1 443 399 | 1 607 347 |

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 131 568 KTND au 30/06/2023 contre 130 562 KTND au 30/06/2022 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Autres garanties reçues de l'Etat | 53 738 | 50 607 | 47 406 |
| SOTUGAR | 59 037 | 63 944 | 58 607 |
| FNG ,FOPRODI & FONAPRA | 18 793 | 16 011 | 19 172 |
| Total Garanties reçues de l'Etat | 131 568 | 130 562 | 125 185 |

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 30/06/2023 se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Achat au comptant | 79 505 | 11 847 |
| Vente au comptant | 79 223 | 8 630 |

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 30/06/2023 comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Achat à terme | 141 371 | 148 596 |
| Vente à terme | 139 599 | 146 134 |

Les opérations de changes à terme sont contractées 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 310 669 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Opérations avec les étab. bancaires et financiers | 6 611 | 3 773 | 6 768 |
| Opérations avec la clientèle | 297 046 | 239 057 | 515 975 |
| Autres intérêts et revenus assimilés | 7 012 | 9 839 | 17 730 |
| Total Intérêts et revenus assimilés | 310 669 | 252 669 | 540 473 |

Note 20 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 80 282 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Commissions sur comptes | 17 835 | 15 911 | 32 826 |
| Commissions sur opérations de caisse | 1 147 | 990 | 2 195 |
| Commissions sur crédits | 25 184 | 24 589 | 49 599 |
| Commissions sur monétique banque à distance | 18 290 | 18 671 | 37 597 |
| Autres commissions | 4 601 | 4 861 | 9 643 |
| Commissions sur moyens de paiement | 7 276 | 6 454 | 13 598 |
| Autres produits sur services financiers | 5 949 | 6 070 | 11 997 |
| Total Commissions (en produits) | 80 282 | 77 546 | 157 455 |

Note 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 18 098 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Gain net sur titres de transaction | - | 11 | 11 |
| Gain net sur titres de placement | 2 972 | - | 4 886 |
| Gain net sur opérations de change | 15 126 | 16 213 | 32 339 |
| Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 18 098 | 16 224 | 37 236 |

Note 22 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 14 735 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Moins-value titres invest SICAR | - | (735) | (16) |
| Intérêts sur obligations | 1 315 | 1 259 | 2 899 |
| Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation | 700 | 2 219 | 2 267 |
| Intérêts sur bons de trésor assimilables | 9 085 | 9 245 | 18 486 |
| Intérêts et revenus sur emprunt national | 3 034 | 1 353 | 3 493 |
| Revenus titres d'investissement SICAR | 601 | 294 | 571 |
| Total Revenus du portefeuille d'investissement | 14 735 | 13 635 | 27 700 |

Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 1 63 492 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers | 1 441 | 624 | 2 568 |
| Emprunts et ressources spéciales | 7 663 | 9 666 | 18 292 |
| Opérations avec la clientèle | 154 220 | 111 004 | 242 561 |
| Autres intérêts et charges | 168 | 342 | 747 |
| Total Intérêts courus et charges assimilées | 163 492 | 121 636 | 264 168 |

Note 24 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 4 434 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Commissions monétiques | 3 225 | 2 398 | 5 485 |
| Redevances et prestations | 250 | 150 | 357 |
| Autres commissions | 235 | 194 | 305 |
| Rémunération du fonds géré SICAR | 338 | 396 | 978 |
| Frais de confection carnet de chèques | 79 | 60 | 147 |
| Frais télégrammes télex | 128 | 103 | 230 |
| Règlement télécom SMS Banking | 179 | 168 | 344 |
| Total Commissions encourues | 4 434 | 3 469 | 7 846 |

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 28 763 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Cout net du risque clientèle | 23 631 | 13 829 | 35 427 |
| Cout net du risque divers | 5 132 | 253 | 1 939 |
| Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 28 763 | 14 082 | 37 366 |

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Dotations aux provisions sur risque de contrepartie* | 29 949 | 22 379 | 41 993 |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles | (6 678) | (8 623) | (13 268) |
| Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote | (19) | (21) | (199) |
| Dotations aux provisions collectives | - | - | 6 526 |
| Dotations aux provisions sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan | 608 | 173 | 547 |
| Reprise sur provision sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan | (253) | (202) | (839) |
| Reprise sur provisions hors bilan sur décote | - | - | (143) |
| Pertes couvertes sur provisions utilisées | 365 | 357 | 904 |
| Reprise sur provisions de contrepartie utilisées | (365) | (357) | (904) |
| Pertes couverte sur agios réservés sur créances passées par pertes | 232 | 877 | 3 853 |
| Reprises sur agios réservés sur créances passées par perte | (232) | (877) | (3 853) |
| Pertes couverte sur agios réservés sur créances cédées | - | - | 5 653 |
| Reprises sur agios réservés sur créances cédées | - | - | (5 653) |
| Pertes couverte sur agios réservés sur créances radiées | - | - | 8 905 |
| Reprises sur agios réservés sur créances radiées | - | - | (8 905) |
| Reprises sur provisions sur créances cédées | - | - | (2 723) |
| Reprises sur provisions sur décote de garanties sur créances cédées | - | - | (4) |
| Pertes couvertes sur créances cédées | - | - | 2 727 |
| Reprises sur provisions sur créances radiées | - | - | (16 695) |
| Pertes couvertes sur créances radiées | - | - | 16 695 |
| Pertes non couvertes de contrepartie | 24 | 123 | 817 |
| Gain de cession | - | - | (7) |
| Total Cout net du risque clientèle | 23 631 | 13 829 | 35 427 |

(*) Le coût net du risque de contrepartie au 30 juin 2023 a subi une variation sensible en lien avec le déclassement de certaines créances

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|--------------|------------|--------------|
| Dotations aux provisions pour risques et charges | 5 115 | 105 | 2 557 |
| Reprises sur provisions pour risques et charges | - | (677) | (1 951) |
| Reprise de provision sur comptes d'actifs | (41) | (25) | (119) |
| Dotations aux provisions sur comptes d'actifs | 102 | 138 | 261 |
| Perte sur éléments hors exploitation | - | 697 | 1 884 |
| Gain sur éléments hors exploitation | (78) | (45) | (829) |
| Perte sur autres éléments d'exploitation | 34 | 60 | 136 |
| Total Cout net du risque divers | 5 132 | 253 | 1 939 |

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent -12 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|-------------|------------|------------|
| Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR | 154 | 120 | 94 |
| Reprise de provisions sur titres de participation | (166) | (58) | (68) |
| Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | (12) | 62 | 26 |

Note 27: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 93 954 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Rémunération du personnel | 70 009 | 64 609 | 131 421 |
| Charges sociales | 18 303 | 16 273 | 34 260 |
| Autres charges de personnel | 4 379 | 3 746 | 6 969 |
| Dotation au provision sur indemnité fin de carrière | 1 263 | - | 677 |
| Reprise provision sur indemnité fin de carrière | - | (275) | - |
| Total Frais de personnel | 93 954 | 84 353 | 173 327 |

Note 28 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 28 580 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Frais d'exploitation non bancaires | 11 235 | 9 783 | 20 209 |
| Autres charges générales d'exploitation | 17 345 | 16 699 | 33 778 |
| Total Charges générales d'exploitation | 28 580 | 26 482 | 53 987 |

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 17 345 KTND au 30/06/2023 se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Loyers commerciaux | 2 366 | 2 181 | 4 681 |
| Maintenance logiciel informatique | 2 690 | 2 447 | 4 880 |
| Autres services extérieurs | 465 | 479 | 988 |
| Assurance globale banque | 436 | 416 | 854 |
| Maintenance matériel informatique | 606 | 716 | 1 400 |
| Entretien et nettoyage immeubles | 466 | 382 | 792 |
| Loyer personnel logements de fonction | 148 | 140 | 291 |
| Gardiennage et surveillance | 415 | 800 | 1 191 |
| Assurance immeubles et voitures | 251 | 233 | 493 |
| Honoraires commissaires aux comptes | 360 | 383 | 712 |
| Rémunération d'intermédiaires | 497 | 570 | 1 374 |
| Sous-traitance archives | 143 | 76 | 153 |
| Frais judiciaires | 44 | 60 | 146 |
| Entretien et réparation divers | 326 | 296 | 780 |
| Sous- traitance informatique | 14 | 11 | 25 |
| Commissions Fond de garantie des Dépôts bancaires * | 8 118 | 7 509 | 15 018 |
| Total Autres charges générales d'exploitation | 17 345 | 16 699 | 33 778 |

*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 41 876 KTND se détaillant ainsi:

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt | 136 851 | 127 757 | 266 818 |
| (+) Déductions nets Réintégrations | 1 079 | (667) | 7 236 |
| Résultat fiscal avant provisions | 137 930 | 127 090 | 274 054 |
| - Déduction provisions | 30 555 | 22 552 | 48 819 |
| Résultat fiscal | 107 375 | 104 538 | 225 235 |
| Réinvestissement | - | - | 15 000 |
| Résultat fiscal après réinvestissement | 107 375 | 104 538 | 210 235 |
| Taux d'impôt | 35,00% | 35,00% | 35,00% |
| Impôt sur les sociétés | 37 581 | 36 588 | 73 582 |
| Taux de la contribution sociale de solidarité | 4,00% | 1,00% | 4,00% |
| Contribution sociale de solidarité (4%)* | 4 295 | 1 045 | 8 409 |
| Impôt sur les sociétés | 41 876 | 37 634 | 81 992 |

*Relèvement de la contribution sociale de solidarité à 4% pour les sociétés soumises à l'impôt au taux de 35% décidé au niveau de l'article 22 du décret-loi N° 79-2022 du 22 décembre 2022 portant loi finances pour l'année 2023.

Note 31 : Résultat par Action

Le résultat par action au 30/06/2023 est de 1,672 DT.

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Résultat de la période | 57 785 | 67 210 | 132 172 |
| Capital social - nombre de titres | 34 560 000 | 34 560 000 | 34 560 000 |
| Résultat par action en DT | 1,672 | 1,945 | 3,824 |

Le résultat par action ainsi déterminé en 2023 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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 118 736 | 148 885 | 96 187 |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers | 218 121 | 96 515 | 129 229 |
| Emprunts auprès de la banque centrale | (7) | - | - |
| Dépôts des établissements bancaires | (4 224) | (2 756) | (5 748) |
| Dépôts des établissements financiers * | (496) | (14) | (52) |
| Total | 332 130 | 242 630 | 219 616 |

*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 05 Septembre 2023. 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 2023

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

Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale du 16 Avril 2021 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 juin 2023, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 880 827 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 57 785 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 2023, 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 2023, 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.

Observation

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 1^{er} 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.

A ce titre, une provision pour risques a été constituée pour un montant de 2 275 KTND.

Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours, l'impact ne peut être estimé de façon définitive que lors de la clôture de l'affaire.

- la banque a reçu, en 2023, une notification d'un jugement par défaut condamnant solidairement l'UIB à payer un montant de 5 075 KTND à titre d'amende. La banque a initié un recours en opposition, et constitué une provision d'égal montant en couverture du risque inhérent à cette affaire.

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

Tunis, le 06 septembre 2023

Les commissaires aux comptes

FINOR
Walid Ben Salah

AMC Ernst & Young
Noureddine Hajji