

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

**UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE
-UBCI-**

Siège Social : 139 Avenue de la Liberté – Tunis

L'Union Bancaire pour le commerce et l'Industrie -UBCI- publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2019 accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes Mr Mourad GUELLATY et Mr Wael KETATA.

**BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2019
(EN MILLIERS DE DINARS)**

	<i>Note</i>	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
<u>ACTIF</u>				
<i>AC 1</i> - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	<i>4.1</i>	197 024	260 410	304 094
<i>AC 2</i> - Créances sur les établissements bancaires et financiers	<i>4.2</i>	190 301	126 892	248 509
<i>AC 3</i> - Créances sur la clientèle	<i>4.3</i>	2 798 992	2 783 583	2 754 147
<i>AC 4</i> - Portefeuille-titre commercial	<i>4.4</i>	404	2 863	2 797
<i>AC 5</i> - Portefeuille d'investissement	<i>4.5</i>	392 002	484 106	423 542
<i>AC 6</i> - Valeurs immobilisées	<i>4.6</i>	41 442	42 382	42 041
<i>AC 7</i> - Autres actifs	<i>4.7</i>	113 089	76 435	92 996
TOTAL ACTIF		3 733 254	3 776 671	3 868 126
<u>PASSIF</u>				
<i>PA 1</i> - Banque Centrale et CCP	<i>4.8</i>	129 190	244 120	163 419
<i>PA 2</i> - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	<i>4.9</i>	167 051	185 317	180 919
<i>PA 3</i> - Dépôts et avoirs de la clientèle	<i>4.10</i>	2 589 952	2 438 252	2 625 688
<i>PA 4</i> - Emprunts et Ressources spéciales	<i>4.11</i>	302 538	368 358	348 901
<i>PA 5</i> - Autres passifs	<i>4.12</i>	187 058	214 902	195 228
TOTAL PASSIF		3 375 789	3 450 949	3 514 155
<u>CAPITAUX PROPRES</u>				
<i>CP 1</i> - Capital		100 008	100 008	100 008
<i>CP 2</i> - Réserves		229 958	206 210	206 210
<i>CP 4</i> - Autres capitaux propres		3	3	3
<i>CP 6</i> - Résultat de l'exercice		27 496	19 501	47 750
TOTAL CAPITAUX PROPRES	<i>4.13</i>	357 465	325 722	353 971
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		3 733 254	3 776 671	3 868 126

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2019
(EN MILLIERS DE DINARS)

	<i>Note</i>	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>				
<i>HB 1</i> - Cautions, avals et autres garanties données	4.14	1 310 405	1 303 110	1 410 898
<i>HB 2</i> - Crédits documentaires	4.15	252 437	218 326	326 116
<i>HB 3</i> - Actifs donnés en garantie	4.16	129 000	244 000	163 000
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS		1 691 842	1 765 436	1 900 014
<u>ENGAGEMENTS DONNÉS</u>				
<i>HB 4</i> - Engagements de financement en faveur de la clientèle	4.17	119 433	201 667	114 876
<i>HB 5</i> - Engagements sur titres (Participations non libérées)	4.18	27	27	27
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS		119 460	201 694	114 903
<u>ENGAGEMENTS REÇUS</u>				
<i>HB 7</i> - Garanties reçues	4.19	2 323 779	2 499 536	2 533 170
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS		2 323 779	2 499 536	2 533 170

ÉTAT DE RÉSULTAT
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2019
(EN MILLIERS DE DINARS)

	<i>Notes</i>	Semestre clos le 30/06/2019	Semestre clos le 30/06/2018	Exercice clos le 31/12/2018
Produits d'exploitation bancaire :				
<i>PR 1</i> - Intérêts et revenus assimilés	4.20	130 304	109 894	239 865
<i>PR 2</i> - Commissions	4.21	28 567	26 961	53 953
<i>PR 3</i> - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	4.22	17 722	16 653	36 366
<i>PR 4</i> - Revenus du portefeuille d'investissement	4.23	11 777	15 423	29 050
Total produits d'exploitation bancaire		188 370	168 931	359 234
Charges d'exploitation bancaire :				
<i>CH 1</i> - Intérêts encourus et charges assimilées	4.24	(61 257)	(56 356)	(120 799)
<i>CH 2</i> - Commissions encourues		(3 286)	(6 379)	(10 034)
Total charges d'exploitation bancaire		(64 543)	(62 735)	(130 833)
PRODUIT NET BANCAIRE		123 827	106 196	228 401
<i>PR 5 / CH 4</i> - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	4.25	1 113	(3 708)	(6 997)
<i>PR 6 / CH 5</i> - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	4.26	834	1 275	1 299
<i>PR 7</i> - Autres produits d'exploitation		1 504	1 434	4 152
<i>CH 6</i> - Charges de personnel		(51 583)	(46 319)	(94 662)
<i>CH 7</i> - Charges générales d'exploitation	4.27	(21 556)	(20 151)	(40 875)
<i>CH 8</i> - Dotations aux amortissements des immobilisations		(4 609)	(4 212)	(8 925)
RESULTAT D'EXPLOITATION		49 530	34 515	82 394
<i>PR 8 / CH 9</i> - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	4.28	(6 329)	155	285
<i>CH 11</i> - Impôts sur les sociétés	4.29	(15 705)	(13 652)	(31 436)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		27 496	21 018	51 243
<i>PR 9 / CH 10</i> - Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires		-	(1 517)	(3 493)
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		27 496	19 501	47 750
Effets des modifications comptables		-	-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		27 496	19 501	47 750
RESULTAT PAR ACTION (DT)	4.30	1,375	0,975	2,387

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2019
(EN MILLIERS DE DINARS)

	<i>Notes</i>	Semestre clos le 30/06/2019	Semestre clos le 30/06/2018	Exercice clos le 31/12/2018
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		170 677	154 452	331 149
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(65 339)	(61 481)	(127 369)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		3	85	(235)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(43 805)	(30 518)	(8 101)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle		(37 067)	(11 147)	176 100
Titres de placement / Titres de transaction		2 260	(1 864)	(3 114)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(49 883)	(63 991)	(105 653)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(42 390)	65 736	(2 562)
Sommes versées à l'État		(23 622)	(17 548)	(31 173)
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités d'exploitation		(89 166)	33 724	229 042
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		21 679	20 080	30 301
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		22 472	10 941	80 212
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(3 844)	(1 721)	(4 528)
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités d'investissement		40 307	29 300	105 985
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>				
Augmentation / diminution des ressources spéciales		(44 451)	58 649	37 458
Dividendes versés		(24 002)	(19 860)	(19 860)
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités de financement		(68 453)	38 789	17 598
VARIATION DE TRÉSORERIE		(117 312)	101 813	352 625
TRÉSORERIE AU DÉBUT DE LA PÉRIODE		209 539	(143 086)	(143 086)
TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE	<i>4.31</i>	92 227	(41 273)	209 539

1. PRÉSENTATION DE LA BANQUE

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

L'UBCI est une banque de dépôt privée, filiale détenue à raison de 50,085% par BNP Paribas BDDI participation.

Le 18 Janvier 2019, l'UBCI a été informé par BNP Paribas de l'ouverture d'une réflexion stratégique sur sa participation dans le capital. Dans ce cadre, BNP Paribas a entamé des discussions préliminaires avec un certain nombre d'investisseurs potentiels.

A la date du 28 août 2019, le groupe BNP Paribas et le groupe CARTE ont conclu un accord portant sur l'acquisition par le groupe CARTE de 7.800.000 actions de l'UBCI, représentant une participation de 39% du capital de la banque détenue par le groupe BNP Paribas qui conserve une participation de 11,09%. La mise en œuvre de cet accord est soumise à l'obtention des autorisations réglementaires en vigueur.

L'acquéreur a précisé qu'il n'a pas l'intention de dépasser ce niveau de participation.

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

2. RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION ET DE PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS

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

3. MÉTHODES COMPTABLES APPLIQUÉES

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

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1 COMPTABILISATION DES ENGAGEMENTS ET DES REVENUS Y AFFÉRENTS

Les engagements de la banque sont composés des rubriques suivantes :

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

Comptabilisation des engagements de financement

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

Comptabilisation des crédits accordés à la clientèle

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

Classification des engagements

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

(i) Les actifs courants (Classe 0)

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

(ii) Les actifs à surveiller (Classe 1)

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

(iii) Les actifs incertains (Classe 2)

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

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

(iv) Les créances préoccupantes (Classe 3)

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

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

(v) Les créances compromises (Classe 4)

Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours.

Immobilisations données en leasing

Les immobilisations données en leasing sont comptabilisées à l'actif du bilan à leur valeur d'acquisition hors taxe sur la valeur ajoutée, et ce durant toute la période du bail qui varie entre 2 et 7 années.

Les créances de crédit-bail sont amorties selon l'amortissement en capital de l'échéancier du contrat.

Avant 2008, la banque enregistrait les investissements de leasing à l'actif du bilan selon l'approche juridique pour leur coût d'acquisition en tant qu'immobilisation et leur appliquait un amortissement financier sur la durée

du bail. L'amortissement du bien correspond à la portion du capital incluse dans chaque loyer facturé (principal).

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

Provisions sur les engagements

a- Provisions individuelles

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

(i) Prise en compte des garanties

Les garanties qui ont été considérées comme juridiquement valables sont :

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

(ii) Taux de provision

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

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

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

b- Provisions collectives

En application de la circulaire n° 2012-20 modifiant la circulaire n° 91-24, la banque a constitué au titre de l'exercice 2012 des provisions collectives en couverture des risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24.

Les provisions collectives constituées par la banque s'élevaient, au 31 décembre 2018, à **18 114 KDT**.

Des provisions complémentaires de **1 000 KDT** ont été dotées au cours du 1^{er} semestre 2019. Ainsi, les provisions collectives constituées par la banque s'élèvent, au 30 Juin 2019, à **19 114 KDT**.

c- Provisions individuelles additionnelles

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

Les provisions additionnelles constituées par la banque, au 31 décembre 2018, s'élèvent à **20 556 KDT**. Au 30 juin 2019, lesdites provisions additionnelles s'élèvent à **21 617 KDT**.

Comptabilisation des revenus sur créances de la clientèle

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

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

3.2 PORTEFEUILLE ENCAISSEMENT / COMPTES EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT

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

3.3 COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE - TITRES ET DES REVENUS Y AFFERENTS

Composition du portefeuille-titres

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

(i) Le portefeuille-titres commercial :

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

(ii) Le portefeuille d'investissement :

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

Comptabilisation et évaluation à la date d'arrêté

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

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

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

- Les titres de transaction : Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré). La variation du cours consécutive à leur évaluation à la valeur de marché est portée en résultat.
- Les titres de placement : Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément à la valeur du marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.
La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.
- Les titres d'investissement : le traitement des plus-values latentes sur ces titres est le même que celui prévu pour les titres de placement. Les moins-values latentes ne font pas l'objet de provision que dans les deux cas suivant :
 - Une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance ;
 - L'existence de risques de défaillance de l'émetteur des titres.

Comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

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

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

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

3.4 COMPTABILISATION DES INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES

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

3.5 COMPTABILISATION DES VALEURS IMMOBILISEES

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

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

3.6 CONVERSION DES OPERATIONS EN MONNAIES ETRANGERES

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

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

3.7 PROVISIONS POUR ENGAGEMENTS DE RETRAITE

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

Les engagements de retraite sont estimés à la date du 30 juin 2019 à **11 983 KDT**.

En l'absence de normes comptables spécifiques à l'évaluation des engagements de retraite dus au personnel, la banque a évalué lesdits engagements en application de la norme comptable internationale IAS 19 traitant des avantages au personnel.

3.8 IMPOTS SUR LES SOCIETES

Le résultat fiscal est déterminé en application des règles du droit commun. Les provisions sur créances ont été totalement déduites du résultat imposable.

4. NOTES EXPLICATIVES

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

NOTE 4.1 - CAISSE ET AVOIRS AUPRÈS DE LA BCT, CCP ET TGT

Le solde de cette rubrique a atteint au 30 Juin 2019 un montant de 197 024 KDT contre 260 410 KDT au 30 Juin 2018 et s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Caisse	24 226	25 819	27 090
Comptes ordinaires BCT	172 798	234 591	277 004
TOTAL EN KDT	197 024	260 410	304 094

NOTE 4.2 - CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Le solde de cette rubrique a atteint au 30 Juin 2019 un montant de 190 301 KDT contre 126 892 KDT au 30 Juin 2018 et se présente comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Banque Centrale	140 917	78 545	137 811
Banques de dépôts	6 000	-	45 000
Banques non-résidentes	43 374	48 343	65 680
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers et bancaires	10	4	18
TOTAL EN KDT	190 301	126 892	248 509

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

	Jusqu'à 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'1an	Plus d'1an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Banque Centrale	140 917	-	-	-	140 917
Banques de dépôts	6 000	-	-	-	6 000
Banques non résidentes	43 374	-	-	-	43 374
Créances rattachées	10	-	-	-	10
TOTAL EN KDT	190 301	-	-	-	190 301

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

	Entreprises liées	Co- entreprises	Autres	Total
Banque Centrale (1)	-	-	140 917	140 917
- <i>Placements en devises</i>	-	-	140 917	140 917
Banques de dépôts (2)	-	-	6 000	6 000
- <i>Placements en dinars</i>	-	-	6 000	6 000
Banques non résidentes (3)	39 458	-	3 916	43 374
- <i>Comptes Nostri</i>	39 456	-	3 916	43 372
- <i>Comptes LORI</i>	2	-	-	2
Créances Rattachées (4)	-	-	10	10
- <i>Créances rattachées sur comptes Nostri</i>	-	-	10	10
ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES (1) + (2) + (3) + (4)	39 458	-	150 843	190 301

NOTE 4.3- CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2019 à 2 798 992 KDT contre à 2 783 583 KDT au 30 Juin 2018 et se détaille comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Portefeuille escompte	(1)	2 511 223	2 466 123	2 501 607
- <i>Activités hors leasing</i>		2 347 222	2 312 655	2 343 653
- <i>Activité de leasing</i>		164 001	153 468	157 954
Comptes débiteurs de la clientèle	(2)	206 893	227 767	180 001
Crédits sur ressources spéciales	(3)	25 706	38 094	30 835
Autres crédits à la clientèle	(4)	232 669	224 300	219 642
Créances rattachées aux comptes de la clientèle		9 877	10 872	4 718
TOTAL BRUT EN KDT		2 986 368	2 967 156	2 936 803
Moins : Agios réservés classes 2, 3&4		(16 152)	(16 488)	(15 960)
Moins : Provisions	(5)	(171 224)	(167 085)	(166 696)
- Provisions individuelles		(152 110)	(149 322)	(148 582)
- <i>dont provisions additionnelles</i>		(21 617)	(19 969)	(20 556)
- Provisions collectives		(19 114)	(17 763)	(18 114)
TOTAL NET EN KDT	(6)	2 798 992	2 783 583	2 754 147

(1) Portefeuille escompte

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

(2) Comptes débiteurs de la clientèle

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

(3) Crédits sur ressources spéciales

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

(4) Autres crédits à la clientèle

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2019 à 232 669 KDT contre un solde de 224 300 KDT au 30 Juin 2018 et s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Créances douteuses	191 814	181 120	184 314
Valeurs impayées	24 176	29 358	20 359
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	16 168	13 102	13 943
Avances sur comptes à terme, bons de caisse et placements en devise (i)	511	720	1 026
	232 669	224 300	219 642

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

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

Provisions au 31 Décembre 2018	166 696
Dotations sur provisions individuelles	6 784
<i>Dont provisions additionnelles</i>	<i>1 225</i>
Dotations sur provisions collectives	1 000
Reprises sur provisions	(3 256)
Provisions au 30 Juin 2019	171 224

(6) La répartition des engagements bilan de la clientèle selon leur classification se détaille comme suit au 30 Juin 2019 :

<i>Engagement total créances classées C0 et C1</i>	<i>2 779 932</i>
<i>Engagement total des créances classées C2, C3 et C4</i>	<i>206 436</i>
Engagement Total Brut	2 986 368
<i>Moins : Agios réservés sur créances classées</i>	<i>(16 152)</i>
Créances clientèle nettes d'agios réservés	2 970 216
<i>Moins : provisions individuelles</i>	<i>(152 110)</i>
Créances clientèles nettes des agios réservés et des provisions individuelles	2 818 106
<i>Moins : Provisions collectives</i>	<i>(19 114)</i>
Total des engagements nets d'agios et de provisions	2 798 992

La répartition des engagements bilan et hors bilan de la clientèle selon leur classification se présente comme suit au 30 Juin 2019 :

<i>Engagement total créances Bilan classées C0 et C1</i>	2 779 932
<i>Engagement total créances Hors Bilan classées C0 et C1</i>	371 770
<i>Engagement total des créances Bilan classées C2, C3 et C4</i>	206 436
<i>Engagement total des créances Hors Bilan classées C2, C3 et C4</i>	3 508
Engagement Total Brut	3 361 646
<i>Moins : Agios réservés sur créances classées</i>	(16 152)
Créances clientèle nettes d'agios réservés	3 345 494
<i>Moins : Provisions individuelles (Bilan)</i>	(152 110)
<i>Moins : Provisions individuelles (Hors Bilan)</i>	(1 722)
Total provisions individuelles	(153 832)
Créances clientèle nettes d'agios réservés et de provisions individuelles	3 191 662
<i>Moins : Provision collective</i>	(19 114)
Total des engagements nets d'agios et des provisions	3 172 548

NOTE 4.4- PORTEFEUILLE-TITRE COMMERCIAL

Le solde de ce poste s'élève à 404 KDT au 30 Juin 2019 contre 2 863 KDT au 30 Juin 2018 et s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Bons de trésor à court terme	-	2 392	2 260
Titres de placement à revenu variable	404	404	404
Créances rattachées	-	67	133
TOTAL EN KDT	404	2 863	2 797

NOTE 4.5 – PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 30 Juin 2019 à 392 002 KDT contre 484 106 KDT au 30 Juin 2018 et s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Titres de participation (i)	23 606	25 656	25 656
Parts dans les entreprises liées (ii)	6 509	6 510	6 510
Titres d'investissement	356 778	444 086	376 086
Titres en Portage	36	39	39
Créances rattachées aux titres d'investissement	7 580	10 318	17 756
TOTAL BRUT	394 509	486 609	426 047
Moins : Provisions pour dépréciations des titres	(2 507)	(2 503)	(2 505)
TOTAL NET (iii)	392 002	484 106	423 542

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

Raison sociale	VC au 30/06/2019 (en KDT)
JINENE	6 667

YASMINE	4 665
NOUVELLE SOTIM	3 200
SIDI OTHMEN	2 835
SAOUEF	2 000
SIDCO-SICAR	1 648
TAZOGHRANE	1 333
AST	197
TAPARURA (SEACNVS)	150
TDS-TUNISIE DEVELOPPEMENT SICAR	150
EL KANAOUET	128
DEMURGER	120
SEDAT	115
COTUNACE	100
SICAB	100
SOTUPILE	63
SCHNEIDER	48
EPAC COMMUNICATION	30
FRDCM	23
HUILE DE MORNAG	13
STCT	7
SIMAC	5
BOWDEN	5
IDE	3
GENIE CLIMATIQUE	1
Total des titres de participation	23 606

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

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

Désignation	Valeur Brute au 31/12/2018	Créances rattachées 2018	Total au 31/12/2018	Acquisitions	Cessions / autres sorties	Valeur brute au 30/06/2019	Créances rattachées au 30/06/2019	Total au 30/06/2019	Provisions au 31/12/2018	Dotations au 30/06/2019	Reprises sur provisions au 30/06/2019	Cumul des provisions au 30/06/2019	VCN au 30/06/2019
Titres de participations	25 656	-	25 656	-	(2 050)	23 606	-	23 606	(1 869)	-	-	(1 869)	21 737
Parts dans les entreprises liées	6 510	-	6 510	-	(1)	6 509	-	6 509	(636)	(3)	1	(638)	5 871
Titres d'investissement (*)	352 142	16 429	368 571	-	(31 737)	336 834	6 291	343 125	-	-	-	-	343 125
Emprunt National (*)	12 000	387	12 387	-	(4 387)	8 000	11	8 011	-	-	-	-	8 011
SICAR Fonds gérés (*)	11 944	933	12 877	-	(933)	11 944	1 270	13 214	-	-	-	-	13 214
Participation en rétrocession	39	7	46	-	(10)	36	8	44	-	-	-	-	44
Total en KDT	408 291	17 756	426 047	-	(39 118)	386 929	7 580	394 509	(2 505)	(3)	1	(2 507)	392 002

(*) Titres d'investissement.

NOTE 4.6 – VALEURS IMMOBILISÉES

Les valeurs immobilisées ont atteint 41 442 KDT au 30 Juin 2019 contre 42 382 KDT au 30 Juin 2018 et s'analysent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Valeurs brutes en début de période	181 863	176 647	176 647
Acquisitions	4 011	1 897	6 281
Cessions / Apurements	-	(674)	(1 065)
Valeurs brutes en fin de période	185 874	177 870	181 863
Amortissements	(144 432)	(135 488)	(139 822)
Valeurs nettes en fin de période	41 442	42 382	42 041

L'évolution détaillée des valeurs immobilisées au cours du premier semestre 2018 se présente comme suit :

LIBELLE	V. Brute au 31/12/2018	Acquisitions	Cessions/ Apurements	Reclassements	V. Brute au 30/06/2019	Total Amortissements 2018	Dotations / Reprises 2019	Cessions/ Apurements	Total Amortissements 30/06/2019	V.C. N au 30/06/2019
Immobilisations Incorporables	51 509	855	-	(1)	52 363	(47 870)	(1 704)	-	(49 575)	2 789
Agencements et aménagements	43 700	548	-	391	44 639	(34 996)	(912)	-	(35 908)	8 731
Immobilisations d'exploitation	38 801	-	-	-	38 801	(23 153)	(686)	-	(23 839)	14 962
Immobilisations hors exploitation	783	-	-	-	783	(548)	(16)	-	(564)	219
Terrains	5 825	-	-	-	5 825	-	-	-	-	5 825
Matériels de Transport	1 905	-	-	-	1 905	(1 335)	(109)	-	(1 444)	461
Fonds de Commerce	1 036	-	-	-	1 036	(651)	(15)	-	(666)	370
Mobiliers et Matériels	35 888	885	-	256	37 029	(31 269)	(1 167)	-	(32 436)	4 594
Immobilisations en cours	2 416	1 722	-	(646)	3 492	-	-	-	-	3 492
TOTAL EN KDT	181 863	4 011	-	-	185 874	(139 822)	(4 609)	-	(144 432)	41 442

NOTE 4.7 – AUTRES ACTIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 113 089 KDT au 30 Juin 2019 contre 76 435 KDT au 30 Juin 2018 et se détaille comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Débiteurs divers	(i)	47 010	43 806	48 628
Comptes de régularisation	(ii)	43 944	27 480	33 172
Comptes de Stocks		655	423	530
Créances prises en charge par l'État		812	924	812
Charges à répartir		139	102	87
Comptes exigibles après encaissement	(iii)	21 256	4 512	10 394
Total brut des autres actifs		113 816	77 247	93 623
Provisions pour dépréciation des autres actifs		(727)	(812)	(627)
Total net des autres actifs		113 089	76 435	92 996

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Prêts et avances au personnel	40 304	36 459	37 898
Dépôts et cautionnements constitués par la banque	412	1262	433
Retenues à la source	160	192	648
Autres débiteurs divers	6 134	5 893	9 649
Total des débiteurs divers	47 010	43 806	48 628

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Charges payées ou comptabilisées d'avance	1 278	750	1 204
Produits à recevoir	5 052	4 212	4 091
Compensations reçues	4 681	2 443	356
Débets à régulariser et divers	32 933	20 075	27 521
Total des Comptes de régularisation	43 944	27 480	33 172

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Portefeuille encaissement	147 412	163 369	130 279
Comptes exigibles après encaissement	(126 156)	(158 857)	(119 885)
Total comptes exigibles après encaissement	21 256	4 512	10 394

NOTE 4.8 – BANQUE CENTRALE ET CCP

Le solde de ce poste s'élève à 129 190 KDT au 30 Juin 2019 contre 244 120 au 30 Juin 2018 et se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Emprunts au jour le jour et à terme	129 000	244 000	163 000
Dettes rattachées	190	120	419
Total en KDT	129 190	244 120	163 419

NOTE 49 – DÉPÔTS ET AVOIRS DES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Le solde de ce poste a atteint 167 051 KDT au 30 Juin 2019 contre 185 317 KDT au 30 Juin 2018 et se détaille comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Banques de dépôt	(1)	40 000	45 000	40 000
Banques non-résidentes	(2)	126 088	139 570	140 047
Organismes financiers spécialisés	(3)	10	327	7
Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires		953	420	865
Total en KDT		167 051	185 317	180 919

(1) L'analyse de ce compte se présente comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Emprunts au jour le jour et à terme	40 000	45 000	40 000
Total Banques de dépôt en KDT	40 000	45 000	40 000

(2) L'analyse de ce compte se présente comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes ordinaires	19 938	9 025	10 105
Emprunts au jour le jour et à terme	106 150	130 545	129 942
Total banques non-résidentes en KDT	126 088	139 570	140 047

(3) L'analyse de ce compte se présente comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes ordinaires	10	327	7
Total en KDT	10	327	7

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

	Entreprises liées	Co- entreprises	Autres	Total
Comptes ordinaires :	19 867	-	71	19 938
- Comptes NOSTRI	17 084	-	71	17 155
- Compte LORI	2 783	-	-	2 783
Emprunts	106 150	-	40 000	146 150
Total Établissements Bancaires	126 017	-	40 071	166 088
Avoirs en compte	-	-	10	10
Total Établissement Financiers	-	-	10	10
Créances rattachées sur les prêts	343	-	610	953
Total Créances Rattachées	343	-	610	953
Total en KDT	126 360	-	40 691	167 051

NOTE 4.10 – DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE

Le solde de cette rubrique a atteint 2 589 952 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 2 438 252 KDT au 30 Juin 2018. Il s'analyse comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes à vue	(i)	1 546 671	1 403 786	1 575 633
Comptes d'épargne	(ii)	689 010	688 905	688 156
CAT/BC et autres produits financiers	(iii)	232 108	193 610	225 647
DAT/BC échus non remboursés		8 217	5 061	3 119
Autres sommes dues à la clientèle		59 062	64 524	69 081
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	(iv)	51 500	80 500	62 000
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle et intérêts payés d'avance		3 384	1 866	2 052
Total des dépôts et avoirs de la clientèle en KDT		2 589 952	2 438 252	2 625 688

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Compagnies d'assurances	8 556	8 348	8 820
Entreprises publiques	198 077	267 136	294 419
Autres clientèles commerciales	416 677	319 634	403 369
Comptes de non-résidents	541 707	443 803	528 943
Clients particuliers	381 654	364 865	340 082
Total des comptes à vue en KDT	1 546 671	1 403 786	1 575 633

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

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes spéciaux d'épargne	(a)	592 899	591 994	590 333
Comptes d'épargne investissement		69	61	61
Comptes d'épargne logement		75 145	55 356	74 719
Autres	(b)	20 897	41 494	23 043
Total des comptes d'épargne en KDT		689 010	688 905	688 156

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

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

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Bons de caisse	159 293	109 084	145 739
Dépôts à terme	58 797	69 808	57 395
Placements en devises	14 018	14 718	22 513
Total CAT/BC et autres produits financiers en KDT	232 108	193 610	225 647

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Entreprises étatiques	5 000	20 000	9 500
Sociétés privées	46 500	60 500	52 500
Total des certificats de dépôts en KDT	51 500	80 500	62 000

NOTE 4.11 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES

Le solde de cette rubrique a atteint 302 538 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 368 358 KDT au 30 Juin 2018. Il s'analyse comme suit :

Désignation	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Emprunts Obligataires	14 720	23 980	20 720
Ressources Étatiques :	4 834	4 968	4 893
- FOPRODI	211	211	211
- FONAPRA	4 623	4 757	4 682
Mobilisations des créances	449	449	449
Crédits partenariat :	11 741	15 494	14 917
- Ligne PROPARCO	-	35	-

- Lignes CFD	11 741	15 459	14 917
Crédit BIRD	316	316	316
Ligne BIRD BCT dédié au leasing	5 943	7 314	6 629
Ligne BAD BCT	6 799	7 871	7 442
Fonds BNPP	45 226	56 553	52 377
Fonds Premier logement BCT	939	571	768
Emprunt PROPARCO	48 991	68 656	58 822
Ligne BERD	44 363	55 383	53 236
Ligne BERD 2	81 604	89 023	89 023
Emprunt AFD	14 742	14 741	14 742
Ligne FADES BCT	12 620	12 620	12 620
Autres fonds extérieurs :	7 606	8 759	8 390
- Ligne Italienne	2 260	2 665	2 462
- Ligne FODEP	13	13	13
- Ligne Espagnole	1 329	1 927	1 780
- Ligne BEI	759	844	857
- Ligne K F W	1	5	3
- Encours FADES	179	197	189
- Ligne NATIXIS	3 065	3 108	3 086
Dettes rattachées à des ressources spéciales	1 645	1 660	3 557
Total Emprunts et Ressources Spéciales en KDT	302 538	368 358	348 901

NOTE 4.12 - AUTRES PASSIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 187 058 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 214 902 KDT au 30 Juin 2018. Il s'analyse comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Provisions	(1)	26 376	29 514	32 220
Comptes de régularisation	(2)	98 688	131 780	97 439
Créditeurs divers		61 994	53 608	65 569
TOTAL EN KDT		187 058	214 902	195 228

(1) Les provisions sont analysées comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Provision en franchise d'impôt sur engagements par signature	1 722	1 695	1 723
Provisions pour risques et charges	4 638	8 371	10 739
Provisions pour congés à payer	8 033	7 549	8 033

Provisions pour départ à la retraite	11 983	11 899	11 725
TOTAL PROVISIONS EN KDT	26 376	29 514	32 220

(2) Le compte de régularisation s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Charges à payer	41 373	42 633	40 389
Produits perçus ou comptabilisés d'avance	1 031	2 550	737
Crédits à régulariser et divers	56 284	86 597	56 313
	98 688	131 780	97 439

NOTE 4.13 - CAPITAUX PROPRES

A la date du 30 Juin 2019, le capital social s'élève à 100 008 KDT composé de 20 001 529 actions d'une valeur de 5 DT.

Le total des capitaux propres de la banque s'élève au 30 Juin 2019 à 357 465 KDT. Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	Capital social	Réserve légale	Réserves à régime spécial		Autres réserves	Autres capitaux propres	Résultat net de l'exercice	Total
			Réserves à régime spécial	Réserves réinvesti. Exonéré				
Capitaux Propres au 31-12-2018	100 008	10 000	1 402	48 036	146 772	3	47 750	353 971
Réserves à régime spécial	-	-	-	(10 048)	10 048	-	-	-
Affectation du Résultat	-	-	-	-	47 750	-	(47 750)	-
Distribution des dividendes	-	-	-	-	(24 002)	-	-	(24 002)
Résultat au 30-06-2019	-	-	-	-	-	-	27 496	27 496
Capitaux Propres au 30/06/2019	100 008	10 000	1 402	37 988	180 568	3	27 496	357 465

NOTE 4.14 - CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNÉES

Le solde de cette rubrique totalise au 30 Juin 2019 un montant de 1 310 405 KDT contre un solde de 1 303 110 KDT au 30 Juin 2018 et se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
En faveur d'établissements bancaires et financiers	1 121 460	1 122 707	1 184 931
En faveur de la clientèle	188 945	180 403	225 967
- <i>Cautions fiscales</i>	<i>15 278</i>	<i>18 991</i>	<i>21 954</i>
- <i>Cautions pour marchés</i>	<i>88 948</i>	<i>90 854</i>	<i>95 612</i>
• <i>En devises</i>	<i>10 410</i>	<i>11 099</i>	<i>13 024</i>
• <i>En dinars</i>	<i>78 538</i>	<i>79 755</i>	<i>82 588</i>

- <i>Cautions douanières</i>	37 370	23 425	55 220
- <i>Cautions diverses</i>	36 035	35 973	42 593
• <i>En devises</i>	23 778	24 106	30 656
• <i>En dinars</i>	12 257	11 867	11 937
- <i>Obligations cautionnées</i>	11 314	11 160	10 588
TOTAL CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNÉES EN KDT	1 310 405	1 303 110	1 410 898

NOTE 4.15 - CRÉDITS DOCUMENTAIRES

Le solde de cette rubrique a atteint 252 437 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 218 326 KDT au 30 Juin 2018. Ce solde se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Crédit documentaire en faveur des établissements financiers et bancaires	68 340	9 877	177 469
Crédits documentaires en faveur de la clientèle	184 097	208 449	148 647
- <i>Ouverture de crédits documentaires</i>	126 225	170 844	113 992
- <i>Acceptations à payer liées au financement du commerce extérieur</i>	57 872	37 605	34 655
TOTAL CRÉDITS DOCUMENTAIRES EN KDT	252 437	218 326	326 116

NOTE 4.16 - ACTIFS DONNÉS EN GARANTIE

Le solde de cette rubrique correspond à la valeur comptable des bons de trésors et des effets refinançables donnés par la banque en garantie du refinancement figurant au passif auprès de la BCT. Le solde de cette rubrique se détaille au 30 Juin 2019 comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Effets refinançables donnés en garantie	69 000	137 240	88 000
BTA donnés en garantie	60 000	106 760	75 000
Total	129 000	244 000	163 000

NOTE 4.17 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE

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

Au 30 Juin 2019, les engagements sur crédits à la clientèle totalisent 119 433 KDT contre 201 667 KDT au 30 Juin 2018.

NOTE 4.18- ENGAGEMENTS SUR TITRES (PARTICIPATIONS NON LIBÉRÉES)

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
EPAC COM	9	9	9
IDE	7	7	7
Génie climatique	3	3	3
FRDCM	8	8	8
TOTAL EN KDT	27	27	27

NOTE 4.19 - GARANTIES REÇUES

Les garanties reçues se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Garanties reçues de l'État et des compagnies d'assurances	135 024	151 930	151 287
Garanties reçues des banques	1 179 915	1 317 632	1 368 926
- <i>Garanties reçues des banques non résidentes</i>	<i>1 179 915</i>	<i>1 317 632</i>	<i>1 368 926</i>
Nantissements titre0s	43 766	48 564	43 355
Garanties reçues de la clientèle	965 074	981 410	969 602
Total des garanties reçues en KDT	2 323 779	2 499 536	2 533 170

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 dont les parties ne diffèrent le dénouement qu'en raison du délai d'usage représentent les opérations de change au comptant et sont défalquées au 30 Juin 2019 comme suit :

Achat au comptant	32 884 KDT
Vente au comptant	46 576 KDT

- Les opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usage ayant une date d'échéance supérieure à deux jours constituent les opérations de change à terme et sont défalquées au 30 Juin 2019 comme suit :

Achat à terme	81 815 KDT
Vente à terme	47 468 KDT

NOTE 4.20 - INTÉRÊTS ET REVENUS ASSIMILÉS

Le solde de cette rubrique s'élève à 130 304 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 109 894 KDT au 30 Juin 2018. Ce poste s'analyse comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	(i)	3 080	1 399	4 548
Produits sur opérations de crédit	(ii)	119 739	103 503	224 185
Revenus assimilés	(iii)	7 485	4 992	11 132
Total des intérêts et revenus assimilés		130 304	109 894	239 865

(i) Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Marché Monétaire au jour le jour	970	404	1 824
Marché Monétaire en devises	1 632	602	1 614
Autres	478	393	1 110
Total des produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	3 080	1 399	4 548

(ii) Produits sur opérations de crédit

Les produits sur opérations de crédit se présentent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Portefeuille effets (court, moyen et long terme)	100 457	86 913	188 595
Comptes courants débiteurs	11 452	9 179	20 397
Leasing	7 322	6 627	13 644
Crédits sur ressources extérieures	385	568	1 108
Créances douteuses ou litigieuses	123	216	441
Total des Produits sur opérations de crédit	119 739	103 503	224 185

(iii) Revenus assimilés

Les revenus assimilés se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Avals, cautions et acceptations bancaires	3 435	3 158	6 927
Commissions de découverts	826	854	1 576
Commissions sur billets de trésorerie	54	69	130

Report-Déport	2 593	780	2 115
Autres Intérêts assimilés	577	131	384
Total des revenus assimilés	7 485	4 992	11 132

NOTE 4.21 - COMMISSIONS

Le solde de cette rubrique s'élève à 28 567 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 26 961 KDT au 30 Juin 2018. Ce solde se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	22 140	21 202	42 650
Commissions de tenues de comptes	2 861	2 414	4 824
Commissions sur opérations de change manuel	87	80	165
Autres commissions	3 479	3 265	6 314
Total des commissions en KDT	28 567	26 961	53 953

NOTE 4.22 - GAINS SUR PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET OPÉRATIONS FINANCIÈRES

Le solde de cette rubrique s'élève à 17 722 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 16 653 KDT au 30 Juin 2018. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Gains sur opérations BTA-BTCT	6	58	137
Gains de change	22 112	29 133	52 142
Pertes de change	(4 396)	(12 538)	(15 913)
Total en KDT	17 722	16 653	36 366

NOTE 4.23 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Ce poste totalise au 30 Juin 2019 un montant de 11 777 KDT contre 15 423 KDT au 30 Juin 2018 et se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Revenus nets sur portefeuilles titres d'investissement	10 808	14 301	27 676
<i>dont Intérêts sur BTA</i>	<i>10 554</i>	<i>12 746</i>	<i>25 069</i>
Dividendes sur portefeuille titres de participation	605	630	517
Intérêts sur emprunt national	362	491	853
Intérêts sur titres en portage	2	1	4
Total des revenus du portefeuille d'investissement	11 777	15 423	29 050

NOTE 4.24 - INTÉRÊTS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILÉES

Le solde de cette rubrique s'élève à 61 257 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 56 356 KDT au 30 Juin 2018. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	10 806	10 292	22 485
Intérêts sur les dépôts de la clientèle (1)	37 653	32 079	68 127
Charges sur emprunts obligataires et extérieurs	9 313	10 229	20 769
Charges assimilées	3 485	3 756	9 418
Total des intérêts encourus et charges assimilées	61 257	56 356	120 799

(1) Le solde de ce compte s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dépôts à vue	9 835	8 136	17 005
Comptes à terme, bons de caisse et autres produits financiers	8 492	5 607	13 346
Comptes d'épargne	16 393	15 998	32 911
Certificats de dépôts	2 933	2 338	4 865
Total des intérêts sur les dépôts de la clientèle	37 653	32 079	68 127

NOTE 4.25 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CRÉANCES HORS BILAN ET PASSIFS

Le solde de cette rubrique s'élève à (1 113) KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 3 708 KDT au 30 Juin 2018. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dotations aux provisions (i)	8 272	7 289	18 360
<i>dont provisions additionnelles</i>	<i>1 225</i>	<i>1 299</i>	<i>2 501</i>
Reprises sur provisions (ii)	(9 486)	(3 532)	(12 609)
<i>dont reprises sur provisions additionnelles</i>	<i>(164)</i>	<i>(333)</i>	<i>(948)</i>
<i>et dont reprises sur provisions sur créances radiées</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1 188)</i>
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	5	7	24
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	159	135	301
Créances radiées	-	-	1 229
Récupération sur créances radiées	(63)	(191)	(308)
Total en KDT	(1 113)	3 708	6 997

(i) Les dotations aux provisions au 30 Juin 2019 se détaillent comme suit :

	30/06/2019
Dotations aux provisions individuelles (Bilan)	6 784
<i>Dont provisions additionnelles</i>	1 225
Dotations aux provisions collectives	1 000
Dotations aux provisions individuelles (Hors Bilan)	1
Dotations aux provisions pour risques et charges	129
Dotations aux provisions des autres actifs courants	100
Dotations aux provisions pour indemnités de départ à la retraite	258
Total des dotations aux provisions en KDT	8 272

(ii) Les reprises sur provisions enregistrées au 30 Juin 2019 se détaillent ainsi :

	30/06/2019
Reprises sur provisions des créances douteuses (Bilan)	3 256
<i>dont provisions additionnelles</i>	164
Reprises sur provisions des créances douteuses (Hors bilan)	-
Reprises sur provisions pour risques et charges	6 230
Total des reprises sur provisions en KDT	9 486

NOTE 4.26 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Le solde de cette rubrique s'élève à 834 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 1 275 KDT au 30 Juin 2018. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Étalement Prime / Titres d'investissement	1 110	1 290	2 560
Dotation aux provisions	(3)	(42)	(44)
Reprises sur provisions	1	27	27
Plus ou moins-value sur cession de titres d'investissement	(274)	-	(1 244)
Total en KDT	834	1 275	1 299

NOTE 4.27 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Le solde de cette rubrique s'élève à 21 556 KDT au 30 Juin 2019 contre un solde de 20 151 KDT au 30 Juin 2018. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Impôts et taxes	834	737	1 520
Contribution au Fonds de garantie des dépôts bancaires	3 512	3 295	6 183
Travaux, fournitures et services extérieurs	10 747	9 458	20 079

Transport et déplacement	719	498	1 126
Frais divers de gestion	5 702	6 111	11 611
Autres charges d'exploitation	42	52	356
Total en KDT	21 556	20 151	40 875

NOTE 4.28 - SOLDE EN GAIN / PERTE DES AUTRES ÉLÉMENTS ORDINAIRES

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Plus-value sur cession d'immobilisations	-	155	285
Autres pertes sur éléments non récurrents	(6 329)	-	-
Total en KDT	(6 329)	155	285

NOTE 4.29 – IMPÔT SUR LES SOCIÉTÉS

L'impôt sur les sociétés au 30 Juin 2019 totalise 15 705 KDT et se présente comme suit :

Bénéfice comptable avant impôt	42 753
+ Réintégrations	15 498
- Déductions	(14 626)
Résultat fiscal	43 625
Impôt sur les bénéfices (35%)	15 269
Contribution Sociale de Solidarité (1%)	436
TOTAL	15 705

NOTE 4.30 - RÉSULTAT PAR ACTION

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre du premier semestre 2019, se présentent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Résultat net attribuable aux actionnaires	27 496	19 501	47 750
Nombre d'actions ordinaires fin de période	20 001 529	20 001 529	20 001 529
Résultat de base par action (en DT)	1,375	0,975	2,387

NOTE 4.31 - LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS

Au 30 Juin 2019, les liquidités et équivalents de liquidités totalisent un montant de 92 227 KDT et se détaillent comme suit :

Rubrique	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Caisse	24 226	25 819	27 090

Banque Centrale (comptes ordinaires)	172 798	234 591	277 004
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	43 374	48 342	65 680
Banque Centrale (prêts au jour le jour et à terme)	140 917	78 545	137 811
Banques de dépôt (Prêts au jour le jour et à terme)	6 000	-	45 000
Banque Centrale (Emprunts au jour le jour et à terme)	(129 000)	(244 000)	(163 000)
Banques de dépôt (Emprunts au jour le jour et à terme)	(40 000)	(45 000)	(40 000)
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	(19 938)	(9 025)	(10 104)
Banques non-résidentes (emprunts au jour le jour et à terme)	(106 150)	(130 545)	(129 942)
Total en KDT	92 227	(41 273)	209 539

NOTE 4.32 – PARTIES LIÉES

Un contrat conclu avec BNP PARIBAS portant amendement à la convention d'« Assistance technique – prestations ponctuelles », aux contrats cadres « Applications et prestations de services informatiques » et aux contrats d'applications liés a été signé le 30 décembre 2014 et approuvé par l'Assemblée Générale Ordinaire du 16 Juin 2015. Celui-ci prévoit que la somme des charges liées à la maintenance évolutive/applicative des applications régies par les contrats cadres et contrats y afférents, ainsi que les charges régies par la convention d'assistance technique prestations ponctuelles, ne saurait dépasser 2,5% du Produit Net Bancaire de l'UBCI, tel que présenté dans les États Financiers approuvés de l'UBCI au titre de l'exercice précédent.

Le montant constaté au titre de ces conventions parmi les charges au 30 Juin 2019 est de 2 855 KDT.

NOTE 4.33 – ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA DATE DE CLÔTURE

Les états financiers de la banque sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 28 Août 2019. Par conséquent, ils ne reflètent, pas les évènements survenus postérieurement à cette date.

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE « UBCI » AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2019

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

1. Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire du 26 Avril 2018 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'UBCI arrêtés au 30 juin 2019 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 357 465 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 27 496 KDT.

Nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI » arrêtés au 30 juin 2019, ainsi que du compte 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.

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

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

2. Étendue 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 d'informations financières intermédiaires. Un examen limité d'états financiers 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.

3. Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie «UBCI» au 30 juin 2019, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

4. Paragraphe d'observation

Réflexion stratégique sur la participation de BNP Paribas dans le capital de l'UBCI :

Nous attirons votre attention sur le fait que l'UBCI a été informée le 18 janvier 2019 par BNP Paribas de l'ouverture d'une réflexion stratégique sur sa participation dans le capital de la banque qui s'élève à 50,085%. Dans ce cadre, BNP Paribas a entamé des discussions préliminaires avec des investisseurs potentiels.

A la date du 28 août 2019, le groupe BNP Paribas et le groupe CARTE ont conclu un accord portant sur l'acquisition par le groupe CARTE de 7.800.000 actions de l'UBCI, représentant une participation de 39% du capital de la banque détenue par le groupe BNP Paribas qui conserve une participation de 11,09%. La mise en œuvre de cet accord est soumise à l'obtention des autorisations réglementaires en vigueur. L'acquéreur a précisé qu'il n'a pas l'intention de dépasser ce niveau de participation.

Notre conclusion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

Tunis, le 28 Août 2019

Les commissaires aux comptes

Cabinet Mourad GUELLATY et Associés

Mourad GUELLATY

DELTA CONSULT

Wael KETATA