

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'usage sont comptabilisées en hors bilan dès la date d'engagement et au bilan à la date de mise à disposition.

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

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

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