

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 2026. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial des Commissaires aux Comptes Mr Fehmi Laourine et Mr Tarek SAHLI.

BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2026
(EN MILLIERS DE DINARS)

	Note	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
<u>ACTIF</u>				
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	74 473	84 386	111 657
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires <i>et financiers</i>	5.2	743 253	689 954	709 160
AC 3 - Créances sur la clientèle	5.3	4 030 657	3 612 868	3 514 826
AC 4 - Portefeuille-titre commercial	5.4	559 748	353 727	428 569
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5.5	491 920	567 586	559 909
AC 6 - Valeurs immobilisées	5.6	149 250	160 874	153 983
AC 7 - Autres actifs	5.7	168 865	217 735	166 158
TOTAL ACTIF		6 218 165	5 687 130	5 644 262
<u>PASSIF</u>				
PA 1 - Banque Centrale et CCP	5.8	548 379	748 464	566 311
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	300 063	95 719	179 319
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	4 271 052	3 937 390	3 910 652
PA 4 - Emprunts et Ressources spéciales	5.11	203 493	49 372	158 055
PA 5 - Autres passifs	5.12	301 875	305 391	240 644
TOTAL PASSIF		5 624 863	5 136 336	5 054 982
<u>CAPITAUX PROPRES</u>				
CP 1 - Capital		100 008	100 008	100 008
CP 2 - Réserves		454 327	419 327	419 327
CP 4 - Autres capitaux propres		3	3	3
CP 5 - Report à nouveau		8 939	4 091	4 091
CP 6 - Résultat de la période		30 024	27 365	65 851
TOTAL CAPITAUX PROPRES	5.13	593 302	550 794	589 280
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		6 218 165	5 687 130	5 644 262

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2026
(EN MILLIERS DE DINARS)

	<i>Note</i>	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>				
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.14	1 057 459	874 773	976 085
HB 2 - Crédits documentaires	5.15	730 802	671 278	564 689
HB 3 – Actifs donnés en garantie	5.16	513 000	670 000	512 000
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS		2 301 261	2 216 051	2 052 774
HB 4 - ENGAGEMENTS DONNÉS	5.17	293 256	233 499	214 439
HB 5 - Engagements sur titres (Participations non libérées)	5.18	8	8	8
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS		293 264	233 507	214 447
<u>ENGAGEMENTS REÇUS</u>				
HB 7 - Garanties reçues	5.19	2 460 586	2 674 785	2 911 759
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS		2 460 586	2 674 785	2 911 759

ÉTAT DE RÉSULTAT
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2026
(EN MILLIERS DE DINARS)

	Notes	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Produits d'exploitation bancaire :				
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	5.21	200 114	196 060	391 450
PR 2 - Commissions	5.22	39 928	35 116	76 381
PR 3 / CH 3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5.23	45 255	30 347	62 514
PR 4 - Revenus du portefeuille d'investissement	5.24	21 162	18 634	40 245
Total produits d'exploitation bancaire		306 460	280 157	570 590
Charges d'exploitation bancaire :				
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	5.25	-105 408	-100 049	-207 255
CH 2 - Commissions encourues		-6 196	-4 350	-12 309
Total charges d'exploitation bancaire		-111 604	-104 399	-219 564
PRODUIT NET BANCAIRE		194 856	175 758	351 026
PR 5 / CH 4 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5.26	-11 299	-6 065	-20 614
PR 6 / CH 5 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5.27	-2	1 750	3 522
PR 7 - Autres produits d'exploitation		148	119	129
CH 6 - Charges de personnel	5.28	-81 046	-71 588	-148 288
CH 7 - Charges générales d'exploitation	5.29	-33 801	-33 706	-68 507
CH 8 - Dotations aux amortissements des immobilisations		-11 186	-10 459	-23 082
RESULTAT D'EXPLOITATION		57 670	55 809	94 186
PR 8 / CH 9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	5.30	-1 522	-2 310	-1 967
CH 11 - Impôts sur les sociétés	5.31	-26 123	-26 135	-26 368
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		30 024	27 365	65 851
PR 9 / CH 10 - Pertes provenant des éléments extraordinaires		0	0	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE		30 024	27 365	65 851
Effets des modifications comptables		0		-
RESULTAT NET DE LA PERIODE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		30 024	27 365	65 851
RESULTAT PAR ACTION (DT)	5.32	1,501	1,368	3,292

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2026
(EN MILLIERS DE DINARS)

	Notes	30/06/2026	30/06/2025	Exercice clos le 31/12/2025
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX</u>				
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		292 398	250 538	521 785
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-100 463	-105 568	-224 217
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers		25 233	-17 672	-32 331
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		8 904	18 988	11 371
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-525 821	-320 739	-245 979
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle		354 715	156 155	134 168
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-110 153	-195 623	-270 465
Titres de placement / titres de transaction		-131 179	-108 227	-249 483
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		67 608	-57 472	-54 917
Sommes versées à l'État		-46 556	-26 231	-10 192
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités d'exploitation		-165 315	-405 851	-420 261
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		26 337	31 051	47 543
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		62 812	64 000	78 569
Acquisitions / cessions sur immobilisations		-6 356	-17 475	-23 192
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités d'investissement		82 793	77 576	102 920
<u>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>				
Emission / Remboursement d'emprunts		10 500	0	109 500
Augmentation / diminution des ressources spéciales		28 329	-4 778	-5 302
Dividendes versés		-25 986	-24 980	-24 980
Plus ou moins-value sur cession Titres		1	-1 816	864
Flux de trésorerie provenant / affectés aux activités de financement		12 843	-31 574	80 082
VARIATION DE TRÉSORERIE		-69 678	-359 849	-237 259
TRÉSORERIE AU DÉBUT DE LA PÉRIODE		-118 291	118 967	118 967
TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE	5.33	-187 969	-240 882	-118 291

NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

1. PRÉSENTATION DE LA BANQUE

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

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

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

Actionnaires	Nombre d'Actionnaires	Nombre d'actions	Montant en Dinars	% AU 30/06/2026
Actionnaires Tunisiens	635	17 765 288	88 826 440	88,820
<i>Personnes Morales</i>	<i>47</i>	<i>12 363 982</i>	<i>61 819 910</i>	<i>61,815</i>
<i>Personnes Physiques</i>	<i>588</i>	<i>5 401 306</i>	<i>27 006 530</i>	<i>27,004</i>
Groupe CARTE	3	7 972 387	39 861 935	39,859
SERENITY CAPITAL FINANCE HOLDING	1	7 800 000	39 000 000	38,997
CARTE ASSURANCES	1	52 638	263 190	0,263
CARTE VIE	1	119 749	598 745	0,599
Groupe TAMARZISTE	6	2 517 355	12 586 775	12,586
PERSONNES PHYSIQUES	4	297 092	1 485 460	1,485
LE PNEU	1	184 196	920 980	0,921
MENNINX HOLDING	1	2 036 067	10 180 335	10,180
Groupe Mohamed RIAHI	2	984 000	4 920 000	4,920
DELTA FINANCES	1	105 000	525 000	0,525
WINDY INVEST PART.	1	879 000	4 395 000	4,395
Famille SELLAMI	12	1 903 195	9 515 975	9,515
PERSONNES PHYSIQUES	8	1 054 084	5 270 420	5,270
STRAMICA	1	595 652	2 978 260	2,978
STIB	1	95 955	479 775	0,480
CNT	1	151 701	758 505	0,758
INTERBOIS	1	5 803	29 015	0,029
Famille Héritiers TAHER BOURICHA	5	972 189	4 860 945	4,861
PERSONNES PHYSIQUES	4	936 172	4 680 860	4,681
AMATAB	1	36 017	180 085	0,180
Héritiers SADOK BEN SEDRINE	12	1 170 725	5 853 625	5,853
PERSONNES PHYSIQUES	12	1 170 725	5 853 625	5,853
Héritiers JEMAA BEN SEDRINE	5	430 047	2 150 235	2,150
PERSONNES PHYSIQUES	5	430 047	2 150 235	2,150
Mr Saâd HAJ KHELIFA	2	318 626	1 593 130	1,593
PERSONNES PHYSIQUES	1	250 772	1 253 860	1,254
SAI SICAF	1	67 854	339 270	0,339
Famille BOUAOUADJA	4	272 736	1 363 680	1,364
PERSONNES PHYSIQUES	4	272 736	1 363 680	1,364
ASSURANCES	1	12 370	61 850	0,062
FONDS	9	97 232	486 160	0,486
Autres Personnes Morales	24	124 748	623 740	0,624
Autres Personnes Physiques	550	989 678	4 948 390	4,948
Actions rompues	-	12 528	62 640	0,063
Provenant d'attributions gratuites		12 528	62 640	0,063
Actionnaires Etrangers	8	2 223 713	11 118 565	11,118
<i>Personnes Morales non résidentes</i>	<i>1</i>	<i>2 217 766</i>	<i>11 088 830</i>	<i>11,088</i>
BNP PARIBAS IRB PARTICIPATIONS	1	2 217 766	11 088 830	11,088
<i>Personnes Physiques</i>	<i>7</i>	<i>5 947</i>	<i>29 735</i>	<i>0,030</i>
Personnes physiques	7	5 947	29 735	0,030
TOTAL	643	20 001 529	100 007 645	100,000

RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30/06/2026

Les états financiers intermédiaires au 30/06/2026 de l'UBCI sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment la norme comptable générale N°1, les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1^{er} janvier 1999 et aux règles de la Banque Centrale de la Tunisie édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents.

2. MÉTHODES COMPTABLES APPLIQUÉES

Les états financiers intermédiaires au 30/06/2026 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 :

- Crédits sur ressources ordinaires,
- 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 déblocages des fonds pour la valeur nominale.

Comptabilisation des crédits accordés à la clientèle

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

Classification des engagements

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

(i) Les actifs courants (Classe 0) :

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

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

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

(iii) Les actifs incertains (Classe 2) :

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

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

(iv) Les créances préoccupantes (Classe 3) :

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

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

(v) Les créances compromises (Classe 4) :

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

Immobilisations données en leasing

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

Provisions sur les engagements

a- Provisions individuelles

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

(i) Prise en compte des garanties

Les garanties qui ont été considérées comme juridiquement valables sont :

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

(ii) Taux de provision

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

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

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

b- Provisions collectives

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

Le montant des dotations aux provisions complémentaires constituées, au 30 juin 2026, s'élèvent à un montant de 3 651 KDT.

Compte tenu de ces dotations, les provisions collectives constituées par la banque jusqu'au 30 juin 2026, s'élèvent à 64 047 KDT.

c- Provisions individuelles additionnelles

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

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

Les provisions additionnelles constituées par la banque s'élevaient, au 31 décembre 2025, à 22 424 KDT. Au 30 juin 2026, lesdites provisions additionnelles sont passées à 25 838 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 intermédiaires.

3.3 COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE - TITRES ET DES REVENUS Y AFFERENTS

Composition du portefeuille-titres

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

(i) Le portefeuille-titres commercial :

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

(ii) Le portefeuille d'investissement :

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

Comptabilisation et évaluation à la date d'arrêté

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

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

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

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

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

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

- Les titres d'investissement :
 - A chaque arrêté comptable, il est procédé à la comparaison du coût d'acquisition des titres d'investissement à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés.
 - Le traitement des plus-values latentes sur ces titres est le même que celui prévu pour les titres de placement. Les moins-values latentes ne font l'objet de provision que dans les deux cas suivants :
 - Une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance ;
 - L'existence de risques de défaillance de l'émetteur des titres.

Comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

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

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

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

3.4 COMPTABILISATION DES INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES

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

Les intérêts encourus et charges assimilées sont pris en compte en diminution du résultat du 30-06/2026 pour leurs montants se rapportant à la période allant du premier janvier au 30 juin 2026. Ainsi, les charges qui ont été décaissées et qui concernent des périodes postérieures au 30-06-2026 sont constatées dans le bilan sous forme de comptes de régularisation.

Les charges qui se rapportent à la période concernée par cette situation et qui n'ont pas été décaissées jusqu'au 30-06-2026 sont diminuées du résultat.

3.5 COMPTABILISATION DES VALEURS IMMOBILISEES

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

- Immeubles	5 %
- Fonds de commerce	5%
- Travaux	10 %
- Coffres forts	5 %
- Matériel de transport	20%
- Équipements de bureaux	20%
- Matériel informatique	25 %
- Matériel informatique - les grandes machines d'exploitation	20 %
- Logiciels informatiques	33 %
- Logiciel ATLAS II	20%
- GLOBAL BANCAIRE FLEX CUBE	14.2%

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.

Pour la couverture contre le risque de change, la banque a recours lorsqu'elle se trouve exposée à ce risque aux moyens usuels de couverture (SWAP de change, Contrats de change à terme...).

Pour la réévaluation des positions de change en devises, conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires, les états financiers sont arrêtés en tenant compte des créances et des dettes en devises et de la

position de change en devises qui sont converties sur la base du dernier cours de change moyen de la BCT du mois de Juin 2026. Les gains et pertes de change résultant de cette conversion sont pris en compte dans le résultat arrêté au 30 Juin 2026.

3.7 ENGAGEMENTS DE RETRAITE

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

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

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

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

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

3.8 IMPOTS SUR LES SOCIETES

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

3.9 CHARGES A REPARTIR

Sont considérés comme des charges à répartir, les frais de formation, engagés dans le cadre de la mise en œuvre ou de la montée en version d'une solution ;

Conformément à la NCT10, ces dépenses rentrent dans le cadre d'opérations spécifiques ayant une rentabilité globale démontrée et dont la réalisation est attendue au cours des exercices ultérieurs.

La méthode de résorption de ces charges est la méthode linéaire, sur une durée de 3 ans.

3. FAIT MARQUANT DE LA PERIODE CLOSE LE 30 JUIN 2026

INSTITUTION D'UNE TAXE CONJONCTURELLE AU PROFIT DU BUDGET DE L'ÉTAT POUR LES ANNEES 2025 ET 2026

Dans le but du renforcement des ressources budgétaires de l'Etat, la Loi de Finances pour la gestion de l'année 2026 a institué une Contribution conjoncturelle au profit du Compte

de diversification des sources de sécurité sociale fixée à 4% des bénéfices servant de base pour le calcul de l'impôt sur les sociétés ;

Cette taxe conjoncturelle s'ajoute à celle déjà prévue par la Loi de Finances pour la gestion de l'année 2025 et fixée aussi à 4% des bénéfices servant de base pour le calcul de l'impôt sur les sociétés ;

A ce titre, la charge supportée par la banque, en juin 2026, au titre des deux contributions conjoncturelles s'élève à **4 467 KDT** (Cf. note 5.31).

4. NOTES EXPLICATIVES

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

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

Le solde de cette rubrique a atteint au 30 juin 2026 un montant de 74 473 KDT contre 111 657 KDT au 31 décembre 2025 et s'analyse comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Caisse	57 606	42 660	44 752
Comptes ordinaires BCT	16 867	41 726	66 906
TOTAL EN KDT	74 473	84 386	111 657

NOTE 5.2 - CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Le solde de cette rubrique a atteint au 30 juin 2026 un montant de 743 253 KDT contre 709 160 KDT au 31 décembre 2025 et se présente comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Banque Centrale de Tunisie	457 883	351 562	460 111
Banques de dépôts	56 898	51 165	0
Pension livrée	0	0	0
Banques non-résidentes	47 055	95 275	42 444
Organismes financiers spécialisés	181 372	191 946	206 605
Créances rattachées :	44	6	0
- Aux comptes des établissements financiers et bancaires	44	6	0
- A la pension livrée	0	0	0
Total en KDT	743 253	689 954	709 160

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

	Jusqu'à 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'1an	Plus d'1an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Banque Centrale de Tunisie	457 883	-	-	-	457 883
Banques de dépôts	56 898				56 898
Banques non-résidentes	47 055	-	-	-	47 055
Organismes financiers spécialisés	181 372			-	181 372
Créances rattachées :	0	-	-	-	0
- Aux comptes des établissements financiers et bancaires	44	-	-	-	44
TOTAL EN KDT	743 253	0	0	0	743 253

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)		-	457 883	457 883
- Placements en devises		-	457 883	457 883
Banque de Dépôts (2)			56 898	56 898
- Placements en devises			56 898	56 898
Banques non-résidentes (3)		-	47 055	47 055
- Comptes Nostri		-	47 055	47 055
- Comptes Lori		-	0	0
Organismes financiers spécialisés (4)			181 372	181 372
- Comptes ordinaires		-	0	0
- Prêts en dinars			181 372	181 372
Créances Rattachées (5)		-	44	44
- Aux comptes des établissements financiers et bancaires			0	0
Total Établissements Bancaires et Financiers en KDT (1) + (2) + (3) + (4) + (5)		-	743 253	743 253

- (i) La ventilation des créances sur les organismes Financiers spécialisés selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

	Créances éligibles	Créances non éligibles	Total
Organismes financiers spécialisés (IMF)		181 372	181 372

Les créances sur les établissements bancaires et financiers se présentent selon qu'ils soient matérialisés par des titres ou non matérialisés par des titres comme suit :

	Créances matérialisées par des titres	Créances non matérialisées par des titres	Total
Banque Centrale de Tunisie	-	457 883	457 883
Banques de dépôts	-	56 898	56 898
Pension livrée	-	0	0
Banques non résidentes	-	47 055	47 055
Organismes financiers spécialisés	-	181 372	181 372
Créances rattachées	-	44	44
TOTAL	0	743 253	743 253

NOTE 5.3– CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Le solde de ce poste s'élève au 30 juin 2026 à 4 030 657 KDT contre 3 514 826 KDT au 31 décembre 2025 et se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Crédits sur Ressources Ordinaires	3 549 056	3 174 639	3 247 920
- Activités hors leasing	3 239 698	2 904 623	2 959 194
- Activité de leasing	309 358	270 016	288 726
Comptes débiteurs de la clientèle	277 047	281 667	172 832
Crédits sur ressources spéciales	21 223	22 477	22 058
Autres crédits à la clientèle	424 898	343 707	304 012
Créances rattachées aux comptes de la clientèle	19 797	20 450	15 646
TOTAL BRUT EN KDT	4 292 020	3 842 940	3 762 467
Moins : Agios réservés classes 2, 3&4	-20 678	-14 908	-18 190
Moins : Provisions	-240 685	-215 164	-229 451
- Provisions individuelles	-176 638	-160 138	-169 055
Dont provisions additionnelles	-25 838	-21 821	-22 424
- Provisions collectives	-64 047	-55 026	-60 396
TOTAL NET EN KDT	4 030 657	3 612 868	3 514 826

(1) Crédits sur ressources ordinaires

Les crédits sur ressources ordinaires enregistrent l'ensemble des effets détenus par la banque et qui matérialisent les créances qu'elle détient sur ses clients. Il s'agit d'effets de transactions commerciales et de 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.

Par ailleurs la banque n'a pas d'encours de crédits sur ressources spéciales au 30/06/2026 pour lesquels elle n'a pas encore obtenu l'accord de financement du bailleur de fonds correspondant.

(4) Autres crédits à la clientèle

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2026 à 424 898 KDT contre un solde de 304 012 KDT au 31 décembre 2025 et s'analyse comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Créances douteuses	256 581	206 308	240 304
Valeurs impayées	137 342	102 343	30 083
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	30 615	34 510	33 073
Avances sur comptes à terme, bons de caisse et placements en devise	359	546	552
Total des autres crédits à la clientèle	424 898	343 707	304 012

- (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 2025	229 451
Dotations sur provisions individuelles	9 711
- Dont provisions additionnelles	3 414
Dotations aux provisions collectives	3 651
Reprises sur provisions	-2 128
Provisions au 30 juin 2026	240 685

(6) La répartition des engagements bilan de la clientèle selon leur classification se détaille comme suit au 30 juin 2026 :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
<i>Engagement total créances classées C0 et C1</i>	4 035 439	3 636 632	3 522 163
<i>Engagement total des créances classées C2, C3 et C4</i>	256 581	206 308	240 304
Engagement Total Brut	4 292 020	3 842 940	3 762 467
<i>Moins : Agios réservés</i>	-20 678	-14 908	-18 190
Créances clientèles nettes des agios réservés	4 271 342	3 828 032	3 744 277
<i>Moins : provisions individuelles</i>	-176 638	-160 138	-169 055
Créances clientèles nettes des agios réservés et des provisions individuelles	4 094 703	3 667 894	3 575 222
<i>Moins : Provisions collectives</i>	-64 047	-55 026	-60 396
Total des engagements nets d'agios et de provisions	4 030 657	3 612 868	3 514 826

La répartition des engagements bilan et hors bilan de la clientèle selon leur classification se présente comme suit au 30 juin 2026 :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
<i>Engagement total créances Bilan classées C0 et C1</i>	4 035 439	3 636 632	3 522 163
<i>Engagement total créances Hors Bilan classées C0 et C1</i>	952 659	980 697	965 019
<i>Engagement total des créances Bilan classées C2, C3 et C4</i>	256 581	206 308	240 304
<i>Engagement total des créances Hors Bilan classées C2, C3 et C4</i>	13 000	3 605	8 185
Engagement Total Brut	5 257 678	4 827 242	4 735 671
<i>Moins : Agios réservés</i>	-20 678	-14 908	-18 190
Créances clientèle nettes d'agios réservés	5 237 000	4 812 334	4 717 481
<i>Moins : Provisions individuelles (Bilan)</i>	-176 638	-160 138	-169 055
<i>Moins : Provisions individuelles (Hors Bilan)</i>	-1 989	-1 989	-1 989
Total provisions individuelles	-178 627	-162 127	-171 044
Créances clientèle nettes d'agios réservés et de provisions individuelles	5 058 373	4 650 207	4 546 437
<i>Moins : Provisions collectives</i>	-64 047	-55 026	-60 396
Total des engagements nets d'agios et des provisions	4 994 326	4 595 181	4 486 041

(7) La ventilation des créances brutes (Hors créances rattachées) envers la clientèle par nature de relation se présente comme suit :

Description	Entrepris es liées	Entreprises associées	Co- entreprise	Autres	TOTAL
Crédits sur Ressources Ordinaires Hors leasing	-	-	-	3 239 698	3 239 698
Crédits sur ressources ordinaires leasing	-	-	-	309 358	309 358
Comptes débiteurs de la clientèle	-	-	-	277 047	277 047
Crédits sur ressources spéciales	-	-	-	21 223	21 223
Autres crédits à la clientèle	-	-	-	424 898	424 898
TOTAL	-	-	-	4 272 223	4 272 223

(8) La ventilation des créances sur la clientèle selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

	Créances éligibles	Créances non éligibles	TOTAL
Crédits sur ressources ordinaires hors leasing	668 392	2 571 306	3 239 698
Crédits sur ressources ordinaires leasing	-	309 358	309 358
Comptes débiteurs de la clientèle	-	277 047	277 047
Crédits sur ressources spéciales	-	21 223	21 223
Autres crédits à la clientèle	-	424 898	424 898
Créances rattachées aux comptes de la clientèle	-	19 797	19 797
TOTAL	668 392	3 623 629	4 292 020

NOTE 5.4– PORTEFEUILLE-TITRE COMMERCIAL

Le solde de ce poste s'élève à 559 748 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 428 570 KDT au 31 décembre 2025. Il se présente comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025(*)	31/12/2025(*)
Titres de transaction (BTA-BTC)	348 504	252 655	296 253
Titres de transaction (Emprunts nationaux)	164 603	59 988	84 319
Hannibal Sicav	30 000	30 000	30 000
Créances rattachées sur titres de transaction BTA	12 149	8 307	16 403
Créances rattachées sur titres de transaction Emprunt national	4 492	2 776	1 595
TOTAL EN KDT	559 748	353 726	428 570

(*) Les chiffres du 30/06/2025 et du 31/12/2025 ont été retraités pour des raisons de comparabilité

NOTE 5.5– PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 30 juin 2026 à 491 920 KDT contre 559 909 KDT au 31 décembre 2025 et s'analyse comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Titres de participation (i) (*)	5 330	5 330	5 330
Parts dans les entreprises liées (ii) (*)	8 353	7 384	8 353
Titres d'investissement	467 115	542 138	528 379
Créances rattachées aux titres d'investissement	14 080	14 135	19 254
TOTAL BRUT	494 877	568 987	561 316
Moins : Provisions pour dépréciation des titres	-2 958	-1 401	-1 408
TOTAL NET (iii)	491 920	567 586	559 909

(*) Pour des raisons de comparabilité, les chiffres du 30 juin 2025 et du 31 décembre 2025 ont été retraités ;

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

Raison Sociale	VC au 30/06/2026	Tx de particip.
SIDCO-SICAR	1 648	10%
NOUVELLE SOTIM	800	5%
TAPARURA (SEACNVS)	150	7%
EL KANAOUET	128	3%
DEMURGER	120	9%
SEDAT	115	11%
COTUNACE	100	1%
SICAB	100	3%
SOTUPILE	63	0%
SCHNEIDER	48	20%
FRDCM	22	0%
SIMAC	5	1%
IBS	73	3%
SIBTEL	800	5%
MAISON DU BANQUIER	525	6%
MONETIQUE-TUNISIE SMT	114	4%
SOTUGAR	100	3%
TUN CLEARING	418	4%
SWIFT	1	0%
Total des titres de participation en KDT	5 330	

(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. Ces entreprises liées se présentent comme suit :

Filiale	Valeur comptable	Adresse	Activité	Capitaux propres	Résultat net 2025
GLOBAL INVEST SICAR	789	139, avenue de la Liberté, 1002 Tunis Belvédère	SICAR	1 433	313
UNION CAPITAL	4660	1, Place Pasteur, 1002 Tunis Belvédère	Intermédiaire en bourse	10 588	1884
UBCI CAPITAL DEVELOPPEMENT SICAR	500	139, avenue de la Liberté, 1002 Tunis Belvédère	SICAR	1 286	684
UNION IMMOB de GESTION et de SERVICES	299	Résidence Dream Cité les Pins Lac II	SICAF	300	0
UNION TUNISIENNE DE PARTICIPATION SICAF	1163	1, Place Pasteur, 1002 Tunis Belvédère	SICAF	6 484	1270
UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	243	1, Place Pasteur, 1002 Tunis Belvédère	SICAV	33 577	1883
UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	699	1, Place Pasteur, 1002 Tunis Belvédère	SICAV	2 423	470
Total	8 353				

(iii) Les titres d'investissement et les créances rattachés se détaillent comme suit :

Désignation	VALEUR BRUTE AU 30/06/2026
BONS DE TRESOR INVESTISSEMENT	375 326
<i>Dont créances rattachées</i>	10 977
SICAR Fonds gérés (*)	104 857
<i>Dont créances rattachées</i>	2091
TOTAL BRUT	480 183

(*) Les SICAR Fonds gérés au 30/06/2026 se présentent et sont évalués comme suit :

Fonds / FCPR au 30/06/2026	Date de souscrip.	VC de la Participation
FCPR SWING2	28/10/2021	10 000
FONDS UBCI PROLATEX 2022	31/12/2022	438
FONDS UBCI ULC 2022	31/12/2022	7 250
FONDS UCDS 2023-1	26/06/2023	15 000
FONDS UCDS 2023-2	28/12/2023	10 000
FONDS UCDS 2024-2	13/01/2025	6 345
FONDS UCDS 2024-1	13/01/2025	18 654
FONDS UBCI 2025-1	27/02/2026	15 385
FONDS UBCI 2025-2	27/02/2026	12 308
FONDS UBCI 2025-3	27/02/2026	7 308
Total en KDT		102 765

La répartition de la valeur brute y compris les créances rattachées des titres de participation de la Banque en titres cotés, titres non cotés et participations dans les OPCVM se présente comme suit :

	Titres cotés	Titres non cotés	Titres OPCVM	Total 30/06/2026
Titres de participation (i)		5 330		5 330
Parts dans les entreprises liées (ii)		8 423	942	9 365
Fonds gérés SICAR		104 857		104 856
TOTAL BRUT		118 609	942	119 551
Moins : Provisions pour dépréciation des titres		-2 958	0	-2 958
TOTAL NET (iii)		115 652	942	116 594

(*) Les titres OPCVM souscrits dans le cadre de l'utilisation des fonds gérés ne sont pas considérés en tant que tels.

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

Désignation	Valeur brute au 31/12/2025	Créances rattachées au 31/12/2025	Total au 31/12/2025	Acquisitions / Régularisations	Cessions / autres sorties	Valeur brute au 30/06/2026	Créances rattachées au 30/06/2026	Total Brut au 30/06/2026	Provisions au 31/12/2025	Dotations au 30/06/2026	Reprises sur provisions au 30/06/2026	Cumul des provisio ns au 30/06/20 26	VCN au 30/06/2026
Titres de participation	3 299	0	3 299	-	-	5 330	0	5 330	-1 399		-	-1 399	3 932
Parts dans les entreprises liées	10 384	0	10 384	0	-	8 353	1012	9 365	-9	-	-	-9	9 356
Titres d'investissement (*)	360 514	13 897	374 411		-10 062	364 349	10 977	375 326	0	-	-	0	375 326
Emprunt National (*)	100 000	4 549	104 549		-104 549	0	0	0	0	-	-	0	0
SICAR Fonds gérés (*)	67 865	809	68 674	34 092		102 766	2 091	104 856	0	-1 550	-	-1 550	103 306
Total en KDT	542 062	19 255	561 317	34 092	-114 611	480 798	14 080	494 877	-1 408	-1 550	0	-2 958	491 920

NOTE 5.6 – VALEURS IMMOBILISÉES

Les valeurs immobilisées ont atteint 149 250 KDT au 30 juin 2026 contre 153 983 KDT au 31 décembre 2025 et s'analysent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Valeurs brutes en début de période	367 582	344 632	344 632
Acquisitions	6 453	18 063	23 831
Cessions / Apurements	-461	-807	-881
Valeurs brutes en fin de période	373 574	361 888	367 582
Amortissements	-223 115	-201 014	-212 389
Provision pour dépréciation d'immob en cours	-1 209	0	-1 209
Valeurs nettes en fin de période	149 250	160 874	153 983

Au 30/06/2026 aucune garantie ou sureté n'est consentie à des tiers sur les immobilisations de la banque.

L'évolution détaillée des valeurs immobilisées au cours du premier semestre 2026 se présente comme suit :

Libellé	V. Brute au 31/12/25	Acquisitions	Cession / Apurements	Reclassements S1 2026	V. Brute au 30/06/2026	Total Amortissement /Provision au 31/12/2025	Dotations/ Reprises /Provisions S1 2026	Cessions/ Apurements Reclassement	Total Amortissements /Provisions 30/06/26	V.C.N au 30/06/26
Immobilisations Incorporelles	175 401	529		1 240	177 170	- 86 946	- 8 236	66	- 95 116	82 054
Agencements et aménagements	56 362	59	- 104	476	56 793	- 46 536	- 1 049	104	- 47 481	9 312
Immobilisations d'exploitation	38 583	-	-	-	38 583	- 31 904	- 468		- 32 373	6 210
Immobilisations hors exploitation	134	-			134	- 134	-		- 134	-
Terrains	40 235	-			40 235	-	-		-	40 235
Matériel de Transport	1 287		- 140		1 147	- 959	- 72	140	- 891	256
Fonds de Commerce	788	-			788	- 579	- 8		- 587	201
Mobilier et Matériels	50 668	219	- 217	1 890	52 560	- 45 331	- 1 353	151	- 46 533	6 027
Immobilisations en cours	4 124	5 646		- 3 606	6 164	- 1 209			- 1 209	4 955
TOTAL EN KDT	367 582	6 453	- 461	-	373 574	- 213 598	- 11 186	461	- 224 324	149 250

Description et traitement comptable des immobilisations hors exploitation :

La valeur brute des immobilisations hors exploitation s'élève au 30/06/2026 à 134 KDT.
Ces actifs ont été acquis entre 1985-1997 et ce détaillent comme suit :

Date mise en service	Désignation de l'immobilisation	Valeur d'acquisition	Amort. Cumulés	Valeur comptable nette
01/06/1992	Immeuble Sfax Teniour	64	-64	0
01/04/1985	Appartement Sidi Bouzid	25	-25	0
01/11/1997	Immeuble Farhat Hached	45	-45	0
Totaux		134	-134	0

Ces immobilisations sont évaluées à leur valeur d'acquisition au 30/06/2026 soit à 134 KDT avec une valeur comptable nette nulle. A préciser que les constructions sont amorties linéairement à un taux de 5%, hors terrains.

NOTE 5.7 – AUTRES ACTIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 168 865 KDT au 30 juin 2026 contre 166 158 KDT au 31 décembre 2025 et se détaille comme suit :

		30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Débiteurs divers	(i)	115 021	143 309	105 399
Fonds d'indemnités de départ à la retraite		28 152	26 486	29 259
Comptes de régularisation	(ii)	26 667	48 414	32 578
Comptes de Stocks		176	171	141
Créances prises en charge par l'État		79	79	79
Charges à répartir		129	168	158
Comptes exigibles après encaissement		0	0	0
Total brut des autres actifs		170 224	218 627	167 614
Provisions pour dépréciation des autres actifs		-1 358	-892	-1 456
Total net des autres actifs		168 865	217 735	166 158

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

(i)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Prêts et avances au personnel	84 380	76 776	81 255
Dépôts et cautionnements constitués par la banque	888	2297	909
Retenues à la source	917	591	684
Autres débiteurs divers	28 836	63 645	22 552
Total des débiteurs divers	115 021	143 309	105 399

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

(ii)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Charges payées ou comptabilisées d'avance	9 335	7 778	6 047
Produits à recevoir	7 652	9 743	17 271
Compensations reçues	213	188	17
Débets à régulariser et divers	9 447	30 490	9 242
Succursales et Agences	20	215	0
Total des Comptes de régularisation	26 667	48 414	32 578

NOTE 5.8 – BANQUE CENTRALE ET CCP

Le solde de ce poste a atteint 548 379 KDT au 30 juin 2026 contre 566 311 KDT au 31 décembre 2025 et se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Comptes ordinaires	31 565	76 596	52 617
Emprunts au jour le jour et à terme	513 000	670 000	512 000
Dettes rattachées	3 814	1 868	1 694
Total en KDT	548 379	748 464	566 311

NOTE 5.9 – DÉPÔTS ET AVOIRS DES ÉTABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS

Le solde de ce poste a atteint 300 063 KDT au 30 juin 2026 contre 179 319 KDT au 31 décembre 2025 et se détaille comme suit :

		30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Banques de dépôt	(1)	244 000	69 000	164 500
Banques non-résidentes	(2)	35 713	7 674	3 387
Organismes financiers spécialisés	(3)	20 317	19 030	11 413
Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires		33	15	19
Total en KDT		300 063	95 719	179 319

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

(1)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Emprunts au jour le jour et à terme	244 000	69 000	164 500
Total Banques de dépôt en KDT	244 000	69 000	164 500

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

(2)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Comptes ordinaires	35 713	7 674	3 387
Emprunts au jour le jour et à terme	0	0	0
Total banques non-résidentes en KDT	35 713	7 674	3 387

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

(3)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Organismes financiers spécialisés	20 317	19 030	11 413
Total en KDT	20 317	19 030	11 413

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

	Entreprises liées	Co- entreprises	Autres	Total
Comptes ordinaires :	-	-	35 713	35 713
- Comptes NOSTRI	-	-	34 736	34 736
- Compte LORI	-	-	978	978
Emprunt	-	-	244 000	244 000
Total Établissements Bancaires	-	-	279 713	279 713
Avoirs en compte	-	-	20 317	20 317
Total Établissements	-	-	20 317	20 317
Financiers (2)				
Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires	-	-	33	33
Total des dettes rattachées (3)	-	-	33	33
Total en KDT (1) + (2) + (3)	-	-	300 063	300 063

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers par maturité 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	Durée indéterminée	Total
Banques de dépôt	244 000	-	-	-	-	244 000
Banques non-résidentes	-	-	-	-	35 713	35 713
Organismes financiers spécialisés	-	-	-	-	20 317	20 317
Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires	33	-	-	-	0	33
Total en KDT	244 033	-	-	-	56 030	300 063

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers se présentent selon qu'ils soient matérialisés par des titres ou non matérialisés par des titres comme suit :

	Dettes matérialisées par des titres	Dettes non matérialisées par des titres	Total
Banques de dépôt	-	244 000	244 000
Banques non-résidentes	-	35 713	35 713
Organismes financiers spécialisés	-	20 317	20 317
Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires	-	33	33
Total en KDT	-	300 063	300 063

NOTE 5.10 – DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE

Le solde de cette rubrique a atteint 4 271 052 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 3 910 652 KDT au 31 décembre 2025. Il s'analyse comme suit :

		30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Comptes à vue	(i)	2 272 834	2 035 181	2 136 571
Comptes d'épargne	(ii)	1 165 102	1 067 500	1 114 154
DAT/BC échus non remboursés		10 050	6 444	10 855
CAT/BC et autres produits financiers	(iii)	560 928	557 975	462 661
Autres sommes dues à la clientèle		160 082	146 167	107 540
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	(iv)	91 000	114 000	73 500
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle et intérêts payés d'avance		11 058	10 123	5 372
Total des dépôts et avoirs de la clientèle en KDT		4 271 052	3 937 390	3 910 652

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

(i)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Compagnies d'assurances	5 059	9 233	5 959
Entreprises publiques	292 964	254 659	268 850
Autres clientèles commerciales	893 721	706 364	782 576
Comptes de non-résidents	483 522	499 229	477 072
Clients particuliers	597 568	565 696	602 114
Total des comptes à vue en KDT	2 272 834	2 035 181	2 136 571

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

(ii)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Comptes spéciaux d'épargne	1 039 429	945 519	991 474
Comptes d'épargne investissement	373	221	229
Comptes d'épargne logement	60 415	68 535	68 957
Autres comptes d'épargne	64 884	53 225	53 494
Total des comptes d'épargne en KDT	1 165 102	1 067 500	1 114 154

(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 :

(iii)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Bons de caisse	179 685	235 493	192 120
Dépôts à terme	337 367	281 410	227 012
Placements en devises	43 876	41 072	43 529
Total CAT/BC et autres produits financiers en KDT	560 928	557 975	462 661

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

(iv)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Sociétés privées	86 000	84 000	72 000
Particuliers	0	0	0
Non clients	5 000	30 000	1 500
Total des certificats de dépôts en KDT	91 000	114 000	73 500

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

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprise	Autres	TOTAL
Comptes à vue	6 408			2 266 426	2 272 834
Comptes d'épargne				1 165 102	1 165 102
DAT/BC échus non remboursés				10 050	10 050
CAT/BC et autres produits financiers	18 538			542 390	560 928
Autres sommes dues à la clientèle				160 082	160 082
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle		-	-	91 000	91 000
Total des dépôts et avoirs de la clientèle en KDT	24 946	-	-	4 235 050	4 259 996

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle (Hors dettes rattachées) par maturité 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	Durée indéterminée	Total
Comptes à vue					2 272 834	2 272 834
Comptes d'épargne					1 165 102	1 165 102
DAT/BC échus non remboursés					10 050	10 050
CAT/BC et autres produits financiers	222 097	337 376	1 455			560 928
Autres sommes dues à la clientèle					160 082	160 082
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	84 000	7 000				91 000
TOTAL	306 097	344 376	1 455	0	3 608 068	4 259 996

NOTE 5.11 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES

Le solde de cette rubrique a atteint 203 493 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 158 055 KDT au 31 décembre 2025. Il s'analyse comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Emprunts et Ressources Spéciales	77 419	49 372	48 555
Emprunt Obligataire	126 074	0	109 500
Total Emprunts et Ressources spéciales en KDT	203 493	49 372	158 055

Le solde des emprunts sur ressources spéciales au 30/06/2026 s'élève à 77 419 KTND contre 48 555 KTND au 31/12/2025. Le détail au 30/06/2026 est le suivant :

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Ressources Étatiques :	3 913	3 913	3 913
- <i>FOPRODI</i>	0	0	0
- <i>FONAPRA</i>	3 913	3 913	3 913
Mobilisations des créances	449	449	449
Crédit BIRD	0	0	0
Ligne BIRD BCT dédiée au leasing	0	0	0
Ligne BAD BCT	0	214	0
Fonds Premier logement BCT	1 465	1 580	1 526
Ligne BERD 2	0	0	0
Emprunt AFD	8 251	16 670	12 494
Ligne FADES BCT	1 683	3 365	2 524
Autres fonds extérieurs :	60 790	22 554	26 241
- <i>Ligne Italienne</i>	6 550	5 999	5 797
- <i>Ligne FODEP</i>	0	0	0
- <i>Ligne Espagnole</i>	3 641	2 199	3 547
- <i>Ligne BEI</i>	0	0	0
- <i>Encours FADES</i>	39	39	39
- <i>Ligne SUISSE / PRASOC</i>	11 229	11 229	11 229
- <i>Ligne BIRD</i>	4 605	2 096	4 701
- <i>Ligne NATIXIS</i>	929	992	929
- <i>GEFF</i>	33 797		
Dettes rattachées à des ressources spéciales	702	460	1242
Subvention SUNREF AFD	167	167	167
Total Emprunts et Ressources Spéciales en KDT	77 419	49 372	48 555

NOTE 5.12 - AUTRES PASSIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 301 875 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 240 644 KDT au 31 décembre 2025. Il s'analyse comme suit :

		30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Provisions	-1	24 541	26 890	24 798
Engagement d'indemnités de départ à la retraite		27 230	26 486	27 230
Comptes de régularisation	-2	99 815	84 046	66 646
Créditeurs divers		89 996	101 397	98 400
Comptes exigibles	-3	60 293	66 572	23 570
Total en KDT		301 875	305 391	240 644

i. Les provisions sont analysées comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Provision en franchise d'impôt sur engagements par signature	1 989	1 989	1 989
Provisions pour risques et charges	9 308	10 808	9 565
Provisions pour congés payés	13 243	14 093	13 244
Total Provisions en KDT	24 541	26 890	24 798

(*) Les provisions pour risques et charges sont analysées comme suit :

Description	SOLDE AU 31/12/2025	DOTATION JUN 2026	REPRISE JUN 2026	SOLDE AU 30/06/2026
Prov. risque latents	5 302	0	0	5 302
Erreurs diverses	1070	105	948	226
Prov. affaires litigieuses	3194	738	151	3 780
TOTAL EN KDT	9 565	843	1 099	9 308

ii. Les comptes de régularisation s'analysent comme suit :

	-2	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Charges à payer		46 675	52 958	51 709
Produits perçus ou comptabilisés d'avance		1 583	533	2 394
Crédits à régulariser et divers		51 547	30 555	12 531
Succursales et Agences		10	0	13
Total des comptes de régularisation en KDT		99 815	84 046	66 646

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

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Portefeuille encaissement	-76 004	-121 626	-69 413
Comptes exigibles après encaissement	136 297	188 198	92 983
Total comptes exigibles après encaissement	60 293	66 572	23 570

NOTE 5.13 - CAPITAUX PROPRES

A la date du 30 juin 2026, 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 2026 à 593 302 KDT.

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	Capital social	Réserve légale	Réserves à régime spécial		Autres réserves	Autres capitaux propres	Reports à nouveau	Résultat net de l'exercice	Total
			Réserves à régime spécial	Réserves réinvesties. Exonéré					
Capitaux Propres au 31/12/2025	100 008	10 000	-	86 607	322 720	3	4 090	65 851	589 280
Affectation résultat exercice 2025 (*)	-	-	-	35 000	0	-	4 849	-39 849	0
Distribution des dividendes (*)	-	-	-	-	-	-	-	-26 002	-26 002
Résultat au 30/06/2026								30 024	30 024
Capitaux Propres au 30/06/2026	100 008	10 000	-	121 607	322 720	3	8 939	30 024	593 302

(*) Décision AGO du 28 Avril 2026

NOTE 5.14 - CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNÉES

Le solde de cette rubrique totalise au 30 juin 2026 un montant de 1 057 459 KDT contre un solde de 976 085 KDT au 31 décembre 2025 et se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
En faveur d'établissements bancaires et financiers	635 185	555 876	567 571
En faveur de la clientèle	422 273	318 897	408 514
- <i>Cautions fiscales</i>	<i>266</i>	<i>266</i>	<i>266</i>
- <i>Cautions pour marchés</i>	<i>196 907</i>	<i>150 351</i>	<i>189 285</i>
• <i>En devises</i>	<i>10 144</i>	<i>13 295</i>	<i>9 549</i>
• <i>En dinars</i>	<i>186 763</i>	<i>137 056</i>	<i>179 737</i>
- <i>Cautions douanières</i>	<i>41 876</i>	<i>32 644</i>	<i>32 908</i>
- <i>Cautions diverses</i>	<i>173 650</i>	<i>123 691</i>	<i>172 792</i>
• <i>En devises</i>	<i>81 948</i>	<i>48 905</i>	<i>84 347</i>
• <i>En dinars</i>	<i>91 702</i>	<i>74 786</i>	<i>88 445</i>
- <i>Obligations cautionnées</i>	<i>9 573</i>	<i>11 945</i>	<i>13 262</i>

1 057 459

874 773

976 085

Le solde de cette rubrique est réparti au 30 juin 2026 comme suit :

Cautions, avals et autres garanties données	entreprises liées	entreprises associées	co-entreprises	autres	TOTAL
En faveur d'établissements bancaires et financiers	-	-	-	635 185	635 185
En faveur de la clientèle	-	-	-	422 273	422 273
TOTAL	-	-	-	1057 459	1 057 459

NOTE 5.15 - CRÉDITS DOCUMENTAIRES

Le solde de cette rubrique a atteint 730 802 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 564 689 KDT au 31 décembre 2025. Ce solde se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Crédit documentaire en faveur des établissements financiers et bancaires	0	5 873	0
Crédit documentaire en faveur de la clientèle	730 802	665 405	564 689
- Ouverture de crédits documentaires	398 189	390 834	364 235
- Acceptations à payer liées au financement du commerce extérieur	332 613	274 571	200 454
TOTAL CRÉDITS DOCUMENTAIRES EN KDT	730 802	671 278	564 689

Le solde de cette rubrique est réparti au 30 juin 2026 comme suit :

Crédits documentaires	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	TOTAL
Crédit documentaire en faveur des établissements financiers et bancaires	-	-	-	-	-
Crédit documentaire en faveur de la clientèle	-	-	-	730 802	730 802
TOTAL	-	-	-	730 802	730 802

NOTE 5.16 - ACTIFS DONNÉS EN GARANTIE

Le solde de cette rubrique correspond à la valeur comptable des bons de trésors et des effets financiers donnés par la banque en garantie du refinancement. Le solde de cette rubrique a atteint 513 000 KDT au 30 juin 2026 contre 512 000 KDT au 31 décembre 2025, détaillé comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Effets financiers donnés en garantie	339 000	534 000	292 000
BTA donnés en garantie	174 000	136 000	220 000
Total	513 000	670 000	512 000

Les actifs présentés dans le tableau ci-dessus sont donnés en garantie des engagements propres de la Banque. Ces garanties couvrent les emprunts contractés par la Banque dans le cadre de ses opérations de financement. Les engagements correspondants sont comptabilisés au niveau du poste Emprunts au jour le jour et à terme au poste de BANQUE CENTRALE ET CCP du passif de l'état de la situation financière.

NOTE 5.17 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE

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

Au 30 juin 2026, les engagements sur crédits à la clientèle totalisent 293 256 KDT contre 214 439 KDT au 31 décembre 2025.

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
a-Engagements de financement en faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance.	0	0	0
b-Engagements de financement en faveur de la clientèle	293 256	233 499	214 439
TOTAL ENGAGEMENTS DONNÉS	293 256	233 499	214 439

Le solde de cette rubrique est réparti au 30 juin 2026 comme suit :

Libellé	entreprises liées	entreprises associées	co-entreprises	autres	TOTAL
Engagements de financement en faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance.	-	-	-	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	-	-	-	293 256	293 256
TOTAL	0	0	0	293 256	293 256

NOTE 5.18- ENGAGEMENTS SUR TITRES (PARTICIPATIONS NON LIBÉRÉES)

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

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
FRDCM	8	8	8
Total en KDT	8	8	8

NOTE 5.19 - GARANTIES REÇUES

Au 30 juin 2026, les garanties reçues totalisent 2 460 586 KDT contre 2 911 759 KDT au 31 décembre 2025.

Les garanties reçues se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Garanties reçues de l'État et des compagnies d'assurances	439 959	561 312	615 704
Garanties reçues des banques	651 666	529 311	733 252
- <i>Garanties reçues des banques résidentes</i>	<i>16 481</i>	<i>0</i>	<i>165 681</i>
- <i>Garanties reçues des banques non-résidentes</i>	<i>635 185</i>	<i>529 311</i>	<i>567 571</i>
Nantissements titres	31 681	34 727	34 967
Garanties reçues de la clientèle	1 337 279	1 549 435	1 527 837
Total des garanties reçues en KDT	2 460 586	2 674 785	2 911 759

NOTE 5.20 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 2026 comme suit :

	30/06/2026 EN KDT
Achat au comptant à des fins de couverture	44 689
Achat au comptant à des fins de spéculation	0
Vente au comptant à des fins de couverture	44 516
Vente au comptant à des fins de spéculation	0

- ✓ 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, et ayant une date d'échéance supérieure à deux jours, constituent les opérations de change à terme, et sont défalquées au 30 Juin 2026 comme suit :

30/06/2026 EN KDT	
Achat à terme à des fins de couverture	276 715
Achat à terme à des fins de spéculation	0
Vente à terme à des fins de couverture	16 039
Vente à terme à des fins de spéculation	0

Les actifs et les passifs par devise en monnaie de référence se présentent au 30 juin 2026 comme suit :

Devises	Solde des actifs au 30/06/2026	Solde des passifs au 30/06/2026	Solde net au 30/06/2026
EUR	560 307	517 360	42 947
USD	407 281	399 371	7 910
GBP	20 798	20 718	80
CAD	16 770	16 709	61
CHF	4 886	4 730	156
SAR	543	515	29
AED	432	426	7
KWD	355	349	6
QAR	273	266	7
SEK	152	160	-8
MAD	59	60	-1
JPY	52	54	-2
BHD	44	44	1
CNY	42	40	2
NOK	15	15	0
DZD	13	13	0
DKK	3	3	0
LYD	2	2	0
MRU	0	-	-
TOTAL	1 012 029	960 835	51 194

NOTE 5.21 - INTÉRÊTS ET REVENUS ASSIMILÉS

Le solde de cette rubrique s'élève à 200 114 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 196 060 KDT au 30 juin 2025. Ce poste s'analyse comme suit :

		30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	(i)	7 717	10 561	18 667
Produits sur opérations de crédit	(ii)	181 792	176 660	353 917
Revenus assimilés	(iii)	10 605	8 839	18 866
PROD/TITRES D'INVEST.- INTERETS		0	0	0
Total des intérêts et revenus assimilés en KDT		200 114	196 060	391 450

(i) Produits sur opérations avec les établissements bancaires et financiers

Les produits sur Opérations avec les établissements bancaires et financiers se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Marché Monétaire au jour le jour	360	89	1 049
Marché Monétaire en devises	7 089	7 082	13 842
Autres	269	3 390	3 775
Total des produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	7 717	10 561	18 667

(ii) Produits sur opérations avec la clientèle

Les produits sur opérations avec la clientèle se présentent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Portefeuille effets (court, moyen et long terme)	152 723	150 362	301 599
Comptes courants débiteurs	10 774	10 949	20 409
Leasing	17 607	14 772	30 694
Crédits sur ressources extérieures	546	577	1 179
Créances douteuses ou litigieuses	141	0	37
Total des Produits sur opérations de crédit	181 792	176 660	353 917

(iii) Opérations avec les établissements bancaires et financiers

Les Opérations avec les établissements bancaires et financiers se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Avals, cautions et acceptations bancaires	3 363	3 221	6 583
Commissions de découverts	4 348	4302	8 374
Commissions sur billets de trésorerie	43	21	61
Report-Déport (*)	2 787	1 202	3 718
Autres intérêts assimilés	63	93	130
Total des revenus assimilés	10 605	8 839	18 866

NOTE 5.22- COMMISSIONS

Le solde de cette rubrique s'élève à 39 928 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 35 116 KDT au 30 juin 2025. Ce solde se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	28 945	24 434	53 556
Commissions de tenues de comptes	1 427	1 892	3 724
Commissions sur opérations de change manuel	110	112	226
Autres commissions	9 446	8 678	18 875
Total des commissions en KDT	39 928	35 116	76 381

NOTE 5.23 - GAINS SUR PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET OPÉRATIONS FINANCIÈRES

Le solde de cette rubrique s'élève à 45 255 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 30 347KDT au 30 juin 2025. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Gains sur opérations BTA-BTCT	31 407	15 091	36 081
Gain sur Emprunt National	2 898	1 388	206
Gain sur titre de Placement	1 763	548	562
Pertes sur opérations BTA-BTCT	-283	-722	-52
Perte sur Titre de placement	0	0	0
Solde Gains/Pertes de change	9 470	14 042	25 717
Total en KDT	45 255	30 347	62 514

NOTE 5.24 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Ce poste totalise au 30 juin 2026 un montant de 21 162 KDT contre 18 634 KDT au 30 juin 2025 et se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Revenus nets sur portefeuilles titres d'investissement	17 348	11 799	38 652
<i>Dont Intérêts sur BTA et BTC</i>	12 964	11 799	23 935
<i>Dont Intérêts sur emprunt national</i>	3 243	5 802	12 694
Dividendes sur portefeuille titres de participation	29	1 028	1 589
Dividendes sur parts dans les entreprises liées	3 785	5	5
Total des revenus du portefeuille d'investissement en KDT	21 162	18 634	40 245

NOTE 5.25 - INTÉRÊTS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILÉES

Le solde de cette rubrique s'élève à 105 408 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 100 049 KDT au 30 juin 2025. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	26 714	29 712	57 084
Intérêts sur les dépôts de la clientèle (i)	68 049	69 094	143 066
Charges sur emprunts (ii)	8 891	822	4 775
Charges assimilées	1 754	421	2 330
Total des intérêts encourus et charges assimilées en KDT	105 408	100 049	207 255

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

(i)	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dépôts à vue	13 759	12 281	27 067
Comptes à terme, bons de caisse et autres produits financiers	17 998	21 611	42 075
Comptes d'épargne	32 625	33 202	66 978
Certificats de dépôts	3 667	2 000	6 945
Total des intérêts sur les dépôts de la clientèle en KDT	68 049	69 094	143 066

NOTE 5.26 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CRÉANCES HORS BILAN ET PASSIFS

Le solde de cette rubrique s'élève à 11 299 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 6 065 KDT au 30 juin 2025. Ce solde s'analyse comme suit :

		30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dotations aux provisions	(i)	14 205	9 546	35 361
<i>dont provisions collectives</i>		3 651	2 100	7 470
<i>dont provisions additionnelles</i>		3 414	2 884	4 862
Reprises sur provisions	(ii)	-3 325	-3 781	-15 955
<i>dont reprises sur provisions additionnelles</i>		0	0	-294
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions		8	0	5
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions		96	20	66
Créances radiées		336	280	1 771
Récupération sur créances radiées		-20	0	-633
Total en KDT		11 299	6 065	20 614

(i) Les dotations aux provisions au 30 juin 2026 se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dotations aux provisions individuelles (Bilan)	9 711	6 776	20 905
<i>Dont provisions additionnelles</i>	3 414	2 884	4 862
Dotations aux provisions collectives	3 651	2 100	7 470
Dotations aux provisions pour risques et charges	843	670	6 986
Dotations aux provisions des autres actifs courants	-	0	-
Total des dotations aux provisions en KDT	14 205	9 546	35 361

(ii) Les reprises sur provisions enregistrées au 30 juin 2026 se détaillent ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Reprises sur provisions des créances douteuses (Bilan)	2 128	1 631	6 841
<i>dont reprises sur provisions additionnelles</i>	0	0	294
Reprises sur provisions pour risques et charges	1 197	2 118	9 114
Reprises sur provisions des autres actifs courants	-	-	-
Reprise Provisions Hors Bilan	-	32	-
Total des reprises sur provisions en KDT	3 325	3 781	15 955

NOTE 5.27 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Le solde de cette rubrique s'élève à (2) KDT au 30 juin 2026 contre un solde de (1 750) KDT au 30 juin 2025. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Étalement Prime / Titres d'investissement (BTA)	1 548	-1 750	-3 529
Plus-values de cession sur titres	0	0	-
Dotation aux provisions	-1 550	0	7
Reprises sur provisions	0		0
Total en KDT	-2	-1 750	-3 522

NOTE 5.28 - CHARGES DE PERSONNEL

Le solde de cette rubrique composé de la rémunération du personnel, des charges fiscales et sociales s'y rattachant et des autres charges liées au personnel est passé de 71 588 KDT au 30 juin 2025 à 81 046 KDT au 30 juin 2026, soit une augmentation de 9 458 KDT.

NOTE 5.29 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Le solde de cette rubrique s'élève à 33 801 KDT au 30 juin 2026 contre un solde de 33 706 KDT au 30 juin 2025. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Impôts et taxes	2 308	2 189	4 618
Contribution au Fonds de garantie des dépôts bancaires	5 386	5 210	10 424
Travaux, fournitures et services extérieurs	19 419	19 065	37 562
Transport et déplacement	781	636	1 313
Frais divers de gestion	5 839	6 570	14 532
Autres charges d'exploitation	68	36	58
Total en KDT	33 801	33 706	68 507

NOTE 5.30 - SOLDE EN GAIN / PERTE DES AUTRES ÉLÉMENTS ORDINAIRES

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Plus-value sur cession d'immobilisations	98	188	202
Pertes suite au redressement fiscal	0	-1 816	-1 816
Autres produits exceptionnels	1	7	865
Autres pertes exceptionnelles	-1 621	-689	-1 216
Total en KDT	-1 522	-2 310	-1 967

NOTE 5.31 – IMPÔT SUR LES SOCIÉTÉS

L'impôt sur les sociétés et la contribution sociale de solidarité, enregistrés au titre du premier semestre 2026, totalisent un montant de 26 123 KDT déterminé comme suit :

Bénéfice comptable avant impôt		51 681
+ Réintégrations (y compris les provisions non déductibles)		16 983
- Déductions (y compris les provisions non déductibles)		-14 523
Résultat fiscal avant réinvestissement exonéré		54 141
Réinvestissement exonéré*		0
Résultat fiscal après réinvestissement exonéré		54 141
Impôt sur les sociétés (40%)	(1)	21 656
Contribution Sociale de Solidarité (4% selon LF 2025)	(2)	2 166
Taxe conjoncturelle (4% selon LF 2026)	(3)	2 166
Contribution au profit du Fonds National pour la réforme du système éducatif (0,25% selon LF 2024)	(4)	135
Total en KDT (1) + (2) + (3) + (4)		26 123

NOTE 5.32 - RÉSULTAT PAR ACTION

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre du premier semestre 2026, se présentent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Résultat net attribuable aux actionnaires	30 024	27 365	65 851
Nombre d'actions ordinaires fin de période	20 001 529	20 001 529	20 001 529
Résultat de base par action en DT	1,501	1,368	3,292

NOTE 5.33 - LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS

Au 30 juin 2026, les liquidités et équivalents de liquidités totalisent un montant de -187 969 KDT et se détaillent comme suit :

Rubrique	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Caisses	57 606	42 660	44 752
Banque Centrale (comptes ordinaires)	16 867	41 726	66 906
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	47 055	95 275	42 444
Banque Centrale (prêts au jour le jour et à terme)	457 883	351 562	460 112
Banques de dépôt (Prêts au jour le jour et à terme)	56 898	51 165	0
Pension livrée	0	0	0
Banque Centrale (comptes ordinaires)	-31 565	-74 728	-52 617
Banque Centrale (Emprunts au jour le jour et à terme)	-513 000	-671 868	-512 000
Banques de dépôt (Emprunts au jour le jour et à terme)	-244 000	-69 000	-119 500
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	-35 713	-7 674	-48 387
Total en KDT	-187 969	-240 882	-118 291

5.34 – CONTROLE EN COURS

En date du 16 Juillet 2024, la banque a reçu une notification de vérification sociale au titre de la période allant du 1er janvier 2021 au 31 décembre 2023. Les travaux de vérification sociale sont clôturés. La banque a reçu une première notification à laquelle elle a fait opposition en apportant les justifications nécessaires. A la date d'arrêté des présents états financiers et sur la base des informations disponibles à cette date, l'éventuel impact financier lié à ce contrôle a été convenablement couvert par une provision ;

NOTE 5.35 – PASSIFS EVENTUELS

Une affaire a été intentée contre le secteur bancaire, en lien avec le report des échéances durant la période de la pandémie de COVID-19, mettant en cause la conformité du traitement des intérêts intercalaires au regard des dispositions de la loi relative à la concurrence et aux prix.

À la date d'arrêté des états financiers, aucune décision n'avait été notifiée à la banque, de sorte que le risque final demeure tributaire de l'issue définitive de cette affaire. Toutefois, un suivi continu est mis en place afin d'évaluer si les conditions nécessaires à la comptabilisation d'un passif éventuel sont réunies, notamment en ce qui concerne la probabilité d'une sortie de ressources économiques, conformément aux normes comptables tunisiennes.

NOTE 5.36 – EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

Les présents états financiers intermédiaires, relatifs à la période de six mois close le 30 juin 2026, ont été arrêtés par le Conseil d'administration en date du 27 août 2026. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

Par ailleurs, en date du 23 juillet 2026, le décret n° 2026-148 fixant les règles de financement des crédits d'honneur par les banques prévu par l'article 412 ter du Code de commerce, a été publié.

Les dispositions dudit décret prévoient notamment l'ouverture d'un compte spécifique dédié à une ligne de financement alimentée sur la base d'un montant au moins équivalent à 8 % du bénéfice de l'exercice comptable précédent.

À la date d'arrêté des présents états financiers intermédiaires, les modalités de mise en œuvre de ce dispositif sont en cours de finalisation en vue de se conformer aux dispositions légales et réglementaires applicables.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2026

Mesdames, messieurs les actionnaires de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie (UBCI)

1. Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire du 26 avril 2024 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de l'UBCI arrêtés au 30 juin 2026 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de **593 302** KDT, y compris un résultat bénéficiaire de **30 024** KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI », arrêté au 30 juin 2026, ainsi que du compte de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

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

2. Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité.

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

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

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

3. Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI » au 30 juin 2026, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

4. Paragraphe d'observation

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur les situations décrites au niveau de :

- La note 5.34 « Contrôle en cours » qui décrit que la banque a reçu en juillet 2024, une notification de vérification sociale au titre de la période allant du 1^{er} janvier 2021 au 31 décembre 2023 à laquelle elle s'est opposée. Les procédures avec la Caisse Nationale de la Sécurité Sociale demeurent en cours. En conséquence, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date du présent rapport.
- La note n° 5.35 « Passifs éventuels » qui décrit l'affaire intentée par le Conseil de la Concurrence à l'encontre du secteur bancaire, portant sur le traitement du report des échéances durant la période de la pandémie de COVID-19. À la date du présent rapport, la banque n'a pas reçu de décision à ce sujet et le risque final ne peut être raisonnablement estimé.

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

Tunis, le 2 septembre 2026

Les Commissaires aux Comptes

AMC Ernst & Young

Fehmi LAOURINE

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

Tarek SAHLI