

2010

Rapport Annuel **Provisoire**

10 juin 2011



UBCI

GROUPE BNP PARIBAS

الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

S A au capital de 75 759 030,000 dinars

R C Tunis B 1932 1997

Siège Social 139, avenue de la Liberté - 1002 Tunis Belvédère

Tél (216) 81 100 000 - Internet www.ubcinet.net

S o m m a i r e

Le Mot de la Direction Générale	5
Chiffres clés 2010	8
Structure du capital	9
Membres du Conseil d'Administration 2010	10
Membres de La Direction Générale 2010	10
Membres du Comité Exécutif 2010	11
Faits marquants de l'exercice 2010	12
Conjoncture Économique et Financière	15
• Environnement International	16
• Environnement National	20
• Aperçu Sectoriel	24
Activités et Résultats de l'UBCI en 2010	27
• Aperçu sur les Activités de l'UBCI	28
• Les principaux volumes	34
• Les résultats	36
• Le bilan	39
• L'action UBCI	40
• L'activité des filiales	41
Aperçu du GROUPE BNP PARIBAS Au 31 Décembre 2010	44
Rapport Général Des Commissaires aux Comptes	46
Rapport Spécial Des Commissaires aux Comptes	48
Etats Financiers UBCI S A	51
Rapport Du Commissaire aux Comptes sur Les États Financiers Consolidés	90
Etats Financiers Consolidés du Groupe UBCI	93
Assemblée Générale Ordinaire du 10 Juin 2011	123
Projet de Résolutions à l'Assemblée Générale Ordinaire du 10 Juin 2011	124
Assemblée Générale Extraordinaire du 10 Juin 2011	127
Projet de Résolutions à l'Assemblée Générale Extraordinaire du 10 Juin 2011	128

Le Mot de la Direction Générale

Après une croissance de 3,1% en 2009 dans un contexte économique international relativement difficile, l'Economie nationale a donné des signes de reprise encourageants en 2010 avec une croissance du Produit Intérieur Brut de 3,8% et la préservation des grands équilibres au niveau des principaux agrégats économiques

L'UBCI a dans ce contexte réalisé des performances commerciales et financières satisfaisantes dans les différents compartiments d'activités en ligne avec les objectifs tracés

Un certain nombre d'initiatives ont ainsi été menées en 2010 en matière de densification du réseau, d'innovation produits et d'organisation en adéquation avec l'élargissement continu de la base de clientèle

➤ Sur le plan organisationnel :

Le Programme de Densification du Réseau s'est traduit par l'ouverture de 3 nouveaux points de vente à M'ghira, Sidi Bou Said et Fouchana permettant de compléter progressivement notre couverture du territoire national avec un réseau de 111 points de vente

Il est à souligner que ces investissements liés au développement de la banque ont continué d'être réalisés sur ressources propres, sans endettement ni appel au concours de nos Actionnaires

Après la création d'une Direction de la Conformité en 2008 visant à une meilleure cohérence du dispositif de contrôle interne, il a été mis en place

- une Direction des Achats avec pour objectifs de centraliser les relations avec les fournisseurs et optimiser la gestion des différents contrats et budgets
- un Pôle Contrôle Qualité au sein du périmètre certifié ayant pour mission principale d'une part le traitement des réclamations tout en essayant d'améliorer de façon continue la satisfaction des clients, la sécurité de leurs opérations et d'autre part l'animation de la démarche Qualité au sein dudit périmètre

L'année 2010 a vu également la finalisation des opérations de fusion/absorption des filiales UBCI Leasing, MED Finance SICAF, Union Immobilière et Asset Management et ce en réponse aux objectifs suivants

- **UBCI Leasing** Rationalisation et maîtrise des coûts d'exploitation de l'activité de leasing
- **Med Finance et Union Immobilière** Mise en conformité avec la loi 2001-65 relative aux Établissements de Crédit
- **UBCI Asset Management** : Mise en conformité avec la loi 2001-83 relative aux Sociétés de Gestion

Il est à noter par ailleurs le démarrage des travaux de reconstruction de l'Immeuble UBCI Avenue Habib Bourguiba à Tunis

➤ **Sur le plan du développement du capital humain :**

Un effort important de recrutement a été réalisé avec 139 nouvelles recrues qui ont rejoint l'UBCI en 2010, portant notre Effectif aujourd'hui à 1199 Collaborateurs.

➤ **Sur le plan de l'innovation produits et services :**

Notre offre commerciale en direction de nos différents segments de clientèle a encore été étoffée en 2010. Sur le marché de la clientèle Particuliers et Professionnels les principales nouveautés ont porté sur les lancements de produits suivants:

- Le Pack VITAVI destiné aux Etudiants avec une offre globale de nouveaux produits et services dont la Carte VITAVI.
- La Carte ADO dédiée aux Jeunes mineurs de 13-17 ans.
- Une nouvelle gamme de Crédits Jeunes : CREDIPERMIS, CREDIORDI et l'AVANCETUDIANT
- GABI ,nouveau concept de Guichet Automatique de Banque Interactif illustré par un personnage accompagnant le client dans ses transactions sur les GAB UBCI
- MOBIGAB service de recharge des lignes prépayées GSM via le réseau GAB UBCI

Sur le marché des Entreprises, notre offre commerciale s'est également élargie avec le lancement de produits spécifiques à forte valeur ajoutée :

- Lancement de CONNEXIS CASH multidevises
- Lancement du Pack ESSENTIEL, offre globale à destination des PME

➤ **Sur le plan Qualité :**

L'année 2010 a également été marquée par la poursuite de notre Démarche Qualité avec :

- Le passage réussi à la version 2008 de notre Certification ISO 9001 pour les opérations internationales de crédits/remises documentaires et de virements.
- La poursuite d'un Plan d'Actions Qualité annuel associant les premiers Responsables de Département en tant de Sponsor d'un projet impactant directement la qualité des prestations à notre clientèle parmi lesquels :
 - La mise en place des recommandations issues d'Enquêtes Mystères visant à apprécier la qualité de l'accueil en agence
 - La consolidation des acquis de la certification ISO 9001

➤ **Sur le plan des performances commerciales et financières :**

Ces initiatives en appui des actions menées par les filières commerciales en termes d'animation commerciale, se sont traduites par des réalisations satisfaisantes sur la clientèle Entreprises, Professionnels et Particuliers.

Les volumes en matière de **Ressources Clientèle** ont atteint 1662 millions de dinars en progression de 19 % par rapport à l'an passé

Il est à noter également que l'effort de collecte de ressources à vue a contribué à la maîtrise du coût moyen de nos ressources

L'encours des **Crédits Clientèle** a atteint 1595 millions de dinars en évolution de 37% par rapport à l'exercice précédent

Le Produit Net Bancaire s'est élevé à 109 millions de dinars enregistrant une évolution de 18% par rapport à l'année écoulée

Les Charges Générales d'Exploitation (avant provision et amortissement) ont quant à elles atteint 65 millions de dinars soit une progression maîtrisée de 17%

En termes de Risques, confirmant une gestion prudente de la Banque et un développement maîtrisé de nos encours de crédit, le taux de créances accrochées, en amélioration sensible, a été ramené à 6,74% avec dans le même temps, un renforcement du taux de provisionnement à hauteur de 73,49%

Le Résultat Net après impôts s'est quant à lui établi à 26,6 millions de dinars en progression de 18 % par rapport à l'exercice écoulé

Ce résultat est également impacté par les investissements dans le réseau dont la rentabilité est différée dans le temps

Les orientations stratégiques prises en matière de développement portent leurs fruits notamment dans le domaine de la collecte de ressources

Nous terminons l'année 2010 avec un réseau de 111 Points de Vente et 126 GAB animés par une Force de Vente de plus de 500 Commerciaux et dotée d'une panoplie de produits parmi les plus compétitifs de la place

Les aménagements apportés récemment à notre organisation en phase avec notre nouvelle dimension et nos capacités support de production, contrôle, analyse, informatique et ressources humaines doivent nous inciter à appréhender l'avenir avec optimisme

Ceci afin d'être à la hauteur de nos ambitions légitimes en termes de qualité de service, rentabilité et gains de parts de marché

Face à une forte concurrence et un environnement encore incertain, l'UBCI de par son adossement au Groupe BNPParibas, bénéficie en effet aujourd'hui des meilleurs atouts pour gagner des parts de marchés

Nous voudrions à cette occasion réitérer nos vifs remerciements à nos Actionnaires pour leur soutien permanent, à nos Clients pour la confiance renouvelée qu'ils nous témoignent en étant chaque jour plus nombreux à choisir l'UBCI, ainsi qu'au Personnel de la Banque pour son enthousiasme et son professionnalisme

La Direction Générale

Chiffres clés 2010

	2009	2010	Evolution 09/10
BILAN			
Total Bilan	1 770 535	2 198 161	24,15%
Dépôts et avoirs Clientèle	1 398 269	1 661 814	18,85%
Créances sur la Clientèle (nettes de provisions)	1 164 634	1 594 868	36,94%
RESULTATS			
Produit Net Bancaire	92 553	108 851	17,61%
Charges Générales d'Exploitation (avant Provisions)	64 166	72 909	13,63%
Résultat Brut d'Exploitation (avant Provisions)	30 629	37 943	23,88%
Charges de Provisions	1 888	5 569	194,97%
Résultat Courant d'Exploitation	28 741	32 374	12,64%
Résultat Net (après impôts)	22 523	26 582	18,02%
DIVIDENDES	12 500	12 500	0%
FONDS PROPRES NETS AVANT REPARTITION	187 438	206 447	10,14%
RATIOS FINANCIERS & PRUDENTIELS	En points		
Coefficient d'Exploitation	69,33%	66,98%	-0,02
Rentabilité des Fonds Propres (R O E) (avant répartition)	12,02%	12,88%	0,01
Couverture des Risques (COOKE)	10,88%	10,06%	-0,01
VALEUR EN BOURSE			
Cours de l'action au 31/12 (en dinars)	52,00	40,800	-21,54%
Capitalisation boursière au 31/12	520 000	612 000	17,69%
EFFECTIF	1143	1199	56
NOMBRE D'AGENCES	108	111	3

Structure du Capital

STRUCTURE DU CAPITAL

CAPITAL SOCIAL AU 31 12 2010

75 759 030 dinars

- Nombre d'actions

15 151 806

- Valeur Nominale

5 dinars

STRUCTURE DES PARTICIPATIONS

- Groupe BNP PARIBAS - B D D I participation

50 %

- Actionnaires privés tunisiens

50 %

Membres du

Conseil d'Administration 2010

Président

- M. Slah-Eddine BOUGUERRA

Administrateurs

- M. Tahar BOURICHA
- M. Alain BISCAYE
- M. André CHAFFRINGEON
- M. Jacques DESPONTs
- BNP Paribas BDDI Participations, représentée par Michael PEREIRA
- Société MENINX HOLDING, représentée par Béchir TAMARZISTE
- M. Mohamed RIAHI

Commissaires aux Comptes

- 1/ MTBF – PRICE WATER HOUSE COOPERS
- 2/ ECC – MAZARS

Membres de la Direction Générale

Président Directeur Général
Administrateur Directeur Général Adjoint
Secrétaire Général

M. Slah-Eddine BOUGUERRA
M. Alain BISCAYE
M. Laurent ROMANET

Membres du **Comité Exécutif 2010**

M. Slah-Eddine BOUGUERRA

Président Directeur Général

M. Alain BISCAYE

Administrateur Directeur Général Adjoint

M. Laurent ROMANET

Secrétaire Général

M. Slim CHEKILI

Directeur de la Stratégie et du Développement

M. Mounir DRISSI

Directeur de la Conformité

M. Nabil GATTI

Directeur de la Banque Entreprise

Mme Habiba HADHRI

Inspecteur Général

M. Mohamed LASRAM

Directeur des Affaires Juridiques et Fiscales

M. Elyès OUARDI

Directeur des Ressources Humaines

M. Ali RAFRAFI

Directeur des Opérations

M. Fabien RIGUET

Directeur du Réseau Commercial

Mme Mouna SAIED

Responsable Salle des Marchés

M. Jean-Eric STOLTZ

Directeur Central des Risques

M. Mouldi ZAIENE

Directeur Finances et Contrôles

Faits Marquants

de l'Exercice 2010

JANVIER

- Mise en place du **Pack VITAVI** destiné aux **Etudiants** avec une gamme de nouveaux produits dont la **Carte VITAVI**.
- Lancement d'une nouvelle gamme de Crédits Jeunes : **CREDIPERMIS, CREDIORDI et L'AVANCETUDIANT**
- Mécénat : participation au **60^{ème} Anniversaire International de l'Association SOS Villages d'Enfants**
- Création de la Direction des Achats.

FEVRIER

- Création d'un **Pôle Contrôle Qualité**

MARS

- Mise en place de **GABI** nouveau concept de Guichet Automatique de Banque Interactif accompagnant le client dans ses transactions sur GAB
- Lancement de **MOBIGAB** service de recharge des lignes prépayées GSM via GAB

AVRIL

- Organisation d'un Cocktail Dînatoire à l'occasion du **3^{ème} anniversaire du Desk Italien UBCI – BNL**
- Lancement de la campagne **Le Printemps de l'Immobilier**
- Ouverture de l'Agence **M'ghira**

MAI

- Lancement du **Pack ESSENTIEL** offre globale de produits et services à destination des PME
- **Concours UBCI – VISA Edition 2010**

JUIN

- Organisation d'un séminaire sur « **Les Instruments de Couverture contre les Risques de Taux et de Change** » en collaboration avec BNP Paribas Londres.
- **Carte VISA GOLD et MASTERCARD CORPORATE** : Amélioration des Offres Prestations Privilèges
- Passage à la **Certification ISO 9001 version 2008** en matière de Virements Internationaux, Crédits et Remises Documentaires

- Démarrage des travaux de reconstruction de l'Immeuble UBCI Avenue Habib Bourguiba à Tunis

JUILLET

- Ouverture à **Sidi Bou Said** du **1^{er} Espace Libre Service Bancaire (LSB)**
- Lancement d'un programme de **GAB hors sites** dans certains Carrefour Market

SEPTEMBRE

- Sponsoring de la Promotion du **long métrage tunisien « Fin Décembre »**
- Ouverture de l'Agence UBCI **Fouchana**

OCTOBRE

- Participation à la 2^{ème} édition du **Salon de la Création et du Développement Technologique des Entreprises 2010**.

NOVEMBRE

- Lancement de la **Carte ADO** dédiée aux Jeunes de 13-17 ans
- Organisation d'un **Happy Hour** avec la **Chambre Tuniso-Allemande pour l'Industrie et le Commerce (CTAIC)**
- **Aménagement d'horaires** d'une vingtaine d'agences
- Lancement de **CONNEXIS CASH multidevises**

DECEMBRE

- **Absorption des filiales** UBCI Leasing, MED Finance SICAF, Union Immobilière et Asset Management
- Promotion auprès des Etudiants tunisiens du Business Game **Ace Manager** en collaboration avec le Groupe BNP Paribas

Conjoncture **Economique** et **Financière**

Environnement International

L'environnement international a été marqué, au cours de l'année 2010, par la reprise de l'activité économique, plus modérée, toutefois, dans les pays avancés que dans les pays émergents.

Dans **les pays avancés**, la croissance timide enregistrée en 2010, risque d'être exposée à des risques élevés de ralentissement en 2011 tenant compte du chômage encore élevé et du regain de tension dans la périphérie de la zone euro .

La montée des craintes quant à la dette souveraine dans certains pays de la zone euro se traduit par le maintien sous tension du taux de change de la monnaie européenne par rapport aux autres devises, principalement le dollar.

Dans **les pays émergents**, l'activité reste soutenue. Des pressions inflationnistes commencent par ailleurs à se faire sentir avec désormais des signes de surchauffe, en partie sous l'effet de l'afflux massif de capitaux. Cela dit, la reprise continue d'être exposée à des risques élevés de ralentissement.

Les mesures les plus urgentes, pour assurer un redressement vigoureux de l'activité, consistent à s'attaquer rapidement et de façon globale aux problèmes que connaît la zone euro en matière de dette souveraine et à mettre en place les politiques nécessaires pour rééquilibrer les finances publiques ainsi que réparer et réformer les systèmes financier des pays avancés.

Ces mesures doivent être complétées par des actions visant à contenir les risques de surchauffe et à faciliter le rééquilibrage des comptes extérieurs des principaux pays émergents.

Les prix mondiaux des produits de base ont connu et connaissent encore une tendance haussière, surtout pour les denrées alimentaires et l'énergie.

De même, les indices des principales bourses mondiales se sont orientés à la hausse, en rapport avec l'amélioration des perspectives économiques.

1- Croissance

L'activité économique a enregistré un rebond en 2010 avec un taux de croissance, estimé par le FMI, à 5% contre une contraction de 0.6% en 2009

La croissance dans les pays avancés ressort à 3% en 2010 après un repli de 3.4% en 2009

Aux Etats-Unis, la croissance économique s'est établie à 2.8% contre -2.6% en 2009

La zone euro enregistre une croissance timorée de 1.7% contre un recul de 4.1% noté une année auparavant

Le Japon affiche quant à lui une croissance de 3.9% contre une baisse de 6.3% en 2009

Dans les pays émergents et ceux en développement, la reprise a été plus vigoureuse avec un taux de 7.3% enregistré en 2010 contre 2.7% en 2009

La Chine demeure la locomotive de ce groupe avec une croissance de 10.3% enregistrée en 2010

2- Marché du Travail

La situation de l'emploi a enregistré une certaine amélioration dans les pays industrialisés, avec un taux de chômage revenant à 9.4% aux Etats-Unis en décembre 2010 contre 10% une année auparavant

Le taux de chômage s'est stabilisé à 10.1% dans la zone euro et à 5.1% au Japon

3- Marché des Produits de Base

Les prix internationaux des produits de base ont connu à la fin de 2010 une hausse pour la majorité des denrées alimentaires, sous l'effet notamment des conditions climatiques défavorables ayant affecté plusieurs récoltes agricoles, à l'instar des céréales dans certains pays producteurs comme l'Australie, le Brésil et la Chine

En particulier, la hausse des prix a atteint au terme de 2010 et par rapport à la fin de l'année précédente 46.2% pour le **blé** et 18.9% pour le **sucré**

Egalement, les prix des matières premières industrielles ont poursuivi leur augmentation qui a atteint à la même date 89 4% pour le **coton** et 32 6% pour le **cuivre**

Par ailleurs, les prix du **pétrole brut** ont dépassé le niveau de 90 dollars le baril depuis le début du mois de décembre 2010, en relation avec la reprise de la demande mondiale, la baisse des stocks et la poursuite de la vague de froid qui a frappé les Etats-Unis et l'Europe

Ainsi, le prix du baril s'est élevé, à la fin de 2010, à 94 75 dollars pour le Brent et 91 38 dollars pour le pétrole léger américain, soit une hausse de 21 6% et 15 1% respectivement par rapport à la fin de l'année précédente

4- Inflation

Dans les pays avancés, le sous emploi encore élevé des capacités de production ont maintenu les tensions inflationnistes à un niveau modéré avec un taux d'inflation de 1 6% enregistré au terme de l'année 2010

Dans les pays émergents, les pressions inflationnistes ont commencé à se faire jour et on décèle des signes de surchauffe du fait d'une croissance rapide du crédit et d'une hausse des prix des actifs

Ainsi le taux d'inflation, en terme de glissement annuel, a atteint 6 2% contre 5 2% enregistrés en 2009

5- Marché des Changes

La valeur de l'**euro** a enregistré en 2010 une baisse vis à vis du **dollar** en raison principalement des retombées de la crise de la dette souveraine dans certains pays européens et les risques de propagation à d'autres pays de la zone euro

La monnaie européenne a clôturé l'année 2010 au niveau de 1,3386 dollar, enregistrant ainsi un recul de 6 6% par rapport au dollar d'une fin d'année à l'autre

A l'inverse, le **yen** s'est apprécié en 2010 par rapport au dollar, bénéficiant de son choix comme monnaie refuge par les investisseurs face aux bouleversements qu'a connus la place financière internationale suite notamment à la crise de la dette souveraine

Il s'est situé au terme de l'année à 80,915 yens pour un dollar, soit une appréciation de 13 1% d'une fin d'année à l'autre

6- Marché Monétaire

Les banques centrales dans plusieurs pays industrialisés ont continué à assouplir leurs politiques monétaires au cours de 2010 à travers notamment des mesures non conventionnelles sous forme de programmes d'achat d'actifs comme **les bons du trésor** et **les billets de trésorerie**

Ceci à l'instar de la Réserve Fédérale américaine et la Banque du Japon qui sont intervenues pour des montants respectifs de 600 milliards de dollars et 5 000 milliards de yens (environ 43 milliards d'euros)

Par contre, les banques centrales de certains pays industrialisés et pays émergents ont commencé à appliquer des politiques monétaires restrictives pour alléger les pressions sur l'économie

En particulier, la Banque de Chine a augmenté **le taux d'intérêt directeur** deux fois au cours de 2010 et **le taux de réserve obligatoire** à six reprises la même année

7- Marché Financier

L'évolution des principales bourses internationales a divergé au cours de 2010

En particulier, la bourse américaine a enregistré des résultats positifs bénéficiant des importantes interventions de la Réserve Fédérale pour soutenir la reprise de l'économie et de l'amélioration des indicateurs économiques aux Etats-Unis vers la fin de l'année

Dans ce contexte, les indices **Dow Jones** et **Nasdaq** ont enregistré, respectivement d'une fin d'année à l'autre, une augmentation de 11% et 16,9%

A l'inverse, plusieurs bourses européennes ont accusé une baisse en raison de la crise de la dette souveraine

Le **CAC 40** en particulier a diminué de 3,3% entre la fin de 2009 et celle de 2010

De même la bourse de Tokyo a enregistré une baisse sous l'effet de l'appréciation du yen qui a affecté les exportations et partant les résultats financiers des entreprises japonaises. Le recul du **Nikkei** a atteint ainsi 3,3%, d'une fin d'année à l'autre

Environnement National

Le début de l'année 2011 a été marqué par une conjoncture inédite dans l'histoire économique nationale.

L'activité a connu durant le premier trimestre de l'année en cours un passage à vide dont l'ampleur reste pour le moment difficilement mesurable et qui devrait affecter sensiblement la trajectoire économique à court terme ainsi que le bilan macro économique de l'année 2011.

L'économie nationale venait pourtant de consolider durant l'année 2010 un redressement amorcé depuis le milieu de 2009, en ligne avec la reprise économique au niveau mondial.

L'économie nationale a enregistré au terme de l'année 2010 une croissance de sa production de 3.8% contre 3.1% en 2009. Cette croissance est due à la reprise sensible enregistrée dans les industries manufacturières (+7.5% contre -2.4% en 2009) notamment celle orientées vers l'export comme les industries mécaniques et électriques, ce qui a contrasté avec la régression du secteur agricole et de la pêche (-8.7% contre 8.8%) tenant compte de l'effet cyclique de la sécheresse.

1- Commerce Extérieur

En matière de commerce extérieur, le taux de couverture s'est inscrit en baisse de 1,3 points de pourcentage pour atteindre 73.9%, suite à la hausse des importations à un rythme plus rapide que celui des exportations.

La balance commerciale pour l'année 2010 montre que les exportations ont enregistré une augmentation de 20.8% pour s'élever à TND 23,5 milliards.

S'agissant des importations, elles ont enregistré une croissance de 23% pour se situer à TND 31,8 milliards.

Ainsi le déficit commercial, s'est aggravé de 29% par rapport à 2009, pour se situer à TND 8,3 milliards.

2- Inflation

Sur la base des moyennes mensuelles, le taux d'inflation a été de 4 4% pour toute l'année 2010, contre 3 5% l'année précédente

Le niveau de l'inflation 2010 a été conforme aux prévisions et relativement élevé par rapport aux niveaux atteints dans les pays européens

Il a été plus élevé qu'en 2009 compte tenu notamment de la hausse des cours mondiaux des produits importés (produits alimentaires et énergie) en plus des fluctuations des cours de change

3- Marché Monétaire

La Banque Centrale de Tunisie a poursuivi en 2009 ses interventions pour éponger l'excédent de liquidité bancaire

S'agissant du taux d'intérêt pondéré au jour le jour sur le marché monétaire, il a fluctué entre 4 05% et 4 99%

De ce fait le taux moyen du marché monétaire s'est établi à 4 87% en décembre 2010 (contre 4 18% en décembre 2009)

4- Marché des Changes

Au terme de l'année 2010 et en comparaison avec son niveau à fin 2009, le cours du dinar a enregistré sur le marché interbancaire une baisse de 19 4% vis-à-vis du yen japonais, de 8 4% par rapport au dollar américain et une quasi-stabilité vis-à-vis de l'euro (-1 2%)

Cette même tendance a été observée pour les cours moyens de l'année 2010 comparés à ceux de 2009

En effet, le taux de change du dinar a enregistré une dépréciation de 11 3% par rapport au yen japonais et de 5 8% vis-à-vis du dollar américain

Par rapport à l'euro, une baisse minime a été enregistrée (-1%)

5- Marché Financier

Le marché secondaire a été marqué au cours du dernier trimestre par un repli des transactions accompagné d'une baisse de 10% de l'indice TUNINDEX.

L'annonce de l'imposition de la plus value sur cession de valeurs mobilières a été à l'origine de cette contraction. Ainsi, l'indice a clôturé l'année à 5 112,52 points, avec un rendement annuel de 19.1% contre 48.4% une année auparavant.

Le volume global des transactions a totalisé TND 3 837 millions, en hausse de 15.43% par rapport à leur niveau de 2009 sous l'effet du dynamisme lié à l'engouement des investisseurs pour les valeurs nouvellement introduites. Conséquemment, le niveau d'échange quotidien a atteint TND 10,5 millions contre TND 6,9 millions en 2009.

A la faveur de cinq nouvelles introductions en Bourse et à quatre augmentations de capital des sociétés cotées, la capitalisation boursière s'est élevée à TND 15 282 millions à la fin de l'année 2010, en hausse de 25% par rapport au terme de l'année 2009 (TND 12 227 millions).

La part des investisseurs étrangers dans cette capitalisation a été ramenée à 20.16% à fin décembre 2010 contre 21.92% au terme de 2009 imputable essentiellement aux cessions réalisées sur les titres BIAT détenus par les actionnaires étrangers au profit de l'actionnaire majoritaire tunisien dans le cadre de la restructuration du capital de cette banque.

Les OPCVM dont le nombre a été étoffé par deux SICAV obligataires et huit FCP mixtes, ont pu drainer des actifs gérés d'un montant équivalent à TND 5 107 millions à fin 2010, en progression de 16.52% par rapport à 2009.

Principaux Indicateurs Economiques

	2009	2010
PIB (En Milliards de TND)	53,4	55,4
Taux de Croissance	3.1%	3.8%
Agriculture et Pêche	8,8%	-8,7%
Industries manufacturières	-2,4%	7,5%
Industries non manufacturières	3,6%	4,5%
Services marchands	3,4%	5,2%
Services non marchands	5,1%	3,6%
Structure du PIB		
Agriculture et Pêche	8,9%	7,9%
Industries manufacturières	17,1%	16,4%
Industries non manufacturières	14,4%	15,7%
Services marchands	43,1%	43,4%
Services non marchands	16,5%	16,6%
Investissements (En Milliards de TND)	14,2	15,4
En % du PIB	24,2%	24,3%
Taux d'épargne	22,0%	21,5%
Déficit courant (en % du PIB)	2,8%	4,7%
Déficit budgétaire (en % du PIB)	3,0%	2,5%
Endettement public (en % du PIB)	42,9%	39,8%

Source BCT, INS

Aperçu Sectoriel

L'activité économique a été caractérisée en 2010 par l'amélioration du niveau de production dans le secteur industriel contre une régression sensible de la production dans le secteur agricole.

1- Agriculture et Pêche

Le secteur a accusé en 2010 une baisse de sa valeur ajoutée estimée à 8.7% contre une progression de 8.8% en 2009 suite notamment, à la régression des productions de céréales et d'huile d'olive.

La production de **céréales** de la campagne 2009-2010 est revenue à 10,8 millions de quintaux contre 25,3 millions au titre de la campagne 2008-2009.

Parallèlement à la baisse de la production nationale et à la hausse des prix sur le marché mondial, les importations de céréales ont connu en 2010 une augmentation d'environ 65% en quantité et 78% en valeur atteignant 3 234 mille tonnes pour une valeur de 1 087 MTND.

L'accroissement a concerné, notamment, le blé dur (86.4% en quantité et 72.8% en valeur).

S'agissant de la production d'**huile d'olive** relative à la campagne 2010-2011, elle est estimée à 120 mille tonnes contre 150 mille tonnes enregistrées la campagne écoulée. Compte tenu d'une consommation locale de l'ordre de 30 mille tonnes et d'un stock disponible au début de la campagne de 25 mille tonnes, il est prévu d'exporter 115 mille tonnes contre des réalisations pour toute la campagne 2009-2010 d'environ 100 mille tonnes pour une valeur de 413 MTND.

Les quantités exportées d'huile d'olive ont atteint au cours de 2010 environ 110 mille tonnes pour une valeur de 444 MTND contre près de 142 mille tonnes et 533 MTND l'année précédente.

Par ailleurs, les productions de **dattes** et d'**agrumes** se sont accrues de 7.4% et 13.9% respectivement par rapport à la campagne précédente pour atteindre 174 mille et 352 mille tonnes.

Les exportations de dattes ont atteint, depuis le début de la campagne de commercialisation en cours et jusqu'au 24 janvier 2011, un niveau identique à celui enregistré au cours de la même période de la campagne précédente, soit environ 25 mille tonnes.

La valeur de ces exportations s'est accrue de 3.7% pour atteindre 85 MTND suite à l'amélioration du niveau moyen des prix

Pour ce qui est du secteur de l'**élevage**, la production de **lait frais** a enregistré, au cours de l'année 2010, une progression de 2.3% pour atteindre 1.054 mille tonnes, ce qui a permis d'accroître les quantités collectées destinées à l'industrie laitière.

En ce qui concerne le secteur de la **pêche** et de l'**aquaculture**, la production s'est maintenue au cours des onze premiers mois de 2010 au niveau de 93 mille tonnes enregistré durant la même période de 2009. Les exportations de produits de la mer ont augmenté en 2010 de 3 7% en quantité et 1 6% en valeur pour s'établir à environ 17 mille tonnes et 185 MTND.

La balance commerciale alimentaire avec l'extérieur a enregistré au cours de 2010 un déficit d'environ 557 MTND contre un excédent de 38 MTND une année auparavant, en raison de l'accroissement des importations de 38 6% contre une légère augmentation des exportations (1 2%).

En conséquence, le taux de couverture est revenu de 102 4% à 74 8%.

2- Activité Industrielle

Au cours de l'année 2010, l'indice général de production industrielle s'est accru de 7 8% contre une baisse de 4 5% l'année précédente, suite à la reprise sensible de la production des industries manufacturières (9 3% contre -6% un an plus tôt) ainsi que celle du secteur des mines (15 4% contre -2 8%), alors que la production a connu une quasi stagnation dans le secteur de l'énergie (0 6% contre 1 7% une année auparavant).

La progression de la production des industries manufacturières a intéressé tous les secteurs, en particulier les **industries mécaniques et électriques** (25 2% contre -8 3% en 2009) et les **industries chimiques** (6 9% contre 2 3%) qui ont bénéficié de la reprise de la demande extérieure.

De même, la production du secteur du **textile, habillement, cuirs et chaussures** s'est accrue de 4 2% contre une baisse de 14 8% un an plus tôt.

S'agissant des échanges commerciaux avec l'extérieur, les exportations des industries manufacturières autres qu'alimentaires ont connu en 2010 une nette reprise (22 1% contre -13 4% l'année précédente), notamment pour les industries mécaniques et électriques (34 5% contre -3 7%) qui ont consolidé leur position en tant que premier secteur exportateur, avec une part dépassant 42% du total des exportations industrielles contre 37% en 2009.

Egalement, les exportations des industries chimiques ont enregistré une reprise (23 1% contre -43% une année auparavant) suite essentiellement à la reprise des exportations de dérivés de phosphate et à l'augmentation des prix sur le marché mondial.

Quant aux exportations du secteur du textile et habillement, elles ont progressé de 6 8% contre un recul de 8 7% en 2009, en relation avec la reprise progressive de l'activité de ce secteur.

De même, les importations de matières premières et demi-produits ont enregistré une nette augmentation en 2010, soit 26% contre une régression de 21% l'année précédente.

En ce qui concerne les échanges commerciaux du secteur énergétique, les exportations ont progressé en 2010 de 25 6% contre -35 3% un an plus tôt, suite à l'accroissement des ventes de pétrole brut de 42 3% en valeur et d'environ 1% en quantité.

Quant aux importations, elles se sont accrues à un rythme plus rapide qu'en 2009 (36.1% contre -43.2%) notamment pour les produits pétroliers (24.1% en quantité et 79.3% en valeur) en relation avec la hausse des prix sur le marché mondial et l'arrêt de la raffinerie de Bizerte (STIR).

Ainsi, la balance commerciale du secteur de l'énergie a enregistré un déficit de l'ordre de 484 MTND contre un déficit de 152 MTND une année auparavant.

3- Tourisme

Le **nombre de touristes** étrangers a connu en 2010 une stagnation après une baisse de 2.1% l'année précédente pour s'établir à 6,9 millions de touristes.

Cette situation s'explique par la régression des flux des Maghrébins (-2.4% contre 7.9% en 2009), notamment les Libyens (-8.5% contre 12.9%), alors que le nombre de touristes européens s'est accru (1.9% contre une baisse de 8.8% un an plus tôt) en rapport surtout avec l'accroissement sensible des flux des Britanniques, des Scandinaves, des Russes et des Turcs.

Par ailleurs, les **nuitées touristiques** globales ont enregistré une augmentation de 4.3% en 2010 contre un recul de 9.2% une année auparavant pour s'établir à 36,2 millions d'unités.

Cette progression a intéressé notamment les zones de Tunis Carthage (17%), Tabarka Aïn Draham (10.2%) et Yasmine Hammamet (8.5%).

S'agissant du **taux d'occupation** de la capacité d'hébergement mise en exploitation, il s'est situé à 50.3% et a varié entre 17.5% dans la zone de GABES et 60.3% dans celle de Djerba Zarzis.

Pour ce qui est des **recettes touristiques** en devises enregistrées en 2010, elles ont augmenté de 1.2% (-1.2% sans l'effet change) contre une progression de 2.4% l'année précédente pour atteindre 3 513 MTND ce qui représente environ 10% des recettes courantes de la balance des paiements contre 11.6% en 2009.

Activités et Résultats de l'UBCI en 2010

Aperçu sur les Activités de l'UBCI

Les principaux faits marquants de l'année 2010 ont porté sur les différents compartiments d'activité avec pour objectifs le développement des performances commerciales, le renforcement de la notoriété et de l'image et la promotion de la qualité de service.

Ceci passant par un certain nombre d'initiatives en matière de densification du réseau de points de vente, recrutement et amélioration de compétences, développement de la gamme de produits et services, promotion d'actions commerciales et marketing et d'adaptation de nos structures et de notre organisation.

1-DEVELOPPEMENT DE L'ACTIVITÉ COMMERCIALE

Dans un contexte de légère reprise économique, l'UBCI a connu en 2010 une activité soutenue en matière de développement sur ses différents marchés de clientèle.

➤ **Sur le marché des Particuliers & des Professionnels**, l'exercice 2010 a été marqué par de profondes réorganisations du dispositif commercial et d'animation.

- Création des lignes des Particuliers et des Professionnels proposant des solutions et des postures commerciales plus adaptées aux différentes attentes des clients.
- Création du poste de Décideur - Expert Crédit afin de fluidifier nos processus de décision
- Création d'un Responsable des marchés afin de développer les clientèles des Jeunes, des TRE, des Retraités...
- Division du territoire en 4 régions d'exploitation (Tunis Nord, Tunis Sud, Sahel et Grand Sud)

Par ailleurs, une nouvelle gamme de produits à destination de la clientèle des élèves, étudiants et jeunes actifs a été développée élargissant encore plus l'offre de l'UBCI.

Les premiers résultats issus de ce nouveau dispositif ont été excellents

Sur la clientèle des Particuliers

- 27 905 nouveaux clients ont été recrutés soit une hausse de 53% par rapport à 2009. Le parc net de clients est ainsi en évolution de 17%
- Les encours de ressources ont augmenté de 7% dont 10% pour les ressources à vue
- Les encours de remplois sont en hausse de 23% dont 29% pour les crédits immobiliers

Sur la clientèle des Professionnels

- 4 888 nouveaux clients sont entrés en relation soit une progression de 102% par rapport à 2009. Dans ces conditions, le nombre de clients évolue de 19%
- Les encours de ressources ont cru de 5% dont 12% pour les ressources à vue
- Les encours de crédits ont progressé de 25% tiré par les financements d'investissements en croissance de 25% marquant l'implication de la banque à financer l'économie à travers les artisans, les commerçants et les professions libérales

Enfin, poursuivant notre politique entamée en 2005 d'être plus proche de nos clients, 3 nouvelles agences ont été créées dans la région du grand Tunis

➤ **Sur le marché des Entreprises & Institutionnels**, l'UBCI a été très présente en 2010 dans le financement de l'économie tunisienne, les principaux points significatifs étant les suivants

- Les encours moyens de ressources et remplois ont évolué respectivement de 13,2% et de 13,7%
 - Les volumes d'engagements par signature ont progressé de +10,9%
 - L'année 2010 a vu par ailleurs une montée en charge de l'activité Cash Management avec notamment le déploiement de nouveaux produits permettant une gestion optimisée des flux
 - Un niveau d'entrée en relation (EER) équivalent à celui de 2009, soit 221 EER, dont 60 % affichant un chiffre d'affaires supérieur à 2 millions de dinars
- Par ailleurs plus de 240 millions de dinars de crédits à moyen et long termes ont été mis en place contre 90 millions en 2009

2- POURSUITE DU PROGRAMME DE DENSIFICATION RESEAU

L'ouverture de 3 nouveaux points de vente en 2010 en portant notre réseau d'agence à 111 points de vente, a permis de compléter progressivement notre maillage du territoire.

Les ouvertures ont été étalées sur l'ensemble de l'année selon le calendrier suivant :

- Avril : M'ghira
- Juillet : Sidi Bou Said 1^{er} Espace Libre Service Bancaire (LSB) en Tunisie
- Septembre : Fouchana

3- RECRUTEMENT ET AMÉLIORATION DES COMPÉTENCES

Le programme de densification du réseau d'une part et le renforcement des fonctions supports d'autre part s'est accompagné d'un effort sensible d'intégration de 139 nouvelles recrues dont l'essentiel a été affecté à des fonctions commerciales.

L'effectif UBCI a ainsi atteint 1199 collaborateurs à fin 2010 dont 78.9% de cadres avec une moyenne d'âge de 37.6 ans.

4- RENFORCEMENT DE LA NOTORIÉTÉ ET DE L'IMAGE

Des initiatives en termes de mécénat culturel et social ont également été menées en partenariat avec un certain nombre d'associations à caractère caritatif.

- L'UBCI a notamment apporté son support à l'organisation des festivités marquant le 60^{ème} Anniversaire International de l'Association SOS Villages d'Enfants.
- Il est à noter également notre participation à la 2^{ème} édition du Salon de la Création et du Développement Technologique des Entreprises.
- Active auprès des Jeunes, l'UBCI a assuré la promotion auprès des Etudiants d'un certain nombre d'écoles de commerce d'un Business Game « Ace Manager » en collaboration avec le Groupe BNP Paribas.

5- DEVELOPPEMENT DE LA GAMME DE PRODUITS ET SERVICES

Notre offre commerciale en direction de nos différents marchés de clientèle a continué d'être étoffée en vue de répondre aux besoins évolutifs du marché et aux attentes de nouveaux segments notamment les Jeunes

➤ **Sur le marché de la clientèle Particuliers et Professionnels** il a été procédé au lancement d'un certain nombre de nouveaux produits notamment

- Le Pack VITAVI destiné aux Etudiants avec une offre globale de nouveaux produits et services dont la Carte VITAVI
- Une nouvelle gamme de Crédits Jeunes CREDIPERMIS, CREDIORDI et l'AVANCETUDIANT
- GABI, nouveau concept de Guichet Automatique de Banque Interactif illustré par un personnage accompagnant le client dans ses transactions sur les GAB UBCI
- MOBIGAB service de recharge des lignes prépayées GSM via le réseau GAB UBCI
- La Carte ADO dédiée aux Jeunes mineurs de 13-17 ans
- Un programme de GAB hors sites dans certains points de ventes Carrefour Market

➤ **Sur le marché des Entreprises**, notre offre commerciale s'est également élargie avec le lancement de produits spécifiques à forte valeur ajoutée

- Lancement de CONNEXIS CASH multidevises
- Lancement du Pack ESSENTIEL, offre globale de produits et services a destination des PME

6- PROMOTION DES ACTIONS COMMERCIALES ET MARKETING

Les initiatives conduites en 2010 ont permis à la fois de renforcer les taux d'équipement et de fidélisation de notre clientèle et de développer une clientèle nouvelle sur les différents marchés avec notamment

- La promotion des produits monétiques avec le désormais traditionnel Concours UBCI-VISA
- L'organisation de différents Challenges intéressant aussi bien le marché des Particuliers et Professionnels que celui des Entreprises

- L'organisation d'un séminaire sur «Les Instruments de Couverture contre les Risques de Taux et de Change» en collaboration avec BNP Paribas Londres
- L'organisation d'un Cocktail Dinatoire à l'occasion du 3ème anniversaire du Desk Italien UBCI - BNL
- L'organisation d'un Happy Hour avec la Chambre Tuniso-Allemande pour l'Industrie et le Commerce (CTAIC)
- Le lancement de la campagne Le Printemps de l'Immobilier avec des conditions tarifaires avantageuses

7- ADAPTATION DE NOS STRUCTURES ET DE NOTRE ORGANISATION

Après la création d'une Direction de la Conformité en 2008 visant à une meilleure cohérence du dispositif de contrôle interne, un certain nombre d'initiatives ont été menées à bien en 2010 visant à adapter nos structures à l'évolution de nos activités et de l'environnement

- mise en place d'une Direction des Achats avec pour objectifs de centraliser les relations avec les fournisseurs et optimiser la gestion des différents contrats et budgets
- création d'un Pôle Contrôle Qualité ayant pour mission principale d'une part le traitement des réclamations tout en essayant d'améliorer de façon continue la satisfaction des clients et la sécurité de leurs opérations et d'autre part l'animation de la démarche Qualité au sein du périmètre certifié
- Absorption des filiales UBCI Leasing, MED Finance SICAF, Union Immobilière et Asset Management et ce en réponse aux objectifs suivants
 - UBCI Leasing Rationalisation et maîtrise des coûts d'exploitation de l'activité de leasing
 - Med Finance et Union Immobilière Mise en conformité avec la loi 2001-65 relative aux Établissements de Crédit
 - UBCI Asset Management Mise en conformité avec la loi 2001-83 relative aux Sociétés de Gestion
- Aménagement d'horaires d'une vingtaine d'agences UBCI
- Démarrage des travaux de reconstruction de l'Immeuble UBCI Avenue Habib Bourguiba à Tunis

8- PROMOTION DE LA QUALITÉ DU SERVICE A LA CLIENTELE.

La poursuite de notre Démarche Qualité s'est traduite notamment par

- Le passage réussi à la version 2008 de notre Certification ISO 9001 pour les opérations internationales de crédits/remises documentaires et de virements
- La poursuite d'un Plan d'Actions Qualité annuel associant les premiers Responsables de Département en tant que Sponsor d'un projet impactant directement la qualité des prestations à notre clientèle parmi lesquels
 - La mise en place des recommandations issues d'Enquêtes Mystères visant à apprécier la qualité de l'accueil en agence
 - La consolidation des acquis de la certification ISO 9001

Les Principaux Volumes

1. LES DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE :

Au 31 décembre 2010, les ressources de la clientèle atteignent 1 662 MD contre 1 398 MD fin 2009, soit une hausse de 18.88 %.

La progression enregistrée est due à l'évolution des ressources à vue (+22.97%), des ressources moyennement rémunérées comme les comptes d'épargne (+10.13%), et des bons de caisse et des dépôts à terme en dinars de (+18.97%).

L'encours des certificats de dépôts a enregistré une hausse de 42.37% par rapport à l'année dernière (84 MD en 2010 contre 59 MD en 2009).

De cette tendance, il résulte une stabilisation de la structure des dépôts assurant à la Banque une maîtrise de ses coûts. En effet, les ressources stables représentent 50.92 % du volume global des ressources de la Banque au 31 décembre 2010.

L'UBCI continue à exclure de ses ressources toutes les opérations de placement qui donnent lieu à une concurrence illégitime sur le marché, et ce pour deux raisons essentielles : maîtrise des coûts et respect de la réglementation en vigueur quant au plafonnement des taux de placement. Appartenant à un grand groupe international, l'UBCI a pour éthique de ne pas transgresser les dispositions réglementaires.

Au total, le coût des ressources de la Banque a diminué de 23 points de base pour s'établir à 2.73 %, contre 2.96% en 2009.

2. LES CRÉDITS À LA CLIENTÈLE :

Au 31 décembre 2010, les crédits à la clientèle ont atteint 1 683 MD contre 1 249 MD fin 2009, soit une hausse de 34.75 %.

Nettes des provisions totalisant 89 MD (contre 84 MD un an plus tôt), les créances sur la clientèle atteignent 1 595 MD contre 1 165 MD fin 2009, affichant une hausse de 36.9 %.

Les principales hausses ont concerné le portefeuille escompte qui a augmenté de 42 54 % et les crédits sur ressources spéciales qui ont augmenté de 16 39 %

Les engagements par signature représentant les ouvertures de crédits documentaires et les cautions émises totalisent 879 MD contre 710 MD au 31 décembre 2009, soit une augmentation de 23,8%

3. LES RISQUES :

Au 31 décembre 2010, les créances non performantes représentaient 6,74 % des engagements bruts de la clientèle contre 8,24 % en 2009, traduisant l'amélioration de la qualité des risques

La couverture des créances compromises par des provisions est de 73,49 % en 2010, confirmant une gestion prudente de la banque

4. LA TRÉSORERIE :

Le taux de couverture des emplois par les ressources est passé de 120 % en 2009 à 104 % à fin 2010, suite à une progression des emplois plus importante que celle des ressources

Cette situation est traduite sur l'état des flux de trésorerie qui fait apparaître au 31/12/2010 un excédent de 192 MD contre un excédent de 267 MD fin 2009

5. LE PORTEFEUILLE TITRES ET BONS :

Le portefeuille Titres de l'UBCI, composé de titres de placement et de transaction d'une part, et de titres de participation d'autre part, totalise 106 MD contre 115 MD au 31 décembre 2010. Le portefeuille de l'UBCI, a ainsi diminué de 7 64 %

Les Résultats

(en milliers de dinars)

	2010	2009	Evolution
PRODUIT NET BANCAIRE	108 851	92 553	17.61 %
dont - Net Intérêts sur Capitaux	65 186	52 631	23.85%
- Commissions Nettes	29 816	26 314	13.31 %
- Revenus du Portefeuille et Opérations Financières	7 390	6 973	5.9 %
- Revenu Portefeuille Investissement	6 459	6 635	- 2.6 %
CHARGES D'EXPLOITATION	- 78 369	- 66 098	18.56 %
dont - Frais de Personnel	- 41 957	- 38 000	10.41 %
- Autres Frais Généraux	- 22 232	-17 950	23.85 %
- Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisation	- 8 720	- 8 216	6,13 %
- Dotations aux provisions sur créances	- 5 460	- 1 932	182.6 %
Autres Produits d'Exploitation	2 001	2 242	-10,75 %
-Dotations aux Provisions sur titres	-109	44	- 347.7 %
Résultat Brut d'Exploitation	32 374	28 741	12.64%
Solde provenant des autres éléments ordinaires	- 646	62	- 1141.9%
IMPOTS	- 7 180	- 6 280	14.33%
Solde provenant des éléments exceptionnels (boni de fusion)	2 034	-	-
RESULTAT NET	26 582	22 523	18%

1. LE PRODUIT NET BANCAIRE :

Le Produit Net Bancaire (P.N.B.) a enregistré en 2010 une augmentation de 17.61 % en passant de 93 MD à 109 MD.

Le Net des Intérêts sur Capitaux – compris comme la différence entre le produit des crédits à la clientèle et le coût des dépôts à la clientèle – a augmenté de 23.85%.

Les Commissions Nettes ont évolué positivement de 13 31 % pour atteindre 29 816 MD

Les produits enregistrés sur le portefeuille titres d'investissement ont diminué de 2,6%

2. LES CHARGES D'EXPLOITATION :

Les Charges Générales d'Exploitation, incluant les provisions et les amortissements ont augmenté de 18 80 % pour se situer à 78 MD contre 66 MD en 2009

Les Frais de Personnel ont atteint 42 MD contre 38 MD en 2009 (+10 41%) sous l'effet principal de l'augmentation légale des salaires, et l'ouverture des nouvelles agences

Les Autres Frais Généraux ont augmenté de 23 85 % soit 22 MD contre 18 MD en 2009

Le Coefficient d'Exploitation qui rapporte les charges de gestion (frais de personnel + autres frais généraux + amortissements) au P N B a enregistré une baisse passant de 69 33 % en 2009 à 66 98 % en 2010

3. LE RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION :

Le Résultat Brut d'Exploitation de l'exercice s'est établi à 32 MD contre 29 MD en 2009 enregistrant une hausse de 12 64 %

4. LE RÉSULTAT NET :

Après une charge d'impôts de 7 1 MD, le Résultat Net de la banque atteint 26 5 MD contre 22 5 MD en 2009 soit une hausse de 18 %

5. LA RÉPARTITION DU RÉSULTAT :

Le projet de répartition du résultat soumis à l'Assemblée Générale Ordinaire se présente comme suit

	Exercice 2009	Exercice 2010
Résultat Net	22 523	26 582
Report à nouveau	2	2
Réserves facultatives	-	1 860
Bénéfices à répartir	22 525	28 444
Réserves légales	-	- 1 329
Réserve à régime spécial	- 626	- 14 612
Réserves facultatives	-9 397	-
Dividendes	-12 500	-12 500
Report à nouveau	2	3

Le dividende par action est de 0 825 dinar au 31 12 2010, ce qui représente sur la base du cours de l'action UBCI au 31 décembre 2010 (40,800 dinars) un rendement de 2 02 %

Le Bilan

Le total du bilan a progressé de 24 15 % en 2010 pour atteindre 2 198 161 MD contre 1 770 535 MD en 2009

1. EVOLUTION DES FONDS PROPRES :

Avant répartition du résultat, les fonds propres de la banque s'élèvent à 206 MD et représentent 9 39 % du total de l'actif, un taux largement supérieur à la moyenne de la profession

Après répartition et déduction des non-valeurs, les fonds propres nets de la banque s'établiront à 193 MD au 31 décembre 2010

2. LE FONDS DE ROULEMENT :

Le fonds de roulement de l'UBCI enregistre une hausse de 14 MD en 2010 pour se situer à 105 MD contre 91 MD en 2009

3. LE RATIO DE COUVERTURE DES RISQUES :

Le ratio de couverture des risques équivalent au ratio COOKE sur le plan international qui compare les fonds propres au total des risques pondérés, atteignait au 31 décembre 2010 un taux de 10 06% Pour mémoire, le seuil réglementaire de ce ratio est de 8 %

4. STRUCTURE FINANCIÈRE :

L'UBCI conserve une structure financière solide, parmi les toutes meilleures de la place, avec

- un ratio fonds propres / total actif de 9 39 %,
- un ratio fonds propres / créances clientèle nettes de provisions de 12 94 %,
- un ratio RBE avant provisions / total actif de 1 73 %

L'Action UBCI

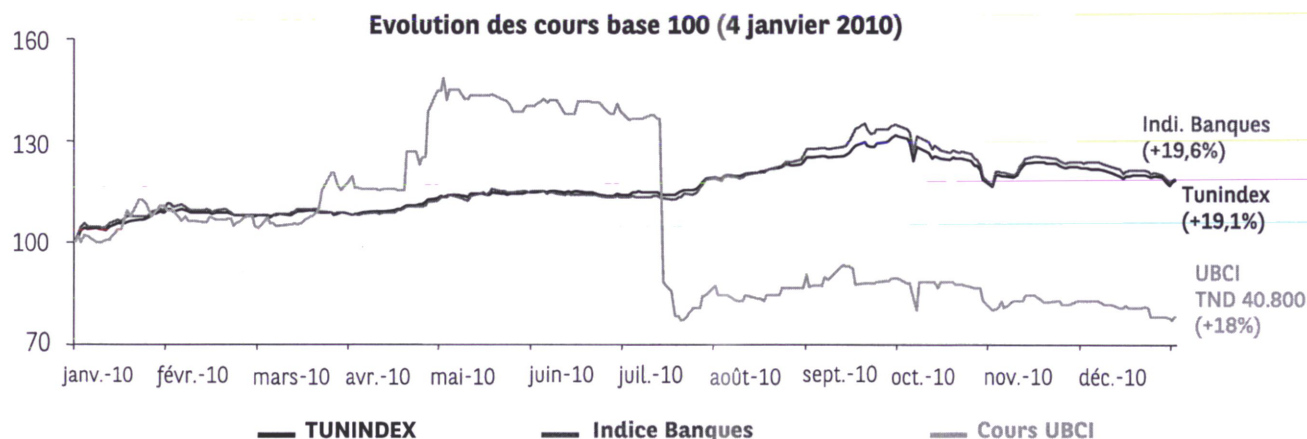
1. Cours UBCI

En 2010, le cours de l'action UBCI a fluctué entre 40,000 TND au plus bas et 80,900 TND au plus haut. Au cours de l'année 2010 l'UBCI a réalisé une augmentation de capital par incorporation de réserves afin de porter son capital de 50 000 000 TND à 75 000 000 TND. En tenant compte des détachements du droit d'attribution de 23,670 TND et du coupon de 1.250 le titre UBCI a réalisé un rendement de 26.38%.

Les échanges sur la valeur UBCI, durant l'année 2010, ont porté sur 246 530 titres, soit un volume de 12 521 361 TND. Au 31 décembre 2010, la capitalisation boursière de l'UBCI totalisait 612 millions de dinars contre 520 millions à fin 2009, se classant ainsi comme la 6^{ème} capitalisation du secteur bancaire.

2. Indicateurs boursiers du Titre UBCI

Action UBCI	2007	2008	2009	2010
Plus haut	37,800	49,560	53,530	80,900
Plus bas	30,140	34,000	44,320	40,000
Cours moyen du mois de décembre	37,509	47,046	51,406	41,681
Cours 31/12	37,410	47,000	52,000	40,800
Capitalisation Boursière au 31/12 (mille DT)	374 100	470 000	520 000	612 000
Coupon de l'exercice	1,200	1,060	1,250	-
Coupon/VN	24%	21%	23%	-



L'Activité des Filiales

UBCI FINANCE

Le total des transactions réalisées par UBCI FINANCE sur le marché boursier a atteint 357 mD en 2010 en progression de 102 % et un classement en 7^{ème} position sur 23 Intermédiaires en Bourse
 L'activité de l' UBCI FINANCE a généré des produits d'exploitation de 748 mD
 L'exercice 2010 s'est soldé par un résultat net de 187 mD contre 103 mD en 2009, soit une progression de 81 %

UTP SICAF

Le résultat net dégagé par l'UTP SICAF à la clôture de l'exercice 2010 s'est élevé à 4 780 mD contre 1 002 mD à la clôture de l'exercice précédent, soit une progression de 37,7% qui s'analyse comme suit

- Les revenus de l'exercice ont augmenté de 497% passant de 977 mD en 2009 à 5 831 mD en 2010 Cette augmentation est due essentiellement à des plus values sur cession des actions cotés et des dividendes des titres de participation
- Les provisions pour dépréciation de titres ont baissé de 72% suite à l'appréciation des cours boursiers passant de 31 mD au 31 décembre 2009 à 18 mD au 31 décembre 2010
- Les autres charges d'exploitation ont augmenté de 102% passant de 131 mD en 2009 à 266 mD en 2010, ceci est dû à l'augmentation des revenus ce qui a engendré une augmentation des frais de gestion, des frais sur les titres de transaction, la TCL et les Jetons de présence
- L'impôt sur les sociétés au titre de l'exercice 2010 est de 717 mD relatif au minimum d'impôt, de 20% du bénéfice fiscal avant déduction de la plus value sur cession des titres de participation

MED FINANCE SICAF

Les revenus de MED FINANCE arrêtés au 31/12/2010, ont augmentés de 67% par rapport à 2009, passant de 408 mD à fin 2009 à 681 mD à fin 2010

Les autres charges d'exploitation se sont établies au 31 décembre 2009 au même niveau de l'année précédente, soit 25 mD

Le résultat net de l'exercice a passé de 561 mD au 31 décembre 2009 à 647 mD au 31 décembre 2010, soit une augmentation de 15%.

GLOBAL INVEST SICAR

GLOBAL INVEST SICAR a réalisé 8 413 mD de nouvelles participations en portage courant l'exercice 2010, les rétrocessions de participations en portage ont atteint 1 749 mD en principal.

Le Chiffre d'affaires composé de plus values sur cession et des dividendes encaissés a nettement diminué passant de 708 mD au 31 décembre 2009 à 497 mD au 31 décembre 2010, soit une baisse de 29 %.

Les autres charges d'exploitation ont diminué de 9% passant de 78 mD à fin 2009 à 71 mD à fin 2010.

Au 31 décembre 2010 la SICAR a affiché un résultat de 263 mD contre 310 mD au 31 décembre 2009.

UNION IMMOBILIERE

Les loyers hors taxe de l'UNION IMMOBILIERE se sont établis au 31 décembre 2010 à 176 mD.

Les produits de placements relatifs aux dividendes servis par la SICAV ALYSSA ont totalisé 34 mD à la clôture de l'exercice 2010.

Les autres charges d'exploitation s'élèvent à 35 mD à fin 2010 (même niveau que l'année précédente)

Les dotations aux amortissements ont totalisé 192 mD à fin 2010 (même niveau que l'année précédente).

L'exercice 2010 s'est soldé par un résultat déficitaire de 17 mD contre un déficit de 35 mD en 2009, soit une réduction de 106%.

UBCI LEASING

1-Données Générales du Marché

- les Mises En Loyer du secteur ont progressé de 43,9% (1455,6 mD contre 1011,4 fin décembre 2009); la part de l'immobilier demeure à 5,6% (81,6 mD)
- Parts de marché: Tunisie Leasing 20,2%; Arab Tunisian Lease 15,5%; Hannibal lease 13,5%, Compagnie internationale de leasing 13,16%; UBCI leasing 5%

- Le taux moyen du secteur a encore décroché pour se situer à 9,89 % contre 10,72% en 2009 et 11,28% en 2008, le taux moyen d'UBCI leasing est 10,2%

2-L'activité d'UBCI LEASING

- La production (affaires mises en loyer) fin 2010 est de 71 MD sur 1513 contrats contre 60,3 MD sur 1372 contrats soit une évolution de 17,76 % en volume et 10,27% en nombre
- L'objectif (63 MD) est dépassé de 12,7%
- la part de la production sur les clients de l'UBCI est de 38,4%

	2006	2007	2008	2009	2010
Total mises en loyer	38 125	49 030	56 176	60 356	71 068
Nombre de contrats	794	855	1 135	1 372	1513

3-Fusion par absorption

Un projet de fusion avec l'UBCI a été approuvé et finalisé fin 2010

- Visa du CMF obtenu le 28 octobre 2010
- L'AGE a été tenue le 29 décembre pour approuver définitivement le projet de fusion

Aperçu sur les performances du Groupe **BNP Paribas**

au 31 décembre 2010

Une activité soutenue grâce au rôle actif du groupe dans le financement de l'économie

- Un **Produit Net Bancaire en hausse** de +9.2%
- Une **Rentabilité en forte hausse** : un Résultat Net, part du Groupe, en évolution de 34.5% et une rentabilité des capitaux propres de 12.3% contre 10.8% en 2009.
- Un **Bénéfice Par Action** de 6,3 Euros (+21.7%)
- Une **Dividende** qui passe de 1,5 à 2,1* Euros

(* sous réserve de l'approbation de l'AG du 11 mai 2011)

(en millions d'euros)			
Activité (Normes IFRS)	31/12/2010	31/12/2009	Δ 10-09
Total Bilan	1 998 158	2 057 698	-2,9%
Prêts et créances sur la clientèle	684 686	678 766	0,9%
Dépôts de la clientèle	580 913	604 903	-4%
Capitaux propres, part du groupe **	74 632	69 501	7,4%
Ratio de solvabilité global	14,5%	14,2%	2,1%

** Avant affectation des résultats

(en millions d'euros)			
Résultats (Normes IFRS)	31/12/2010	31/12/2009	Δ 10-09
Produit Net Bancaire	43 880	40 191	9,2%
Résultat Brut d'Exploitation	17 363	16 851	3%
Résultat Net, part du groupe	7 843	5 832	34,5%

(en millions d'euros)

Résultats par pôle d'activité	PNB 2009	Δ 09-08	RBE 2009	Δ 09-08
Retail Banking	23 603	14,0%	9 284	15,2%
Banque de Détail en France	6 609	5,8%	2 191	9,7%
BNL banca commerciale	3 026	1,7%	1 250	4,6%
Belux Retail Banking	3 250	68,3%	907	86,2%
Personal Finance	5 050	16,4%	2 726	20,0%
Autre métiers	5 668	8,8%	2 210	4,8%
Investment Solutions	6 163	14,9%	1 798	17,7%
Corporate and Investment Banking	11 998	-11,1%	5 556	-24,1%
Autres Activités	2 116	-	725	-

Notations

• STANDARD ET POOR'S	AA	Confirmée le 09 février 2011
• MOODY'S	Aa2	Révisée le 21 janvier 2010
• FITCH	AA-	Révisée le 21 juin 2010

Performances Financières	2007	2008	2009	2010
Résultat Net (en million d'Euros)	7 821	3 020	5 831	7 843
Coefficient d'Exploitation	60,5%	67,2%	58,1%	60,4%
Rentabilité des Capitaux Propres (ROE)	19,6%	6,6%	10,8%	12,3%
Capitalisation Boursière (en milliard d'Euros)	67,2	27,6	66,2	57,1
Bénéfice Par Action (en Euro)	8,3	3	5,2	6,3

Rapport général des commissaires aux comptes

Etats financiers - exercice clos le 31-12-2010

Tunis, le 10 juin 2011

Mesdames, Messieurs les Actionnaires de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie UBCI

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010 sur

- L'audit des états financiers de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie, joints au présent rapport et comprenant le bilan, l'état des engagements hors bilan, l'état de résultat, l'état des flux de trésorerie et les notes aux états financiers. Ces états financiers font ressortir des capitaux propres de 206 447 KDT y compris un bénéfice de 26 582 KDT,
- Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi

I. Responsabilité des organes de direction et d'administration dans l'établissement et la présentation des états financiers

Les organes de direction et d'administration sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément aux normes comptables tunisiennes. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

II. Responsabilité de l'auditeur

Les états financiers ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit.

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que

celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance.

Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation de l'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

III. Opinion

A notre avis, les états financiers sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect important, une image fidèle de la situation financière de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie UBCI ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2010, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

IV. Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable données dans le rapport de gestion du conseil d'administration.

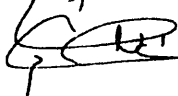
Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 (nouveau) de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, que nous n'avons pas relevé, sur la base de notre examen, d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers telle que exprimée ci-dessus.

Par ailleurs et en application des dispositions du décret n° 2001-2728 du 20 novembre 2001 tel que modifié par le décret n° 2005-3144 du 6 décembre 2005 portant sur la tenue des comptes en valeurs mobilières, la banque procède actuellement au suivi de la liste des actionnaires sur la base de l'état communiqué périodiquement par la STICODEVAM.

De ce fait, les dispositions relatives à la tenue des comptes en valeurs mobilières conformément au décret sus visé et à l'arrêté du ministre des Finances du 28 août 2006 portant visa du règlement du CMF au titre de la tenue et à l'administration des comptes en valeurs mobilières ainsi que du cahier des charges y relatif ne sont pas totalement respectées par la banque.

M A Z A R S
ECC - MAZARS

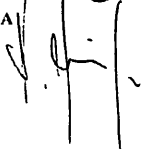
Mohamed Ali FLAOUANI CHFRIF



Les Commissaires aux Comptes Associés
M T B F, membre de

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Ahmed BELAIFA



Rapport spécial des commissaires aux comptes

Etats financiers - exercice clos le 31-12-2010

Tunis, le 10 juin 2011

Mesdames, Messieurs les Actionnaires de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie UBCI

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre banque et en application des dispositions de l'article 29 de la loi n° 2001-65 relative aux établissements de crédit telle que modifiée et complétée par la loi n° 2006-19 du 2 mai 2006, l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

A. Opérations réalisées relatives à des conventions conclues au cours de l'exercice

Nous vous informons que votre conseil d'administration ne nous a pas informés de l'existence de nouvelles conventions réglementées conclues au cours de l'exercice.

B. Opérations réalisées relatives à des conventions antérieures

Nous vous informons que l'exécution des conventions suivantes, approuvées au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice:

- Des prestations régulières de maintenance, de développement et de standardisation des applications informatiques dans le cadre de conventions conclues avec le groupe BNP Paribas pour un montant total pour l'exercice 2010 de 5 550 KDT.
- Certains cadres de la banque occupent des postes de directeurs généraux dans des filiales de la banque. Le montant des indemnités servies à ces cadres supportées par la banque et refacturées aux filiales concernées au titre de l'exercice 2010 s'élève à 21 KDT.

C. Obligations et engagements de la société envers les dirigeants

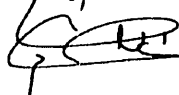
Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 nouveau II 5 du code des sociétés commerciales se présentent comme suit

- La rémunération du Président Directeur Général est fixée par le comité de rémunération du 1^{er} avril 2010 issu du conseil d'administration. Cette rémunération se compose d'un salaire annuel fixe, d'une prime déterminée annuellement en fonction de la performance réalisée et de l'attribution d'une voiture de fonction avec prise en charge de frais d'utilité. Cette rémunération s'est élevée à 704 KDT au titre de l'exercice 2010 dont 133 KDT figurant parmi les passifs à la clôture de l'exercice.
- La rémunération du Directeur Général Adjoint est déterminée selon les termes du contrat de travail qui le lie à la Direction Générale de la BNPP. Suivant ce contrat, le Directeur Général Adjoint bénéficie d'un logement de fonction, d'une voiture de fonction et de la prise en charge des frais d'utilité. Cette rémunération s'est élevée à 523 KDT pour l'exercice 2010.
- Les membres du conseil d'administration sont rémunérés par des jetons de présence fixés par l'assemblée générale ordinaire statuant sur les états financiers annuels. Ces jetons de présence s'élèvent pour l'exercice 2010 à 384 KDT et sont inscrits parmi les passifs à la clôture de l'exercice.

Par ailleurs et en dehors de ces opérations, nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune autre convention conclue au cours de l'exercice, et nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres opérations rentrant dans le cadre des dispositions de l'article 29 de la loi n°2001-65 relative aux établissements de crédit, telle que modifiée et complétée par la loi n°2006-19 du 2 Mai 2006, de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales.

M A Z A R S
ECC - MAZARS

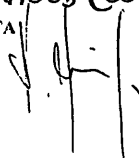
Mohamed Ali FLAOUANI CHERIF



Les Commissaires aux Comptes Associés
MTBF membre de

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

Ahmed BELAIFA



Les États Financiers UBCI - SA

BILAN

Arrêté au 31 décembre 2010

(en Milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
ACTIF			
Caisse et avoir auprès de la BCT, CCP, et TGT	1	62 136	43 916
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	348 613	368 317
Créances sur la clientèle	3	1 594 868	1 164 634
Portefeuille-titre commercial	4	4 415	10 141
Portefeuille d'investissement	5	101 400	104 429
Valeurs immobilisées	6	56 909	52 895
Autres actifs	7	29 820	26 203
TOTAL ACTIF		2 198 161	1 770 535
PASSIF			
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	215 272	92 235
Dépôts et avoirs de la clientèle	9	1 661 814	1 398 269
Emprunts et Ressources spéciales	10	47 832	34 939
Autres passifs	11	66 796	57 654
TOTAL PASSIF		1 991 714	1 583 097
CAPITAUX PROPRES			
Capital		75 759	50 000
Réserves		103 528	114 244
Autres capitaux propres		576	669
Résultats reportés		2	2
Résultat de l'exercice		26 582	22 523
TOTAL CAPITAUX PROPRES	12	206 447	187 438
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		2 198 161	1 770 535

(1) Les retraitements en pro forma du bilan arrêté au 31/12/2009, suite à l'opération de fusion, sont détaillés au niveau de la note 4.3.

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 décembre 2010

(en Milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
PASSIFS EVENTUELS			
Cautions, avals et autres garanties données	13	601 588	356 341
Crédits documentaires	14	277 871	353 401
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS		879 459	709 742
ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements de financement en faveur de la clientèle	15	313 475	352 250
Engagements sur titres (Participations non libérées)	16	31	435
<i>(Participations non libérées)</i>			
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES		313 506	352 685
ENGAGEMENTS REÇUS			
Garanties reçues		1 180 803	839 652
Engagements reçus d'autres établissements		277	-
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS	17	1 181 080	839 652

ETAT DE RESULTAT

Période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2010

(Unité : en milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
Produits d'exploitation bancaire			
Intérêts et revenus assimilés	19	101 134	87 718
Commissions	20	32 219	28 349
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	7 390	6 973
Revenus du portefeuille d'investissement	22	6 459	6 635
Total produits d'exploitation bancaire		147 202	129 675
Charges d'exploitation bancaire			
Intérêts encourus et charges assimilées	23	35 948	35 087
Commissions encourues		2 403	2 035
Total charges d'exploitation bancaire		38 351	27 122
PRODUIT NET BANCAIRE		108 851	92 553
Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	24	(5 460)	(1 932)
Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	25	(109)	44
Autres produits d'exploitation		2 001	2 242
Frais de personnel		(41 957)	(38 000)
Charges générales d'exploitation	26	(22 232)	(17 950)
Dotations aux amortissements sur immobilisations		(8 720)	(8 216)
RESULTAT D'EXPLOITATION		32 374	28 741
Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires	27	(646)	62
Impôts sur les sociétés	28	(7 180)	(6 280)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		24 548	22 523
Boni de fusion		2 034	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		26 582	22 523
RESULTAT PAR ACTION (DT)	29	1,754	1,502⁽²⁾

⁽²⁾ Donnée retraitée pour les besoins de la comparabilité Cf. Note 29

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2010

(Unité en milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)		138 894	122 512
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(38 833)	(36 921)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers		50 446	(13 087)
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(2 028)	2 051
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(434 989)	78 487
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle		240 059	109 674
Titres de placement / Titres de transaction		5 676	(1 020)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(56 560)	(65 175)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		236	11 286
Impôts sur les sociétés		(7 189)	(9 870)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(104 288)	197 937
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		6 637	6 228
Acquisitions cessions sur portefeuille d'investissement		9 795	(5 345)
Acquisitions cessions sur immobilisations		(12 694)	(8 162)
Flux de trésorerie nets affectés aux activités d'investissement		3 739	(7 279)
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
Emission / Remboursement d'emprunts		25 000	(9 000)
Augmentation / diminution ressources spéciales		12 627	(9 053)
Dividendes versés		(12 506)	(10 536)
Flux de trésorerie nets affectés aux activités de financement		25 120	(28 589)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		(75 430)	162 069
Liquidités et équivalents de liquidités au début de l'exercice		266 947	104 878
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	30	191 517	266 947

NOTES AUX ETATS FINANCIERS

1. Présentation de la Banque

L'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie est une société anonyme au capital de **75 759 030** 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 et modifiée par la loi 2006-19 du 2 mai 2006.

L'UBCI est une banque de dépôt privée, filiale détenue à raison de 50% par la BNP Paribas BDDI participation. Le capital social est divisé en 15.151.806 actions de 5 DT chacune, réparties comme suit :

ACTIONNAIRES	QUANTITE	POURCENTAGE
BNP PARIBAS BDDI Participation	7 575 903	50,00%
Famille BEN SEDRINE	1 170 487	7,73%
GROUPE TAMARZISTE	1 634 496	10,79%
GROUPE BOURICHA	707 986	4,67%
GROUPE SELLAMI	998 904	6,59%
MED RACHED CHEBIL	140 310	0,93%
ALI FEKIH	172 500	1,14%
Héritiers BOUADJA	139 717	0,92%
GROUPE RIAHI	935 800	6,18%
Groupe Saad hadj KHELIFA	345 010	2,27%
PERSONNES MORALES	187 952	1,24%
PERSONNES PHYSIQUES	1 101 066	7,27%
PERSONNES PHYSIQUES non résidentes	27 947	0,18%
ACTIONS NON DEPOSEES	13 728	0,09%
TOTAL	15 151 806	100%

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 du 30 décembre 1996 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 hors bilan

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 prêts auprès de 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 nécessitant un suivi particulier (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 engagements 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 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 actifs préoccupants (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 actifs compromis (Classe 4)

Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours ainsi que les actifs restés en suspens pendant un délai supérieur 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.

Provisions sur les engagements

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'Etat 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 ,
- les hypothèques maritimes dûment enregistrées

(ii) Taux de provision

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

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

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net 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, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances

Comptabilisation des revenus sur prêts auprès de la clientèle

Les intérêts et produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à la dite 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) 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 après 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 afférents

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'investissement : Ce sont des titres 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 parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées. Ce sont les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque.

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 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 prises en compte parmi les revenus au fur et à mesure qu'elles sont courues.

3.4. Comptabilisation des intérêts encourus et charges assimilées

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 immobilisées

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Elles sont amorties selon la méthode d'amortissement linéaire conformément aux taux ci-après indiqués.

Les taux d'amortissement pratiqués se présentent comme suit

Immeubles	5 %
Travaux	10 %
Coffres forts	5 %
Matériels roulants	20 %
Matériels informatiques	25 %
Matériels informatiques – les grandes machines d'exploitation	20 %
Logiciels informatiques	33 %
Logiciel ATLAS II	20 %
Immobilisations de faibles valeurs	100 %

3.6. Conversion des opérations en monnaies étrangères

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.

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 comptabilisés à la date du 31 décembre 2010 s'élèvent à 5 738 KDT dont 483 KDT qui sont imputés sur l'exercice 2010.

3.8. Impôts sur les sociétés

Le résultat fiscal est déterminé en application des règles du droit commun. Toutefois, et conformément aux dispositions de la loi de finances pour la gestion 2010, la déduction des provisions pour créances douteuses a été faite à 100% du bénéfice imposable. Par contre les provisions pour dépréciation des titres n'ont pas été déduites.

4. Opération de fusion

4.1. Cadre de référence

Au cours de 2010, UBCI a procédé à l'absorption de quatre de ses filiales qui se détaillent comme suit :

- MED FINANCE SICAF;
- UBCI LEASING;
- ASSET MANAGEMENT; et
- UNION IMMOBILIERE.

Les pourcentages de contrôle de ces sociétés par UBCI se présentent comme suit au 31 décembre 2009 :

Société	%Contrôle 31.12.2009	Méthode consolidation	Nature du contrôle	Base de mesure pour la fusion
MED FINANCE SICAF	60,00%	Intégration Globale	Commun	Coût historique
UBCI LEASING	89,16%	Intégration Globale	Commun	Coût historique
ASSET MANAGEMENT	99,30%	Intégration Globale	Commun	Coût historique
UNION IMMOBILIERE	99,98%	Intégration Globale	Commun	Coût historique

Comme il ressort du tableau, toutes les sociétés qui sont absorbées par la banque sont sous le contrôle commun de cette dernière et ont été intégrées globalement lors de la préparation des états financiers consolidés du groupe

La norme comptable NC 38, relative aux regroupements d'entreprises, recommande la comptabilisation des actifs et passifs identifiables acquis à leur juste valeur tels que déterminée à la date d'acquisition

Cependant, cette même norme précise au niveau de son paragraphe 5 que « De nombreuses fusions interviennent dans le cadre de la restructuration ou de la réorganisation d'un groupe et ne sont pas visées par la présente norme parce qu'il s'agit d'opérations entre entreprises sous contrôle commun »

De ce fait, la norme comptable NC 38 n'est pas applicable au projet de fusion entre l'UBCI et ses filiales vu qu'il s'agit de sociétés sous contrôle commun

A défaut de traitement comptable préconisé par les normes comptables tunisiennes et internationales pour les opérations de fusion d'entités placées sous contrôle commun, la comptabilisation a été effectuée par référence aux pratiques comptables en France

Ainsi, selon les pratiques comptables en France, la parité d'échange est calculée sur la base de la valeur réelle alors que la comptabilisation est faite en se basant sur la valeur comptable ⁽³⁾

4.2. Règles spécifiques

(i) Comptabilisation de la prime de fusion

La différence entre la valeur des biens reçus en apport et le montant du capital de la société absorbante rémunérant les apports (par augmentation de capital) fait apparaître une prime de fusion analogue à la prime d'émission créée à l'occasion d'une augmentation de capital

La prime de fusion est comprise dans les capitaux propres, il est interdit de comptabiliser une partie de cette prime en résultat

(ii) Comptabilisation du boni de fusion

Le boni de fusion correspond à l'écart positif entre l'actif net reçu par la société absorbante à hauteur de sa participation dans la société absorbée et la valeur comptable de cette participation

Le référentiel tunisien et le référentiel international ne prévoient pas de traitement explicite pour le boni de fusion

⁽³⁾ Cf avis du CNC n° 2004-01 approuvé par le règlement CRC n° 2004-01 du 4 mai 2004 relatif au traitement comptable des fusions des opérations assimilées

Par référence aux pratiques comptables en France, le boni devrait être comptabilisé en résultat financier à hauteur des résultats accumulés par l'absorbée depuis l'acquisition et non distribués et, dans les capitaux propres pour le montant résiduel ou si les résultats accumulés ne peuvent être déterminés de façon fiable.

(iii) Comptabilisation du mali de fusion

Le mali de fusion correspond à l'écart négatif entre l'actif net reçu par la société absorbante à hauteur de sa participation dans la société absorbée et la valeur comptable de cette participation.

Selon le conseil national de la comptabilité en France, la comptabilisation du mali technique à l'actif évite de constater une perte non justifiée économiquement dans les comptes de la société absorbante et permet d'assurer un maintien de la valeur globale de son patrimoine avant et après l'opération.

4.3. Présentation du bilan fusionné

Le bilan fusionné se présente comme suit au 31/12/2009 :

Designation	UBCI(*)	Constataion des apports				Annulation des positions réciproques				Annulation des actions propres				Total
		UBCI Leasing	Med Finance SICAF	ASSET Immobilière	Union Immobilière	UBCI Leasing	Med Finance SICAF	ASSET Immobilière	Union Immobilière	UBCI Leasing	Med Finance SICAF	ASSET Immobilière	Union Immobilière	
Actif														
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT	43 916	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 920
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	368 317	1 080	2	-	13	-55 995	-2	-1	-14	-	-	-	-	313 400
AC 3 - Créances sur clientèle	1 164 634	91 207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 255 841
AC 4 - Portefeuille titres commercial	10 141	-	3 153	121	889	-	-	-	-	-	-	-	-	14 304
AC 5 - Portefeuille d'investissement (*)	107 231	-7 909	-1 323	-30	-2 823	-	-	-	-	-	-	-	-	91 050
AC 6 - Valeurs immobilisées	52 895	90	168	-	3 562	-	-	-	-	-	-	-	-	56 715
AC 7 - Autres actifs	26 203	3 280	40	5	278	-	-	-	-	-	-	-	-	29 806
Total actif	1 773 337	87 752	2 040	96	1 919	-55 995	-2	-1	-14	0	-4 096	0	0	1 805 036
Passif														
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaire et financiers	92 235	25	-	-	-	-2 008	-	-	-	-	-	-	-	90 252
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	1 398 269	-	-	-	-	-	-2 008	-	-	-	-	-	-	1 398 251
PA 4 - Emprunts et ressources spéciales	34 939	69 909	-	-	15	-54 945	-	-	-	-	-	-	-	49 918
PA 5 - Autres passifs (*)	60 457	10 333	181	2	173	958	1	-	-	-	-299	-	-	71 806
Total passif	1 585 900	80 267	181	2	188	-55 995	-2	-1	-14	0	-299	0	0	1 610 227
Capitaux propres														
CP 1 - Capital	50 000	861	379	13	374	-	-	-	-	-	-871	-	-	50 756
CP 2 - Réserves	114 244	4 596	1 480	75	1 357	-	-	-	-	-	-2 926	-	-	118 826
CP 4 - Autres capitaux propres	669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	669
CP 5 - Résultats reportés	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
CP 6 - Résultat net (*)	22 522	2 028	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 556
Total capitaux propres	187 437	7 485	1 859	94	1 731	0	0	0	0	0	-3 797	0	0	194 809
Total passif et capitaux propres	1 773 337	87 752	2 040	96	1 919	-55 995	-2	-1	-14	0	-4 096	0	0	1 805 036

5. Notes explicatives

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

5.1. Actifs

Note 1 – Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de cette rubrique a atteint au 31 décembre 2010 un montant de 62 136 KDT contre 43 916 KDT au 31 décembre 2009 et s'analyse comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Caisse	13 166	13 696
Comptes ordinaires BCT	48 970	30 220
	62 136	43 916

Note 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique a atteint au 31 décembre 2010 un montant de 348 613 KDT contre 368 317 KDT au 31 décembre 2009 et se présente comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Banque Centrale de Tunisie ⁽¹⁾	213 176	279 196
Banques de dépôt	84 500	9 000
Banques non-résidentes	46 223	24 684
Organismes financiers spécialisés	4 500	54 946
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers et bancaires	214	491
	348 613	368 317

⁽¹⁾ Cette rubrique enregistre les prêts ou placements de la banque, en Dinars ou en devises auprès de la Banque Centrale de Tunisie

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
BCT	182 129	31 047			213 176
Banques de dépôt	84 500				84 500
Banques non résidentes	9 800	36 423			46 223
Organismes financiers			4 500	-	4 500
Org. Distribution de crédits			4 500	-	4 500
Créances rattachées	214				214
	276 643	67 470	4 500		348 613

Note 3 - Créances sur la clientèle

Le solde de ce poste s'élève au 31 décembre 2010 à 1.594.868 KDT contre 1.164.634 KDT au 31 décembre 2009 et se détaille comme suit :

		31/12/2010	31/12/2009
Portefeuille escompte	1	1 413 931	992 202
dont Activité leasing		101 073	
Comptes débiteurs de la clientèle	2	98 082	90 184
Crédits sur ressources spéciales	3	39 770	34 170
Autres crédits à la clientèle	4	123 573	127 309
Créances rattachées aux comptes de la clientèle		8 076	5 202
Total brut		1 683 432	1 249 067
Provisions sur crédits à la clientèle	5	(88 564)	(84 433)
Total net		1 594 868	1 164 634

La ventilation des créances sur la clientèle selon la durée résiduelle se présente comme suit :

	Jusqu'à 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'1 an	Plus d'1 an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Portefeuille escompte	307 056	195 307	449 459	462 109	1 413 931
Comptes débiteurs de la clientèle	98 082				98 082
Crédits sur ressources spéciales	5 968	538	19 615	13 649	39 770
Autres crédits à la clientèle	111 949	830	6 503	4 291	123 573
Créances rattachées	8 076				8 076
	531 131	196 675	475 577	480 049	1 683 432

(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 31 décembre 2010 à 123 573 KDT contre un solde de 127 309 KDT au 31 décembre 2009 et s'analyse comme suit

		31/12/2010	31/12/2009
Total créances douteuses	(i)	123 924	122 845
Valeurs impayées		3 561	4 849
Arrangements, rééchelonnements et consolidations		7 497	9 601
Avances sur comptes à terme, bons de caisse et placements en devise	(ii)	1 161	3 812
Agios réservés classes 2, 3, 4		(12 570)	(13 798)
		123 573	127 309

(i) Les créances douteuses nettes d'agios réservés se détaillent comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Classe 2	1 797	723
Classe 3	2 602	2 647
Classe 4	106 955	105 677
	111 354	109 047

(ii) 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

La variation des provisions sur crédits à la clientèle s'analyse comme suit :

Provisions au 31 décembre 2009 (UBCI et UBCI LEASING)	86 202
Dotations	7 561
Reprises (i)	-5 199
Provisions au 31 décembre 2010	88 564

(i) La reprise de provision sur créances douteuses s'analyse comme suit :

Reprise sur créances recouvrées	2 454
Reprises sur créances radiées	1 971
Reprise sur créances passées par pertes	774
	5 199

Note 4 - Portefeuille-titre commercial

Le solde de ce poste a atteint au 31 décembre 2010 un montant de 4.415 KDT contre 10.141 KDT au 31 décembre 2009 et s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Titres de placement à revenu variable	794	794
Bons de trésor assimilés BTA	3 441	3 691
Bons de trésor cessibles BTC	4	5 030
Autres obligations	0	400
Créances rattachées au compte portefeuille titre commercial	176	226
Total	4 415	10 141

Note 5 - Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 31 décembre 2010 à 101 400 KDT contre 104 429 KDT au 31 décembre 2009 et s'analyse comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Titres de participation	3 079	2 669
Parts dans les entreprises liées (i)	19 056	28 195
Titres d'investissement	74 583	60 871
Titres en Portage	2 207	10 207
Créances rattachées aux titres d'investissement	3 362	3 581
Total brut	102 287	105 523
Provision pour dépréciations de titres	(887)	(1 094)
Total Net	101 400	104 429

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

Note 6 - Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées ont atteint 56 909 KDT au 31 décembre 2010 contre 52 895 KDT au 31 décembre 2009 et s'analysent comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Valeurs brutes en début de période	138 831	130 718
Acquisitions	9 067	8 274
Cessions	(2 558)	(161)
Apport Fusion	4 732	
Valeurs brutes en fin de période	150 072	138 831
Amortissements	(92 825)	(85 598)
Provisions pour dépréciation	(338)	(338)
Valeurs nettes en fin de période	56 909	52 895

L'évolution détaillée des valeurs immobilisées au cours de l'exercice 2010 se présente comme suit :

Libellé	Val. Brute au 31/12/09	Acqui / Cession / Apport Fusion	Reclas sements	Val. Brute au 31/12/10	Amort au 31/12/09 (*)	Dotation 31/12/2010 (**)	Reprise Amort sur ces- sions	Tot Amort au 31/12/10	V. Nette au 31/12/10
Fonds de Commerce	887	189	0	1 076	265	46	0	311	765
Terrain	12 300	921	171	13 392	0		0		13 392
Immobilisations d'exploitation	25 392	1 162	50	26 604	12 710	1 265	-2 227	11 748	14 856
Immobilisations hors exploitation	785	0	0	785	232	38	0	270	515
Agencements et aménagements	28 802	2 651	329	31 782	16 782	2 154	-1	18 935	12 847
Mobilier et Matériels	40 513	1 691	403	42 607	32 546	3 007	-147	35 406	7 201
Matériel de Transport	1 565	489	0	2 054	1 044	267	-122	1 189	865
Immobilisations en cours	3 250	1 738	-1 074	3 914	0		0		3 914
Immobilisations Incorporelle	25 337	2 400	121	27 858	22 930	2 036	0	24 966	2 892
Total	138 831	11 241	0	150 072	86 509	8 813	-2 497	92 825	57 247
Provisions pour dépréciation									-338
Total Général	138 831	11 241	0	150 072	86 509	8 813	-2 497	92 825	56 909

(*) Dont 911 KDT correspondant aux amortissements des sociétés fusionnées.

(**) Dont 240 KTND correspondant à la dotation d'amortissement des sociétés fusionnées.

Note 7 - Autres actifs

Le solde de cette rubrique a atteint 29 820 KDT au 31 décembre 2010 contre 26 203 KDT au 31 Décembre 2009 et se détaille comme suit

		31/12/2010	31/12/2009
Débiteurs divers	(i)	21 333	17 898
Comptes de régularisation	(ii)	6 412	6 068
Comptes de Stock		284	303
Siège, succursale et agences		4	-
Créances prises en charge par l'Etat		1 884	2 031
		29 917	26 300
Provision sur autres actifs		(97)	(97)
		29 820	26 203

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

	31/12/2010	31/12/2009
Prêts et avances au personnel	13 372	13 295
Dépôts et cautionnements constitués par la banque	21	283
Retenue à la source	48	39
Autres débiteurs divers	7 892	4 281
	21 333	17 898

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

	31/12/2010	31/12/2009
Charges payées ou comptabilisées d'avance	1 497	1 866
Produits à recevoir	3 020	2 022
Débets à régulariser et divers	1 895	2 180
	6 412	6 068

5.2. Passifs**Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers.**

Le solde de ce poste a atteint 215.272 KDT au 31 décembre 2010 contre 92.235 KDT au 31 décembre 2009 et se détaille comme suit :

		31/12/2010	31/12/2009
Banques locales		-	20
Banques non-résidentes	(i)	214 518	89 829
Organismes financiers spécialisés	(ii)	158	2186
Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires		596	200
		215 272	92 235

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

		31/12/2010	31/12/2009
Banques non résidentes installées à l'étranger			
Comptes ordinaires		9 338	7 128
Emprunts au jour le jour et à terme		175 180	57 701
DAT		30 000	25 000
		214 518	89 829

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

		31/12/2010	31/12/2009
Organismes financiers spécialisés			
Comptes ordinaires		158	2 186
		158	2 186

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de cette rubrique a atteint 1 661 814 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 1 398 269 KDT au 31 décembre 2009. Il s'analyse comme suit :

		31/12/2010	31/12/2009
Comptes à vue	(i)	700 008	569 240
Comptes d'épargne	(ii)	416 511	378 216
CAT/BC et autres produits financiers	(iii)	429 614	361 118
Autres sommes dues à la clientèle		27 541	25 041
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	(iv)	84 000	59 000
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle		4 140	5 654
		1 661 814	1 398 269

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle selon la durée résiduelle se présente comme suit :

	Jusqu'à 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'1 an	Plus d'1 an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Comptes à vue	700 008				700 008
Comptes d'épargne	416 511				416 511
CAT/BC et autres produits financiers	166 465	156 933	106 216		429 614
Autres sommes dues à la clientèle	27 541				27 541
Certificats de dépôt et bons de trésor souscrits par la clientèle	84 000				84 000
Dettes rattachées	4 140				4 140
	1 398 665	156 933	106 216	0	1 661 814

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

	31/12/2010	31/12/2009
Compagnies d'assurances	10 816	12 603
Entreprises publiques	47 602	46 678
Autres clientèles commerciales	208 621	158 235
Comptes de non-résidents	205 231	154 640
Clients particuliers	227 738	197 084
	700 008	569 240

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

		31/12/2010	31/12/2009
Comptes spéciaux d'épargne	(a)	353 826	321 119
Comptes d'épargne investissement		355	355
Comptes d'épargne logement		37 475	34 979
Autres	(b)	24 855	21 763
		416 511	378 216

(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

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

	31/12/2010	31/12/2009
Bons de caisse	102 997	136 590
Dépôts à terme	247 929	181 715
Placements en devises	78 688	42 813
	429 614	361 118

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

	31/12/2010	31/12/2009
Entreprises étatiques	35 500	19 000
Sociétés privées	48 500	40 000
	84 000	59 000

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique a atteint 47 832 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 34 939 KDT au 31 décembre 2009. Il s'analyse comme suit :

Désignation	31/12/2010	31/12/2009
Emprunt Obligataire	8 000	0
Ressources Etatiques	5 163	4 579
FOPRODI	201	211
FONAPRA	4 877	4 283
FOSDA	85	85
Mobilisation créances	449	449
Crédits partenariat	15 701	8 300
Ligne PROPARCO	4 662	6 882
Lignes CFD	11 039	1 418
Crédit BIRD	1 278	1 295
Autres fonds extérieurs	16 711	20 052
Ligne Italienne	8 456	9 389
Ligne Suédoise	0	88
Ligne FODEP	7	19
Ligne Suisse	514	1 021
Ligne Espagnole	235	452
Ligne BEI	4 961	5 948
Ligne K F W	2 257	2 815
Encours FADES	281	320
Dettes rattachées à des ressources spéciales	530	264
Total Emprunts et Ressources Spéciales	47 832	34 939

Note 11 - Autres passifs

Le solde de cette rubrique a atteint 66.796 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 57.654 KDT au 31 décembre 2009. Il s'analyse comme suit :

		31/12/2010	31/12/2009
Provisions	(1)	11 935	12 818
Comptes de régularisation	(2)	19 914	16 605
Créditeurs divers		15 219	9 488
Comptes exigibles après encaissement	(3)	19 728	18 743
		66 796	57 654

(1) Les provisions sont analysées comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Provision en franchise d'impôt sur engagements par signature	4 270	4 242
Provisions pour risques et charges	1 927	3 423
Provisions pour charges de retraites	5 738	5 153
	11 935	12 818

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

	31/12/2010	31/12/2009
Charges à payer	11 842	9 994
Produits perçus ou comptabilisés d'avance	3 462	1 766
Crédits à régulariser et divers	4 610	4 845
	19 914	16 605

(3) Le solde du compte s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Comptes exigibles après encaissement	137 760	145 083
Portefeuille encaissement	(118 032)	(126 340)
	19 728	18 743

5.3. Capitaux propres

Note 12 - Capitaux propres

A la date du 31 décembre 2010, le capital social s'élève à 75 759 KDT composé de 15 151 806 actions d'une valeur de 5 DT

Le total des capitaux propres de la banque, avant affectation du résultat, s'élève au 31 décembre 2010 à 206 447 KDT
Cette rubrique se détaille comme suit

Libellé	Capital	Réserve légale	Réserves à régime spécial	Autres réserves	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-2009	50 000	5 000	2 061	107 183	669	2	22 523	187 438
Augmentation Capital	25 759			-25 000				759
Prime de Fusion				4 261				4 261
Réserve facultative			-7	9 397			-9 397	-7
Réserve à régime spécial			626	7			-626	7
Résultats reportés								0
Distribution des bénéfices							-12 500	-12 500
Réserve légale								0
Subvention d'investissement					-93			-93
Résultat au 31-12-2010							26 582	26 582
Solde au 31-12-2010	75 759	5 000	2 680	95 848	576	2	26 582	206 447

5.4. Engagements hors Bilan**Note 13 - Cautions, avals et autres garanties données**

Le solde de cette rubrique totalise au 31 décembre 2010 un montant de 601 588 KDT contre un solde de 356 341 KDT au 31 décembre 2009 et se détaille comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
En faveur d'établissements bancaires et financiers	410 575	155 540
Etablissements bancaires	410 575	154 659
Entreprises liées UBCI Leasing	-	881
En faveur de la clientèle	191 013	200 801
Cautions fiscales	9 776	11 454
Cautions pour marchés	114 902	101 662
En devises	27 246	19 006
En dinars	87 656	82 656
Cautions douanières	20 387	24 899
Cautions diverses	40 761	57 449
En devises	24 736	40 178
En dinars	16 025	17 271
Obligations cautionnées	5 187	5 337
	601 588	356 341

Note 14 - Crédits documentaires

Le solde de cette rubrique a atteint 277 871 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 353 401 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde se détaille comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Crédit documentaire en faveur des établissements financiers et bancaires	115 247	199 007
Crédit documentaire en faveur de la clientèle	162 624	154 394
Ouverture de crédits documentaires	125 105	114 292
Acceptations à payer liées au financement du commerce extérieur	37 519	40 102
	277 871	353 401

Note 15 - Engagements de financement donnés

Ce sont les accords de financement et les ouvertures de lignes de crédit confirmées que la banque s'est engagée à mettre à la disposition de la clientèle

Au 31 décembre 2010 les engagements sur crédits à la clientèle totalisent 313 475 KDT contre 352 250 KDT au 31 décembre 2009

Note 16 - Engagements sur titres

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

	31/12/2010	31/12/2009
EPAC COM	9	9
IDE	7	7
Génie climatique	3	3
FRDCM	12	-
SIDCO	-	416
	31	435

Note 17 - Garanties reçues

	31/12/2010	31/12/2009
Garanties reçues de l'Etat et des compagnies d'assurances	132 862	113 899
Garanties reçues des banques	562 004	292 274
<i>Garanties reçues des banques résidentes</i>	223	1 212
<i>Garanties reçues des banques non -résidentes</i>	561 781	291 062
Nantissement titres	29 319	31 920
Garanties reçues de la clientèle	424 222	401 559
Garanties Reçues Leasing	32 396	
Engagements reçus d'autres Etablissements	277	
	1 181 080	839 652

Note 18 – 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 représentant les opérations de change au comptant et sont défalquées au 31 décembre 2010 comme suit

Achat au comptant	22 334 KDT
Vente au comptant	7 758 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 31 décembre 2010 comme suit

Achat à terme	92 191 KDT
Vente à terme	108 364 KDT

5.5. Etat de résultat**Note 19 - Intérêts et revenus assimilés**

Le solde de cette rubrique s'élève à 101 134 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 87 718 KDT au 31 décembre 2009

Ce poste s'analyse comme suit

		31/12/2010	31/12/2009
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	(i)	4 376	6 437
Produits sur opérations de crédit	(ii)	88 201	74 406
Revenus assimilés	(iii)	8 557	6 875
		101 134	87 718

(i) Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire

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

	31/12/2010	31/12/2009
Marché Monétaire au jour le jour	2 693	5 204
Marché Monétaire à terme	43	-
Placements en devises auprès des correspondants étrangers	50	94
Marché Monétaire en devises	1 487	914
Autres	103	225
	4 376	6 437

(ii) Produits sur opérations de crédit

Les produits sur opérations de crédit se présentent comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Portefeuille effets (court, moyen et long terme)	66 623	61 617
Comptes courants débiteurs	9 613	9 552
Leasing	9 873	
Crédits sur ressources extérieures	1 566	2 248
Créances douteuses ou litigieuses	526	989
	88 201	74 406

(iii) Revenus assimilés

Les revenus assimilés se détaillent comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Avals, cautions et acceptations bancaires	4 269	3 288
Commissions de découverts	1 052	1 364
Commissions sur billets de trésorerie	72	71
Report-Déport	3 102	2 076
Autres Intérêts assimilés	62	76
	8 557	6 875

Note 20 - Commissions

Le solde de cette rubrique s'élève à 32.219 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 28.349 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde se détaille comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	25 836	22 427
Commissions de tenues de comptes	2 103	1 919
Commission sur opération de change manuel	336	307
Autres commissions	3 944	3 696
	32 219	28 349

Note 21 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières

Le solde de cette rubrique s'élève à 7.390 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 6.973 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Intérêts perçus sur bons de trésor à court terme	72	172
Intérêts perçus sur bons de trésor assimilés	218	229
Gains/Pertes sur opération BTA-BTC	(92)	129
Bénéfice de change	7 962	6 983
Perte de change	(788)	(580)
Intérêts /emprunt obligataire en portefeuille commercial	18	40
	7 390	6 973

Note 22 - Revenus du portefeuille d'investissement

Ce poste totalise au 31 décembre 2010 un montant de 6.459 KDT contre 6.635 KDT au 31 décembre 2009 et se détaille comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Intérêts perçus sur bons de trésor assimilés	4 249	4 249
Dividendes sur portefeuille de participation	1 974	1 353
Plus value sur cession titres de participation	40	409
Intérêts sur titres en portages	196	624
	6 459	6 635

Note 23 - Intérêts encourus et charges assimilées

Le solde de cette rubrique s'élève à 35 948 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 35 087 KDT au 31 décembre 2009

	31/12/2010	31/12/2009
Charges sur opérations trésorerie et interbancaire	2 336	1 188
Intérêts sur les dépôts de la clientèle (1)	30 321	31 479
Charges sur emprunts obligataires et extérieurs	1 956	1 678
Charges assimilées	1 335	742
	35 948	35 087

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

	31/12/2010	31/12/2009
Dépôts à vue	3 358	3 157
Comptes à terme bons de caisse et autres produits financiers	14 753	17 135
Comptes d'épargne	8 982	8 086
Certificats de dépôts	3 228	3 101
	30 321	31 479

Note 24 - Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique s'élève à 5 460 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 1 932 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Dotations aux provisions	8 498	6 221
Reprises de provisions	(5 427)	(11 977)
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par provision	774	322
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par provision	85	382
Créances radiées	1 970	7 156
Récupération sur créances radiées	(440)	(172)
	5 460	1 932

Note 25 - Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à (109) KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 44 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Etalement Prime et décote /Titres d'investissement	(138)	(138)
Dotations aux provisions	(44)	(138)
Reprises de provisions	73	320
	(109)	44

Note 26 - Charges générales d'exploitation

Le solde de cette rubrique s'élève à 22.232 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 17.950 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Impôts et taxes	447	401
Travaux, fournitures et services extérieurs	10 304	8 008
Transport et déplacement	494	372
Frais divers de gestion	10 048	8 150
Autres charges d'exploitation	939	1 019
	22 232	17 950

Note 27 - Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires

Le solde de cette rubrique enregistre s'élève à (646) KDT au 31 décembre 2010 contre 62 KDT au 31 décembre 2009
Ce solde s'analyse comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Plus value de cession d'immobilisations	91	72
Moins value de cession d'immobilisations	(51)	(10)
Autres pertes	(686)	-
	(646)	62

Note 28 - Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés au titre de l'exercice 2010 totalise 7 180 KDT et se présente comme suit

Bénéfice comptable avant impôt (avant provisions)	40 348
Réintégrations	13 821
Déductions (dont provisions)	(20 090)
Réinvestissements exonérés	(14 416)
Plus-value de fusion	850
Résultat fiscal	20 513
Taux d'impôt	35%
Impôt sur les sociétés	7 180

Note 29 - Résultat par action

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2010, se présentent comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Résultat net attribuable aux actionnaires	26 582	22 523
Nombre d'actions ordinaires	15 151 806	15 000 000 ^(*)
Résultat de base par action (en DT)	1,754	1,502 ^(*)

^(*) Le résultat par action au 31/12/2009 a été recalculé pour tenir compte de l'augmentation de capital par incorporation des réserves réalisée en 2010

Le résultat par action ainsi déterminé correspond à la fois au résultat de base par action et au résultat dilué par action, tels que définis par les normes comptables.

5.6. Etat de flux de trésorerie

Note 30 - Liquidités et équivalents de liquidités

Au 31 décembre 2010, les liquidités et équivalents de liquidités totalisent un montant de 191.517 KDT et se détaillent comme suit :

Rubrique	31/12/2010	31/12/2009
Caisse	13 166	13 696
Banque Centrale (comptes ordinaires)	48 970	30 220
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	3 363	11 858
Banque Centrale (prêts au jour le jour et à terme)	213 176	279 196
Banques de dépôts (prêts au jour le jour et à terme)	84 500	9 000
Banques non-résidentes (prêts au jour le jour et à terme)	42 860	12 826
Banques de dépôt (comptes ordinaires)	-	(20)
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	(9 338)	(7 128)
Banques non résidentes installées à l'étranger (DAT)	(30 000)	(25 000)
Banques non-résidentes (emprunts au jour le jour et à terme)	(175 180)	(57 701)
	191 517	266 947

Note 31 - Répartition des actifs et passifs selon leur durée résiduelle.

La répartition des actifs et passifs de la banque arrêtés au 31 décembre 2010, se détaille comme suit

	Durée < 3 mois	3 mois < D < 1 AN	1 An < D < 5 ANS	D > 5 ANS	TOTAL
ACTIFS					
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	62 136				62 136
Créances sur les établissements bancaires et financiers	276 643	67 470	4 500		348 613
Créances sur la clientèle	442 567	196 675	475 577	480 049	1 594 868
Portefeuille-titres commercial	180		3 441	794	4 415
Portefeuille-titres d'investissement	3 364	400	72 485	25 151	101 400
Valeurs Immobilisées	16 954	715	10 077	29 163	56 909
Autres actifs	17 613	32	2 073	10 102	29 820
Total Actifs	819 457	265 292	568 153	545 259	2 198 161
Passif					
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	136 201	79 071			215 272
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 398 665	156 933	106 216		1 661 814
Emprunts et Ressources Spéciales	6 190	6 008	24 720	10 914	47 832
Autres Passifs	66 796				66 796
Capitaux Propres	0	11 250		195 197	206 447
Total Passif	1 607 852	253 262	130 936	206 111	2 198 161
Position Nette	-788 395	12 030	437 217	339 148	0

Note 32 – Transactions avec les parties liées

Les principales transactions avec les parties liées ayant des effets sur les comptes de l'exercice clos le 31/12/2010 se présentent comme suit

Opérations avec BNP Paribas

- La banque a eu recours au cours de l'exercice 2010 à BNP Paribas (qui détient 50% du capital de l'UBCI) pour un montant de 5 550 KDT pour la fourniture des transactions représentant des prestations d'assistance, de maintenance, de développement et de standardisation des applications informatiques conformément aux normes standards du Groupe BNP Paribas

Opérations avec les filiales du groupe UBCI

- La banque est dépositaire des actifs des sociétés suivantes Hannibal SICAV, ALYSSA SICAV, UBCI Univers actions et SALAMBO SICAV. En rémunération de ces prestations, la banque a perçu des commissions de dépôt pour un total de 1 026 KDT

- Certains cadres de la banque occupent des postes de directeurs généraux dans des filiales de la banque. Le montant des indemnités servies à ces cadres supportées par la banque et refacturées aux filiales concernées au titre de l'exercice 2010 s'élève à 21 KDT

Obligations et engagements de la banque envers les dirigeants

Les obligations et engagements de la banque envers ses dirigeants se détaillent comme suit

- La rémunération du Président Directeur Général est fixée par le comité de rémunération du 1er avril 2010, issu du conseil d'administration. Cette rémunération se compose d'un salaire annuel fixe, d'une prime déterminée annuellement en fonction de la performance réalisée et de l'attribution d'une voiture de fonction et de la prise en charge de frais d'utilité. La charge totale au cours de l'exercice 2010 s'élève à 704 KDT dont 133 KDT figurant parmi les passifs à la clôture de l'exercice

- La rémunération du Directeur Général Adjoint est déterminée selon les termes du contrat de travail qui le lie à la Direction Générale de la BNPP. Suivant ce contrat, le Directeur Général adjoint bénéficie d'un logement de fonction, d'une voiture de fonction et de la prise en charge des frais d'utilité. La charge totale au cours de l'exercice 2010 s'élève à 523 KDT

- Les membres du conseil d'administration sont rémunérés par des jetons de présence fixés par l'assemblée générale ordinaire statuant sur les états financiers annuels. La charge totale au cours de l'exercice 2010 s'élève à 384 KDT

Note 33 – Evénements postérieurs à la date de clôture

Au cours des derniers événements du 14 janvier 2011, 26 agences ont été endommagées. Les dégâts occasionnés sont couverts par des polices d'assurances qui ont été chiffrés à 2 097 KTND.

L'expérience acquise, les tests PCA effectués au cours des années antérieures et l'application rigoureuse des consignes du comité de crise nous ont permis

- La récupération et la sauvegarde intégrale des données comptables et extracomptables, que ce soit au niveau de notre centre informatique qu'au niveau de notre 2ème centre de secours,
- La publication dans la presse locale des agences qui ont servi de repli pour les agences endommagées, la saisie multi-siège étant offerte par notre système d'information,
- La mise en place d'un planning précis pour la réparation des dégâts subis par certaines de nos agences. La réalisation de ce plan a déjà commencé, certaines agences ont repris leur fonctionnement normal.

Au 30/04/2011, 2 agences totalement sinistrées sont en cours de réparation. Toutes les autres agences, au nombre de 24, ont repris leur activité normale.

Rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés

Etats financiers - exercice clos le 31-12-2010

Tunis, le 10 juin 2011

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

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010 sur :

- L'audit des états financiers consolidés de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie, joints au présent rapport et comprenant le bilan consolidé, l'état des engagements hors bilan consolidé, l'état de résultat consolidé, l'état de flux de trésorerie consolidé et les notes aux états financiers consolidés. Ces états financiers consolidés font ressortir des capitaux propres consolidés de 213.484 milliers de dinars tunisiens y compris un bénéfice consolidé de 25.172 milliers de dinars tunisiens ;
- Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

I. Responsabilité de la direction dans l'établissement et la présentation des états financiers :

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers consolidés, conformément aux normes comptables tunisiennes. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers consolidés ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

II. Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers consolidés ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance.

Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation de l'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

III. Opinion

A notre avis, les états financiers consolidés sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect important, une image fidèle de la situation financière du groupe de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie UBCI ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2010, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

IV. Vérifications spécifiques

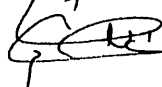
Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers consolidés des informations d'ordre comptable données dans le rapport de gestion du conseil d'administration.

Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers consolidés. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 (nouveau) de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, que nous n'avons pas relevé, sur la base de notre examen, d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers consolidés telle que exprimée ci-dessus.

MAZARS
ECC - MAZARS

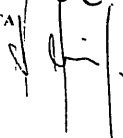
Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF



Les Commissaires aux Comptes Associés
M I B F membre de

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Ahmed BFI AIFA



Les États Financiers Consolidés du Groupe UBCI

BILAN CONSOLIDE

Arrêté au 31 décembre 2010

(Unité : en milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
ACTIF			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT	1	62 136	43 919
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	348 935	314 207
Créances sur la clientèle	3	1 594 985	1 255 943
Portefeuille-titres commercial	4	8 207	25 552
Portefeuille d'investissement	5	95 527	82 796
Titres mis en équivalence	6	8 559	2 628
Valeurs immobilisées hors Goodwill	7	56 738	56 547
Actifs d'impôts différés	8	3 595	4 317
Autres actifs	9	30 282	30 251
TOTAL ACTIFS		2 208 964	1 816 160
PASSIF			
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	10	215 272	90 076
Dépôts et avoirs de la clientèle	11	1 660 914	1 397 570
Emprunts et Ressources spéciales	12	47 992	49 660
Passifs d'impôts différés	13	222	368
Autres passifs	14	69 051	71 810
TOTAL PASSIFS		1 993 451	1 609 484
Intérêts des minoritaires dans le résultat		37	634
Intérêts des minoritaires dans les réserves		1 992	7 244
INTERETS MINORITAIRES		2 029	7 878
CAPITAUX PROPRES DU GROUPE			
Capital		75 759	50 000
Réserves consolidées et assimilées		112 553	125 216
Résultat consolidé		25 172	23 582
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES DU GROUPE	15	213 484	198 798
TOTAL PASSIFS, INTERETS MINORITAIRES ET CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES		2 208 964	1 816 160

*Ces soldes ont été retraités pour les besoins de comparabilité des états financiers Cf notes 10 et 11

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE

Arrêté au 31 décembre 2010

(Unité en milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
PASSIFS EVENTUELS			
Cautions, avals et autres garanties données	16	601 588	355 460
Crédits documentaires	17	277 871	353 401
Total des passifs éventuels		879 459	708 861
ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements de financement en faveur de la clientèle	18	313 475	355 019
Engagements sur titres (Participations non libérées)	19	31	435
Total des engagements donnés		313 506	355 454
Engagements reçus			
Garanties reçues		1 180 803	840 780
Engagements reçus d'autres Etablissement		277	-
Total des engagements reçus	20	1 181 080	840 780

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE

Période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre

(Unité : en milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2010	31/12/2009
Produits d'exploitation bancaire			
Intérêts et revenus assimilés	22	101 133	94 208
Commissions (en produits)	23	32 826	28 383
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	24	7 831	7 691
Revenus du portefeuille d'investissement	25	4 534	5 521
Total des produits d'exploitation bancaire		146 324	135 803
Charges d'exploitation bancaire			
Intérêts encourus et charges assimilées	26	35 931	36 348
Commissions encourues		2 403	2 041
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières		3	5
Total des charges d'exploitation bancaire		38 337	38 394
PRODUIT NET BANCAIRE		107 987	97 409
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et provisions pour passifs	27	(5 460)	(2 290)
Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	28	(136)	(156)
Autres produits d'exploitation		2 027	1 958
Frais de personnel		(42 365)	(39 075)
Charges générales d'exploitation		(22 386)	(18 439)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(8 726)	(8 491)
RESULTAT D'EXPLOITATION		30 941	30 916
Quote part dans les résultats des entreprises mises en équivalence		2 150	368
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires		(646)	246
Impôts sur les bénéfices	29	(7 236)	(7 314)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		25 209	24 216
Intérêts des minoritaires		(37)	(634)
RESULTAT NET CONSOLIDE DE L'EXERCICE		25 172	23 582
RESULTAT CONSOLIDE PAR ACTION	30	1,661	1,572

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2010

(Unité : en milliers de Dinars)

	Notes	Exercice 2010	Exercice 2009
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitation bancaire encaissés		138 890	119 269
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(38 711)	(36 640)
Prêts / Remboursement de prêts aux établissements financiers		50 446	232
Dépôts / Retraits dépôts des autres établissements bancaires et financiers		(2 028)	(127)
Prêts / Remboursement prêts accordés à la clientèle		(434 989)	78 487
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle		240 008	109 187
Acquisition / Cession des titres de placement		13 146	1 434
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(56 560)	(65 175)
Autres flux de trésorerie d'exploitation		230	11 772
Impôts sur les sociétés		(7 189)	(9 870)
Flux d'exploitation des activités non bancaires		316	3 370
Flux de trésorerie affectué aux (provenant des) activités d'exploitation		(96 441)	211 939
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
Revenus encaissés du portefeuille d'investissement		5 527	5 170
Acquisitions / Cessions du portefeuille d'investissement		3 227	(8 302)
Acquisitions et cessions des immobilisations		(12 717)	(8 283)
Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement		(3 963)	(11 415)
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
Emission / Remboursement des emprunts		25 000	(18 643)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		12 627	(9 053)
Dividendes versés		(12 685)	(10 800)
Flux de trésorerie provenant des (affectés aux) activités de financement		24 942	(38 496)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(75 462)	162 028
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		266 979	104 951
Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice	31	191 517	266 979

Ces soldes ont été retraités pour les besoins de comparabilité des états financiers Cf note,32

GROUPE UBCI

NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

A. NOTES SUR LES BASES RETENUES POUR L'ELABORATION ET LA PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

1. Principes comptables d'évaluation et de présentation des états financiers consolidés

1.1. Référentiel comptable

Les états financiers consolidés du groupe UBCI sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie. Il s'agit, entre autres, de :

- La norme comptable générale (NCT 1) ;
- Les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) ;
- Les normes comptables relatives à la consolidation (NCT 35 à 37) ;
- La norme comptable relative aux regroupements d'entreprises (NCT 38) ; et
- Les règles de la Banque Centrale de Tunisie prévues par la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents.

Les états financiers consolidés sont préparés en respect de la convention du coût historique et sont libellés en milliers de Dinars Tunisiens.

1.2. Périmètre, méthodes et règles de consolidation

1.2.1. Périmètre

Les états financiers consolidés comprennent ceux de l'UBCI et ceux des entreprises sur lesquelles la banque exerce un contrôle exclusif, un contrôle conjoint ou une influence notable.

1.2.2. Méthodes de consolidation

1.2.2.1. Sociétés consolidées par intégration globale

Les entreprises sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif sont consolidées par intégration globale.

Le groupe possède le contrôle exclusif d'une filiale lorsqu'il est en mesure de diriger les politiques financière et opérationnelle de cette filiale afin de tirer avantage de ses activités. Ce contrôle résulte

- soit de la détention directe ou indirecte, par l'intermédiaire de filiales, de plus de la moitié des droits de vote de l'entreprise consolidée,
- soit du pouvoir sur plus de la moitié des droits de vote en vertu d'un accord avec d'autres investisseurs,
- soit des statuts ou d'un contrat,
- soit du pouvoir de nommer ou de révoquer la majorité des membres du conseil d'administration ou de l'organe de direction équivalent,
- soit du pouvoir de réunir la majorité des droits de vote dans les réunions du conseil d'administration ou l'organe de direction équivalent

Par ailleurs, le contrôle est présumé exister dès lors que le groupe détienne directement ou indirectement 40% au moins des droits de vote dans une autre entreprise, et qu'aucun autre associé n'y détienne une fraction supérieure à la sienne

La consolidation par intégration globale implique la substitution du coût d'acquisition des titres des filiales par l'ensemble des éléments d'actifs et de passifs de celles-ci tout en présentant la part des minoritaires dans les capitaux propres et le résultat (intérêts minoritaires) de ces filiales

1.2.2.2 Sociétés mises en équivalence

Les entreprises sous influence notable sont mises en équivalence. L'influence notable résulte du pouvoir de participer aux politiques financière et opérationnelle d'une entreprise sans en détenir le contrôle. L'influence notable peut notamment résulter d'une représentation au conseil d'administration ou à l'organe de direction équivalent de l'entreprise détenue, de la participation au processus d'élaboration des politiques, de l'existence de transactions significatives entre le groupe et l'entreprise détenue, de l'échange de personnel dirigeant, de fourniture d'informations techniques essentielles. L'influence notable sur les politiques financière et opérationnelle d'une entreprise est présumée lorsque le groupe dispose, directement ou indirectement, par le biais de filiales, d'une fraction au moins égale à 20 % des droits de vote de cette entreprise

1.2.3. Règles de consolidation

1.2.3.1. Coût d'acquisition des titres, goodwill et écart d'évaluation

1.2.3.1.1. Coût d'acquisition des titres

Le coût d'acquisition des titres est égal au montant de la rémunération remise au vendeur par l'acquéreur exclusion faite des frais d'acquisition, tels que les commissions d'intermédiaires, les honoraires, les droits et les frais de banque. Toutefois, les honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition sont inclus dans le coût.

1.2.3.1.2. Écart de première consolidation

L'écart de première consolidation correspond à la différence entre le coût d'acquisition des titres et la quote-part correspondante dans l'actif net comptable de la société consolidée à la date de l'acquisition. Cet écart est ventilé en écart d'évaluation et goodwill.

a. Écart d'évaluation

L'écart d'évaluation correspond aux différences entre la juste valeur des éléments d'actif et de passif identifiables des sociétés consolidées et leurs valeurs comptables nettes à la date de chaque acquisition.

b. Goodwill

Le goodwill correspond à l'excédent du coût d'acquisition sur la juste valeur des actifs et passifs identifiables acquis. Il est comptabilisé en tant qu'actif et amorti linéairement sur une période qui ne peut excéder vingt ans, spécifiquement définie en fonction des conditions particulières à chaque acquisition.

Le goodwill négatif correspond à l'excédent de la part dans la juste valeur des actifs et passifs identifiables acquis sur le coût d'acquisition. Le Goodwill négatif est amorti en partie ou en totalité sur la durée prévisible de réalisation des pertes et dépenses futures attendues ou sur la durée résiduelle moyenne d'amortissement des actifs non monétaires amortissables identifiables acquis. Le reliquat, s'il y en a, est comptabilisé immédiatement en résultat.

1.2.3.2. Opérations réciproques et opérations internes

Les produits et les charges résultant d'opérations internes au groupe et ayant une influence significative sur les états financiers consolidés sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle ou mises en équivalence.

Les créances, les dettes et les engagements réciproques sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle.

2. AUTRES PRINCIPES COMPTABLES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

2.1. 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 , et
- Engagements par signature

Comptabilisation des engagements hors bilan

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 prêts auprès de 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 la Circulaire 99-04 du 19 mars 1999

Les actifs courants (Classe 0)

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

Les actifs nécessitant un suivi particulier (Classe 1)

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

Les engagements 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

Les actifs préoccupants (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

Les actifs compromis (Classe 4)

Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours ainsi que les actifs restés en suspens pour un délai supérieur 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

Provisions sur les engagements

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'Etat tunisien, des banques et des compagnies d'assurance, lorsqu'elles sont matérialisées ,
- Les garanties matérialisées par des actifs 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 , et
- Les hypothèques maritimes dûment enregistrées ,
- les biens donnés en leasing et propriété de l'UBCI Ces biens sont évalués en appliquant à leur valeur d'origine une décote annuelle de
 - 5 % pour les biens immeubles ,
 - 20 % pour le matériel roulant ,
 - 40 % pour les biens d'équipement et autres matériels

(ii) Taux de provision

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

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

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net 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, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances

Comptabilisation des revenus sur prêts auprès de la clientèle

Les intérêts et produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à la dite 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) 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

2.2. Portefeuille encaissement / Comptes exigibles après encaissement

Le groupe 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

2.3. Comptabilisation du portefeuille-titres et des revenus y afférents

2.3.1. Composition du portefeuille titres

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

- **Le portefeuille-titres commercial**

Titres de transaction : Ce sont des titres qui se distinguent par leur courte durée de détention (inférieure à 3 mois) et par leur liquidité.

Titres de placement : Ce sont les titres qui ne répondent pas aux critères retenus pour les titres de transaction ou d'investissement.

- **Le portefeuille d'investissement**

Titres d'investissement : Ce sont des titres 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 titres d'investissement.

Titres de participation : Ce sont les titres qui sont exclus de la consolidation.

2.3.2. Comptabilisation et évaluation en 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 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.

2.3.3. 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.

2.4. Comptabilisation des intérêts encourus et charges assimilées

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.

2.5. Comptabilisation des valeurs immobilisées

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Elles sont amorties selon la méthode d'amortissement linéaire.

Les taux d'amortissement pratiqués se présentent comme suit :

Immeubles	5 %
Travaux	10 %
Coffres forts	5 %
Matériels roulants	20 %
Matériels informatiques*	25 %
Matériels informatiques - les grandes machines d'exploitation	20 %
Logiciels informatiques	33 %
Logiciel ATLAS II	20 %
Immobilisations de faibles valeurs	100 %

* A partir du 01/01/2007, le matériel informatique est amorti sur une période de 4 ans. Les immobilisations correspondantes acquises avant cette date ont été amorties en 2007 sur la base de la VNC étalée sur la période résiduelle restante.

2.6. Conversion des opérations en monnaies étrangères

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.

2.7. Provisions pour engagements de retraite

La banque a opté pour la comptabilisation progressive en passifs 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

2.8. Impôts sur les sociétés

En application de la loi des finances pour la gestion 2006, le taux d'impôt sur les sociétés du groupe UBCI est de 35% pour les filiales faisant partie des institutions financières ainsi que la société mère

Les comptes consolidés du Groupe sont établis selon les règles de la méthode de l'impôt différé. Selon cette méthode, on prend en compte les impacts fiscaux futurs, certains ou probables, actifs ou passifs, des événements et transactions passés ou en cours

Un actif d'impôt différé est comptabilisé pour toutes les différences temporelles déductibles dans la mesure où il est probable qu'un bénéfice imposable, sur lequel ces différences temporelles déductibles pourront être imputées, sera disponible

Un passif d'impôt différé est comptabilisé pour toutes les différences temporelles imposables

3. OPERATION DE FUSION

Au cours de 2010, UBCI a procédé à l'absorption de quatre de ses filiales qui se détaillent comme suit

- MED FINANCE SICAF ,
- UBCI LEASING ,
- ASSET MANAGEMENT , et
- UNION IMMOBILIERE

Les pourcentages de contrôle de ces sociétés par UBCI se présentent comme suit au 31 décembre 2009

Société	%Contrôle 31.12.2009	Méthode consolidation	Nature du contrôle	Base de mesure pour la fusion
MED FINANCE SICAF	60,00%	Intégration Globale	Commun	Coût historique
UBCI LEASING	89,16%	Intégration Globale	Commun	Coût historique
ASSET MANAGEMENT	99,30%	Intégration Globale	Commun	Coût historique
UNION IMMOBILIERE	99,98%	Intégration Globale	Commun	Coût historique

Comme il ressort du tableau, toutes les sociétés qui sont absorbées par la banque sont sous le contrôle commun de cette dernière et ont été intégrées globalement lors de la préparation des états financiers consolidés du groupe

La norme comptable NC 38, relative aux regroupements d'entreprises, recommande la comptabilisation des actifs et passifs identifiables acquis à leur juste valeur tels que déterminée à la date d'acquisition

Cependant, cette même norme précise au niveau de son paragraphe 5 que « De nombreuses fusions interviennent dans le cadre de la restructuration ou de la réorganisation d'un groupe et ne sont pas visées par la présente norme parce qu'il s'agit d'opérations entre entreprises sous contrôle commun »

De ce fait, la norme comptable NC 38 n'est pas applicable au projet de fusion entre l'UBCI et ses filiales vu qu'il s'agit de sociétés sous contrôle commun

A défaut de traitement comptable préconisé par les normes comptables tunisiennes et internationales pour les opérations de fusion d'entités placées sous contrôle commun, la comptabilisation a été effectuée par référence aux pratiques comptables en France

Ainsi, selon les pratiques comptables en France, la parité d'échange est calculée sur la base de la valeur réelle alors que la comptabilisation est faite en se basant sur la valeur comptable

B. PERIMETRE DE CONSOLIDATION :

Le périmètre de consolidation se présente comme suit :

	% Contrôle		% Intérêt	
	2010	2009	2010	2009
Sociétés consolidées par intégration globale				
<i>Autres entreprises à caractère financier</i>				
UBCI Finance	99,98%	99,98%	99,98%	71,99%
Global Invest SICAR (G.I.S)	86,06%	86,06%	86,06%	78,89%
Sociétés consolidées par mise en équivalence				
<i>Autres entreprises à caractère financier</i>				
U T P SICAF *	41,74%	41,74%	41,62%	37,57%
HANNIBAL SICAV	8,23%	10,68 %	8,23 %	10,68%
SALAMBO SICAV	13,85%	10,55%	13,85%	10,55%
UNIVERS SICAV	9,59%	14,10%	9,59%	14,10%
ALYSSA SICAV**	2,12%	-	2,12%	-

(*) UTP SICAF est consolidée par mise en équivalence du fait qu'elle est contrôlée par un autre groupe.

(**) ALYSSA SICAV est consolidée par mise en équivalence à partir de l'exercice 2010.

C. NOTES EXPLICATIVES

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

I. ACTIFS**Note 1 – Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT**

Le solde de cette rubrique a atteint au 31 décembre 2010 un montant de 62 136 KDT contre 43 919 KDT au 31 décembre 2009 et s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Caisse	13 166	13 699
Comptes ordinaires BCT	48 970	30 220
	62 136	43 919

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique a atteint au 31 décembre 2010 un montant de 348 935 KDT contre 314 207 KDT au 31 décembre 2009 et se présente comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Banque Centrale de Tunisie	213 498	280 448
Avoirs chez les correspondants	130 723	33 684
Organismes financiers spécialisés	4 500	-
Créances rattachées sur les établissements financiers	214	75
	348 935	314 207

Note 3 – Créances sur la clientèle

Le solde de ce poste s'élève au 31 décembre 2010 à un montant de 1 594 985 KDT contre 1 255 943 KDT au 31 décembre 2009 et se détaille comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Prêts et comptes rattachés (1)	1 598 037	1 265 967
Dont Leasing	101 073	93 166
Comptes débiteurs de la clientèle	98 082	90 177
Agios réservés	(12 570)	(13 990)
Total brut	1 683 549	1 342 154
Provisions	(88 564)	(86 211)
Total net	1 594 985	1 255 943

(1) Cette rubrique s'analyse comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Crédits accordés à la clientèle	1 453 701	1 119 538
Dont Leasing	101 073	93 166
Autres crédits à la clientèle	12 336	18 382
Créances douteuses	123 924	122 845
Créances rattachées	8 076	5 202
	1 598 037	1 265 967

Note 4 – Portefeuille-titres commercial

Le solde de ce poste a atteint au 31 décembre 2010 un montant de 8 207 KDT contre 25 552 KDT au 31 décembre 2009 et s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Titres de transaction	6 683	19 531
Titres de placement	1 552	5 964
Créances rattachées	176	226
Provisions	(204)	(169)
	8 207	25 552

Note 5 – Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 31 décembre 2010 à 95 527 KDT contre 82 796 KDT au 31 décembre 2009 et s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Titres de participation	4 176	3 690
Titres en portage	2 207	10 207
Titres d'investissement	88 640	68 238
Créances rattachées/ Titres d'investissement	3 362	3 581
Provisions/ Dépréciation titres de Participation	(2 858)	(2 920)
Total Net	95 527	82 796

Note 6 – Titres mis en équivalence

Le poste « titres mis en équivalence » représente la quote-part de l'UBCI dans l'actif net des sociétés mises en équivalence. Il présente un solde de 8 559 DT à la date du 31 décembre 2010 contre 2 628 KDT au 31 décembre 2009 se détaillant ainsi :

	31/12/2010	31/12/2009
HANNIBAL SICAV	342	319
UNIVERS SICAV	331	298
SALAMMBO SICAV	310	302
U T P	3 147	1 709
ALYSSA SICAV	4 429	-
	8 559	2 628

Note 7 – Valeurs immobilisées hors Goodwill

Les valeurs immobilisées ont atteint 56 738 KDT au 31 décembre 2010 contre 56 547 KDT au 31 décembre 2009 et s'analysent comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Immobilisations corporelles	145 359	136 138
Immobilisations incorporelles	1 113	1 640
Immobilisations en cours	3 914	7 128
Valeurs brutes en fin de période	150 386	144 906
Amortissements	(93 310)	(88 021)
Provisions pour dépréciation	(338)	(338)
Valeurs nettes en fin de période	56 738	56 547

Note 8 – Actifs d'impôts différés

Les actifs d'impôts différés se sont élevés à 3 595 KDT au 31 décembre 2010 contre 4 317 KDT au 31 décembre 2009

Note 9 – Autres actifs

Le solde de cette rubrique a atteint 30 282 KDT au 31 décembre 2010 contre 30 251 KDT au 31 décembre 2009 et se détaille comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Débiteurs divers	21 807	21 459
Comptes de régularisation	6 399	6 555
Comptes de Stock	285	303
Siège, succursales et agences	4	-
Créances prises en charge par l'Etat	1 884	2 031
Provisions /autres actifs	(97)	(97)
	30 282	30 251

II. PASSIFS**Note 10 – Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers**

Le solde de ce poste a atteint 215 272 KDT au 31 décembre 2010 contre 90 076 KDT au 31 décembre 2009 et se détaille comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Banques non-résidentes (Comptes ordinaires)	9 338	5 132
Banques de dépôt	-	24
Emprunts / marché interbancaire	175 180	57 701
Dépôts à terme	30 000	25 000
Organismes financiers spécialisés	158	2 186
Dettes rattachées aux prêts et emprunts interbancaires	596	33
	215 272	90 076

Note 11 – Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de cette rubrique a atteint 1 660 914 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 1 397 570 KDT au 31 décembre 2009. Il s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Comptes à vue	699 108	568 374
Comptes d'épargne	416 511	378 216
CAT/BC et autres produits financiers	429 614	361 118
Autres sommes dues à la clientèle	27 541	25 041
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	84 000	59 000
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle	4 140	5 821
	1 660 914	1 397 570

Note 12 – Emprunts et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique a atteint 47 992 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 49 660 KDT au 31 décembre 2009. Il s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Emprunt Obligataire	8 000	8 000
Autres emprunts	159	5 440
Ressources étatiques	5 163	4 579
Mobilisation créances	449	449
Crédits partenariat	15 701	8 300
Crédit BIRD	1 278	1 949
Autres fonds extérieurs	16 711	20 052
Dettes rattachées à des ressources spéciales	531	891
	47 992	49 660

Note 13 – Passifs d'impôts différés

Les passifs d'impôts différés se sont élevés à 222 KDT au 31 décembre 2010 contre 368 KDT au 31 décembre 2009.

Note 14 – Autres passifs

Le solde de cette rubrique a atteint 69 051 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 71 810 KDT au 31 décembre 2009. Il s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Provisions (départ à la retraite, hors bilan,...)	11 935	12 920
Comptes de régularisation	20 152	19 685
Créditeurs divers	16 659	19 793
Comptes exigibles après encaissement	19 728	18 743
Subvention d'investissement	577	669
	69 051	71 810

Note 15 – Capitaux propres

A la date du 31 Décembre 2010, le capital social du groupe s'élève à 75 759 KDT correspondant au capital de la société mère UBCI. Il est composé de 15 151 806 actions d'une valeur nominale de 5 dinars libérées en totalité.

Le total des capitaux propres du groupe, avant affectation du résultat de l'exercice 2010 s'élève à 213 484 KDT. Les contributions de chaque société incluse dans le périmètre de consolidation dans les capitaux propres du groupe se présentent comme suit :

Société	Capital	Réserves consolidées	Résultat consolidé	Capitaux propres 2010
UBCI	75 759	109 805	22 699	208 263
UBCI FINANCE		153	42	195
UTP		85	1 997	2 082
GIS		2 558	281	2 839
SICAV SALAMBO		7	4	11
SICAV HANNIBAL		39	6	45
SICAV UNIVERS		36	0	36
SICAV ALYSSA		-130	143	13
TOTAL	75 759	112 553	25 172	213 484

III. ENGAGEMENTS HORS BILAN

Note 16 – Cautions, avals et autres garanties donnés

Le solde de cette rubrique totalise au 31 décembre 2010 un montant de 601 588 KDT contre un solde de 355 460 KDT au 31 décembre 2009 et se détaille comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
En faveur d'établissements bancaires et financiers	410 575	154 659
En faveur de la clientèle	191 013	200 801
Cautions fiscales	9 776	11 454
Cautions pour marchés	114 902	101 662
En devises	27 246	19 006
En dinars	87 656	82 656
Cautions douanières	20 387	24 899
Cautions diverses	40 761	57 449
En devises	24 736	40 178
En dinars	16 025	17 271
Obligations cautionnées	5 187	5 337
	601 588	355 460

Note 17 – Crédits documentaires

Le solde de cette rubrique a atteint 277 871 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 353 401 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde se détaille comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Crédit documentaire en faveur des établissements financiers et bancaires	115 247	199 007
Crédit documentaire en faveur de la clientèle	162 624	154 394
Ouverture de crédits documentaires	125 105	114 292
Acceptations à payer liées au financement du commerce extérieur	37 519	40 102
	277 871	353 401

Note 18 – Engagements de financement donnés

Ce sont les accords de financement et les ouvertures de lignes de crédit confirmées que la banque s'est engagée à mettre à la disposition de la clientèle.

Au 31 décembre 2010 les engagements sur crédits à la clientèle totalisent 313 475 KDT contre 355 019 KDT au 31 décembre 2009.

Note 19 – Engagements sur titres

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

	31/12/2010	31/12/2009
EPAC COM	9	9
IDE	7	7
Génie climatique	3	3
SIDCO	-	416
FRDCM	12	-
	31	435

Note 20 – Garanties reçues

Les garantie reçues se détaille comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Garanties reçues de l'Etat et des compagnies d'assurances	132 862	113 899
Garanties reçues des banques	562 004	292 274
Garanties reçues des banques résidentes	223	1 212
Garanties reçues des banques non-résidentes	561 781	291 062
Nantissement titres	29 319	31 920
Garanties reçues de la clientèle	456 618	402 687
Engagements reçus d'autres Etablissements	277	-
	1 181 080	840 780

Note 21 – 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 représentant les opérations de change au comptant et sont défalquées au 31 décembre 2010 comme suit

Achat au comptant 22 334 KDT

Vente au comptant 7 758 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 31 décembre 2010 comme suit

Achat à terme 92 191 KDT

Vente à terme 108 364 KDT

IV. ETAT DE RESULTAT**Note 22 – Intérêts et revenus assimilés**

Le solde de cette rubrique s'élève à 101 133 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 94 208 KDT au 31 décembre 2009. Ce poste s'analyse comme suit

	31/12/2010	31/12/2009
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	4 376	6 437
Produits sur opérations de crédit	88 200	80 896
Dont leasing	9 873	9 247
Revenus assimilés	8 557	6 875
	101 133	94 208

Note 23 – Commissions (en produits)

Le solde de cette rubrique s'élève à 32 826 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 28 383 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde se détaille comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	25 836	21 854
Commissions de tenue de compte	1 980	1 919
Commission sur opération de change manuel	336	307
Autres commissions	4 674	4 303
	32 826	28 383

Note 24 – Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières

Le solde de cette rubrique s'élève à 7 831 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 7 691 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Produits sur opérations financières	7 174	6 403
Gain sur portefeuille titres commercial	657	1 288
	7 831	7 691

Note 25 – Revenus du portefeuille d'investissement

Ce poste totalise au 31 décembre 2010 un montant de 4 534 KDT contre 5 521 KDT au 31 décembre 2009, se détaillant comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Intérêts /titre en portage	197	624
Intérêts perçus sur bons de trésor assimilés	4 249	4 249
Dividendes sur portefeuille participation	48	239
Plus value cession titres de participation	40	409
	4 534	5 521

Note 26 – Intérêts encourus et charges assimilées

Le solde de cette rubrique s'élève à 35 931 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 36 348 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaire	2 336	2 531
Intérêts sur les dépôts de la clientèle	30 321	31 395
Charges sur emprunts obligataires et extérieurs	1 956	1 680
Charges assimilées	1 318	742
	35 931	36 348

Note 27 – Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique s'élève à 5 460 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 2 290 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Dotations aux provisions	8 498	6 643
Reprises de provisions	(5 427)	(13 101)
Pertes diverses sur créances irrécouvrables	859	704
Créances radiées	1 970	8 239
Récupération sur créances radiées	(440)	(274)
	5 460	2 290

Note 28 – Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à 136 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 156 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Étalement Prime / Titres d'investissement	(138)	(138)
Dotations aux provisions	(71)	(338)
Reprises de provisions	73	320
	(136)	(156)

Note 29 – Impôts sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique s'élève à 7 236 KDT au 31 décembre 2010 contre un solde de 7 314 KDT au 31 décembre 2009. Ce solde s'analyse comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Impôt exigible	7 237	7 407
Impôt différé	(1)	(93)
	7 236	7 314

Note 30 – Résultat consolidé par action

Le résultat consolidé par action et les données ayant servi à sa détermination, au titre de l'exercice 2010 se présentent comme suit :

	31/12/2010	31/12/2009
Résultat net consolidé (en KDT)	25 172	23 582
Résultat net attribuable aux actionnaires (en KDT)	25 172	23 582
Nombre d'actions ordinaires en circulation	15 151 806	15 000 000 (*)
Résultat consolidé par action (en dinars)	1,661	1,572

(*) Le résultat par action au 31/12/2009 a été recalculé pour tenir compte de l'augmentation de capital par incorporation des réserves réalisée en 2010 au niveau de la société mère UBCI.

Le résultat par action ainsi déterminé correspond à la fois au résultat de base par action et au résultat dilué par action, tels que définis par les normes comptables.

Note 31 – Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint au 31 décembre 2010 un solde de 191 517 KDT contre 266 979 KDT au 31 décembre 2009, ce solde s'analyse comme suit

Rubrique	31/12/2010	31/12/2009
Caisse	13 166	13 699
Banque Centrale (comptes ordinaires)	48 970	30 220
Banques de dépôts (comptes ordinaires)	-	29
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	3 363	11 858
Banque Centrale (prêts au jour le jour et à terme)	213 176	279 196
Banques de dépôts (comptes au jour le jour et à terme)	84 500	9 000
Banques non-résidentes (prêts au jour le jour et à terme)	42 860	12 826
Banques de dépôt (comptes ordinaires)	-	(20)
Banques non-résidentes (comptes ordinaires)	(9 338)	(7 128)
Banques non-résidentes installées à l'étranger (DAT)	(30 000)	(25 000)
Banques non-résidentes (emprunts au jour le jour et à terme)	(175 180)	(57 701)
	191 517	266 979

Assemblée
Générale Ordinaire
10 Juin 2011

PROJET DE RESOLUTIONS POUR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 10 JUIN 2011

Première Résolution :

L'A.G.O. après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration approuve ledit rapport ainsi que les bilans et Comptes de Résultats arrêtés au 31.12.2010 tels qu'ils ont été présentés.

Deuxième Résolution :

L'A.G.O. prend acte des rapports (individuels et consolidés) établis par les Commissaires aux Comptes, ainsi que les conventions règlementées en exécution de l'article 29 de la loi n° 2001-65 relative aux Etablissements de Crédit et des articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, et approuve les états financiers tels qu'ils lui sont présentés.

Troisième Résolution :

L'A.G.O. approuve la répartition du solde bénéficiaire du compte de Pertes et Profits qui s'élève, après utilisation des réserves facultatives à hauteur de 1.860.000,000 dinars et reprise du report à nouveau 2009, à 28.444.645,538 dinars, selon la proposition qui lui a été soumise à savoir :

- De fixer le dividende par action de l'exercice 2010 à	0,825 DTU
- Le paiement de ce dividende totalisant la somme de	12.500.239,950 DTU
- D'affecter à la réserve légale la somme de	1.329.113,605 DTU
- D'affecter à la réserve à régime spécial la somme de	14.612.000,000 DTU
- De reporter à nouveau la somme de	3.291,983 DTU

Quatrième Résolution :

L'A.G.O. autorise les transferts à la réserve extraordinaire du montant de TND 316.709,220 à prélever sur la réserve « à régime spécial » et représentant la partie de cette réserve devenue disponible.

Cinquième Résolution :

L'A.G.O. donne quitus de leur gestion aux administrateurs en fonction durant l'exercice 2010 et approuve l'allocation au Conseil d'Administration de la somme de 381.238,275 DTU au titre des jetons de présence.

Sixième Résolution :

L'AGO renouvelle pour une durée de trois ans, soit jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2013, le mandat d'Administrateur de M. Alain BISCAYE

Septième Résolution :

L'AGO prend acte du départ à la retraite de M. Slah Eddine BOUGUERRA et donc de la fin de son mandat d'Administrateur et lui donne quitus entier et définitif pour sa gestion au titre des exercices écoulés

Huitième Résolution :

L'AGO ratifie la désignation de M. Alessandro D'AGATA en remplacement de M. Michael PEREIRA, représentant de BDDI Participations, et ce jusqu'au terme de son mandat, soit l'AGO qui statuera sur les comptes de l'exercice 2010

Neuvième Résolution :

L'AGO renouvelle pour une durée de trois ans, soit jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2013, le mandat d'Administrateur de BNP BDDI PARTICIPATIONS (filiale à 100% du Groupe BNP Paribas)

Dixième Résolution :

L'AGO renouvelle pour une durée de trois ans, soit jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2013, le mandat de M. Alessandro D'AGATA en sa qualité de représentant permanent de BDDI Participations

Onzième Résolution :

L'AGO confère tous pouvoirs aux porteurs des copies ou d'extraits des présentes résolutions à l'effet d'accomplir toutes formalités légales de publicité

Assemblée
Générale Extraordinaire
10 Juin 2011

PROJET DE RESOLUTIONS POUR L'ASSEMBLEE GENERALE EXTRAORDINAIRE DU 10 JUIN 2011

Première Résolution :

Les actionnaires approuvent la modification des dispositions statutaires ci-après.

• ARTICLE 11 alinéa 1 nouveau

Bureau du conseil :

Le Conseil nomme parmi ses membres, pour une durée qu'il détermine et qui ne saurait excéder celle de son mandat de membre du conseil d'administration, un Président qui doit être une personne physique et actionnaire de la société.

• ARTICLE 15 nouveau

Délégation de pouvoirs :

La société opte pour la dissociation entre les fonctions du Président du Conseil d'Administration et celles de Directeur Général de la société.

Le président du Conseil d'Administration propose l'ordre du jour du conseil, préside ses réunions et veille à la réalisation des options arrêtées par le conseil.

En cas d'empêchement du Président du Conseil d'Administration celui-ci peut déléguer ses attributions à un membre du conseil d'administration. Cette délégation est toujours donnée pour une durée limitée et renouvelable. Si le Président est dans l'impossibilité d'effectuer cette délégation, le conseil peut y procéder d'office.

Le conseil d'administration désigne pour une durée déterminée le directeur général de la société. Si le directeur général est membre du conseil d'administration, la durée de ses fonctions ne peut excéder celle de son mandat.

Le directeur général doit être une personne physique

Le directeur général est révocable par le conseil d'administration

Sous réserve des pouvoirs que la loi attribue expressément aux assemblées des actionnaires, au conseil d'administration et au président du conseil d'administration, le directeur général assure sous sa responsabilité la direction générale de la société

Lorsqu'il n'est pas membre du conseil d'administration, le directeur général assiste aux réunions du conseil d'administration sans droit de vote

Le conseil d'administration peut faire assister le directeur général sur demande de ce dernier, d'un ou de plusieurs directeurs généraux adjoints

En cas d'empêchement, le directeur général peut déléguer tout ou partie de ses attributions à un directeur général adjoint. Cette délégation renouvelable est toujours donnée pour une durée limitée

Si le directeur général est dans l'incapacité d'effectuer cette délégation, le conseil peut y procéder d'office

A défaut d'un directeur général adjoint, le conseil d'administration désigne un délégataire

Le Conseil peut, en outre, conférer des pouvoirs à telle personne que bon lui semblera, même étrangère à la Société, par mandat spécial pour un ou plusieurs objets déterminés

Le Conseil peut autoriser les personnes auxquelles il a transféré des pouvoirs, à consentir des substitutions ou des délégations de pouvoirs

Tous les actes engageant la Société, et notamment tous les retraits de fonds et valeurs, tous mandats sur les banquiers débiteurs ou dépositaires, souscriptions, endos, acceptations ou acquits d'effets de commerce sont signés par le Directeur Général, par un Administrateur ayant reçu délégation du Conseil ou du Président du Conseil dans les conditions fixées ci-dessus, par un ou plusieurs Directeurs, ou par tous autres mandataires ayant reçu délégation du Conseil ou du Président du Conseil à cet effet

Tout actionnaire détenant au moins 3% du capital ou détenant une participation au capital d'une valeur au moins égale à un million de dinars, sans être membre ou membres au Conseil d'Administration, peuvent poser au Conseil d'Administration, au moins deux fois par année, des questions écrites au sujet de tout acte ou fait susceptible de mettre en péril les intérêts de la société.

Le Conseil d'Administration doit répondre par écrit dans le mois qui suit la réception de la question. Une copie de la question et de la réponse est obligatoirement communiquée aux commissaires aux comptes. Ces documents sont mis à la disposition des actionnaires à l'occasion de la première Assemblée Générale suivante.

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Extraordinaire confère tous pouvoirs au porteur de copies ou d'Extraits du procès-verbal de la présente Assemblée à l'effet d'accomplir toutes les formalités de dépôt et de publication prévues par la loi.

2010

التقرير السنوي

تاريخ 10 جوان 2011



UBCI

GROUPE BNP PARIBAS

الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

شركة حقه الاسم رأس مالها 75 759 030 000 دينار
السجل التجاري تونس B1932 1997
المقر الاجتماعي 139 شارع الحرية - 1002 تونس بليدار
الهاتف 81 100 000 (216) - ايميلات www.ubcinet.net

الفهرس

5	كلمة الإدارة العامة
8	الأرقام الأساسية للاتحاد السكي للتجارة والصناعة 2010
9	تركيبة رأس المال
10	أعضاء مجلس الإدارة 2010
10	أعضاء الإدارة العامة 2010
11	أعضاء الهيئة المديرية 2010
12	الأحداث المميزة للسنة المالية 2010
15	الطرفية الاقتصادية والمالية لسنة 2010
16	• المحيط الدولي
19	• المحيط الوطني
22	• لمحة قطاعية وطبية
25	أنشطة ونتائج الاتحاد السكي للتجارة والصناعة في سنة 2010
26	• النشاط التجاري للاتحاد السكي للتجارة والصناعة
31	• الأحكام الرئيسية
33	• نتائج السك
36	• الموارد
37	• سهم الاتحاد السكي للتجارة والصناعة
38	• نشاط المروع
41	لمحة عن مجموعة سك بي أن بي باريسا BNP Paribas إلى غاية 31 ديسمبر 2010
44	التقرير العام لمراقبي الحسابات
47	التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
51	القوائم المالية للاتحاد السكي للتجارة والصناعة
90	تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المحمعة
93	القوائم المالية المحمعة لمحمع الاتحاد السكي للتجارة والصناعة
122	الجلسة العامة العادية في 10 حوان 2011
123	مشروع القرارات المعروضة على الجلسة العامة العادية الملتزمة في 10 حوان 2011
125	الجلسة العامة الاستثنائية في 10 حوان 2011
126	مشروع قرارات الجلسة العامة الاستثنائية في 10 حوان 2011

كلمة الإدارة العامة

بعد النمو الذي شهده الاقتصاد التونسي في سنة 2009 و كان بسنة 3.1 % وذلك في سياق اقتصاد دولي صعب بسبب، أظهر هذا الاقتصاد في 2010 مؤشرات مشجعة دالة على استعادته لحيويته وذلك بفضل نمو الدخل الوطني الخام بسنة 3.8 % وكذلك بفضل المحافظة على التواريات الكبرى على مستوى الأحكام الاقتصادية المميرة و في هذا السياق سجل الاتحاد السكي للتجارة والصناعة نجاحات تجارية و مالية طيبة في مختلف مجالات النشاط تتمثل ضمن الأهداف المرسومة

وخلال سنة 2010 تم اتحاد عدد من المبادرات في مجال تكثيف الشبكة و ابتكار منتجات جديدة وكذلك في مجال التنظيم، تلاؤما مع التوسيع المستمر لقاعدة الحرفاء

على المستوى التنظيمي

إن برنامج تكثيف الشبكة قد تحسم في فتح ثلاث نقاط بيع جديدة في المعيرة و سيدي بوسعيد وفوشانة، مما مكّن من الاستكمال التدريجي لتغطية التراب الوطني بشبكة تعد 111 نقطة بيع و مما تحدر الإشارة إليه أن هذه الاستثمارات الجديدة المتصلة بتطوير السك قد أمكن الاستمرار في إنجازها بالاعتماد على الموارد الذاتية دون التداين أو طلب مشاركة مساهمينا و بعد إنشاء إدارة للشهادة بالمطابقة للمواصفات في سنة 2008 بهدف تحقيق اسهام أفضل لجهاز الرقابة الداخلية، تم إرساء ما يلي

إدارة للشراءات هدفها تحقيق مركزية العلاقات مع الموردين و الوصول إلى التصرف الأمثل في مختلف العقود و المبرريات قطب لمراقبة الجودة (صبط الجودة) ضمن المجال المشهود فيه بالمطابقة، هدفه الرئيسي، من ناحية أولى، معالجة الشكايات مع السعي إلى التحسين المستمر لرصدي الحرفاء و أمن معاملاتهم، و من ناحية أخرى تنشيط تمثلي الجودة في المجال المنشأ إليه

و قد شهدت سنة 2010 أيضا اكتمال عمليات دمج و استيعاب فروع الاتحاد السكي للتجارة والصناعة للإيجار المالي، وشركة المتوسط للشؤون المالية ذات رأس المال الثابت، والاتحاد العقاري و فرع الاتحاد السكي للتجارة والصناعة للتصرف في الأصول، و هذا استجابة للأهداف التالية

- الاتحاد السكي للتجارة والصناعة للإيجار المالي الترشيد و التحكم في تكاليف الاستغلال بالسنة إلى نشاط الإيجار المالي

- شركة المتوسط للشؤون المالية ذات رأس المال التات و الاتحاد العقاري تحقيق المطابقة للقاون 65-2001 المتعلق بمؤسسات القرص

- فرع الاتحاد السكي للتجارة والصناعة للتصرف في الأصول تحقيق المطابقة للقاون 83-2001 المتعلق بشركات التصرف و تحدر الإشارة. من ناحية أخرى. إلى اطلاق أشغال ساء عمارة الاتحاد السكي للتجارة والصناعة بتتار الحيب بورقية في تونس العاصمة

على مستوى تنمية رأس المال الشري

تم بدل مجهود هام للانتداب. فالتحق بالاتحاد السكي للتجارة و الصناعة خلال سنة 2010 139 موطما حديدا. و هو ما جعل مجموع العاملين اليوم يبلغ 1199 عونا

على مستوى تحديد المنتحات والخدمات

تم إترء عرصا التجاري الموجه إلى مختلف فئات حرفائنا

و في سوق حرفائنا الحواص و المهيبين. تمتل الانتكارات الجديدة في إطلاق المنتحات التالية

- عرض "VITAVI" الموجه إلى الطلبة. و ذلك بعرض حملي من المنتحات و الخدمات الجديدة منها بطاقة Carte VITAVI

- بطاقة "ADO" المحصنة للفتيان القاصرين ماين 13 و 17 سنة

- مجموعة حديدة من القروض الموجهة للشباب فرص رحصة السياقة. وقرص الحاسوب. وقرص الطالب

- "GABI" هو مفهوم حديد للشباك السكي الآلي تفاعلي تحسده شحصة تراق الحريف في تعاملاته مع الشبايك الآلية للاتحاد السكي للتجارة والصناعة

- "MOBIGABI" خدمة تمويل الحطوط المسقة الدفع عر شبكة الشباك السكي الآلي للاتحاد السكي للتجارة والصناعة وفي سوق المؤسسات. توسع عرصا التجاري أيضا مع إطلاق منتحات حصوصية ذات قيمة مضافة عالية إطلاق Connexis Cash multidevises

- إطلاق الخدمة "Pack Essentiel" التي تمثل عرض شامل لخدمات لمائدة المؤسسات الصغيرة و المتوسطة

على مستوى الحودة

تميرت سنة 2010 بمواصلة تمتبنا للحودة. و ذلك بـ

-التحول الباح إلى نسخة 2008 من الشهادة بالمطابقة لمواصفات الإيرو 9001 التي تحصلنا عليها بالنسبة إلى العمليات الدولية للقروض / المدفوعات الموثقة و التحويلات

- مواصلة محطط عمليات حودة سوي يشرك المسؤولين الأولين للقسم باعتار كل منهم مسؤولا عن مشروع يدرج مباشرة حودة الخدمات المقدمة إلى حرفائنا. ومنها

- تطبيق التوصيات الصادرة عن التحقيقات السرية الهادفة إلى تقييم حودة الاستقبال في المرع

- دعم مكتسبات الشهادة بالمطابقة لمواصفات الحودة إيرو 9001

على مستوى الحاحات التجارية والمالية

إن هذه المبادرات التي جاءت لتدعم الأنشطة و العمليات التي قامت بها المروع التجارية في محال التنشيط التجاري قد تحسنت في إبحارات نالت رضا الحرفاء من المؤسسات و المهنيين و الحواص و قد بلغت أحجام موارد الحرفاء 1662 مليون دينار. و ذلك بزيادة نسبتها 19% قياسا بالنسبة الماضية و تشير أيضا إلى أن جهود جميع الموارد قد ساهمت في التحكم في التكلفة المتوسطة لمواردا إن القروض الحارية للحرفاء قد بلغت 1595 مليون دينار بتطور قدره 37 % مقارنة بالنسبة المالية السابقة و إن الناتج الصافي السكي قد ارتفع إلى 109 ملايين دينار. مسحلا تطورا بنسبة 18 % مقارنة بالنسبة الماضية إن الأعفاء العامة للاستغلال (قبل احتساب المدحرات و المستهلكات) قد بلغت بدورها 65 مليون دينار أي بزيادة متحكم فيها بنسبتها 17 %

و على مستوى المحاطر. فإنه تأكيدا للتصرف الحذر الذي انتهجه السك و نسب التحكم في تطور القروض الحارية. فإن نسبة الديون المعلقة التي تحسنت تحسنا ملحوظا قد انخفضت إلى 6.74 % مع تدعيم في الوقت نفسه لنسبة الاحتياطي التي بلغت 73.49 %

و قد استقرت النتيجة الصافية بعد دفع الضرائب عند 26.6 مليون دينار بزيادة نسبتها 18 % مقارنة بالنسبة المالية الماضية و هذه النتيجة تأثرت أيضا بالاستثمارات في الشبكة و التي سيتحقق مردودها لاحقا إن التوجهات الإستراتيجية المتحدة في محال التطوير قد أعطت أكلها و خاصة في محال جميع الموارد لقد أنهيا سنة 2010 بشبكة تعد 111 نقطة بيع و 126 شكاكا آليا للأوراق المالية و بطاقة بيع تتجاوز 500 عونا تجاري و تشكيلة من أكثر المنتجات تنافسية في السوق المصرفية التونسية

و إن التعديلات التي أدخلها مؤجرا على مؤسستها تماشيا مع حمما الحديد و مع طاقنا في الإنتاج والمراقبة و التحليل و المعلوماتية و الموارد البشرية. من شأنها أن تحتل على الإقبال على المستقل بتماؤل وهذا من أجل أن يكون في مستوى طموحاتنا المشروعة في محالات حودة الخدمات و المردودية وكسب نصيبا من السوق واليوم فإن الاتحاد السكي للتجارة و الصناعة. إذ يجد نفسه أمام منافسة حادة و في محيط لا يزال عامصا. فإنه بفصل استناده إلى مجموعة بي ان بي بارينا. يتمتع اليوم فعلا بأفضل الحطوط لكسب أقساط من الأسواق

ونؤد بهذه المناسبة أن نحدد تشكراتنا الحارة إلى مساهمينا على دعمهم المتواصل و إلى حرفائنا على الثقة المتحددة التي بصعوبها فيها وعلى ترايد عددهم يوميا في اختيارهم الاتحاد السكي للتجارة والصناعة. وإلى كل الموظمين لما يتحلون به من حماس وحرافية

الإدارة العامة

الأرقام الأساسية 2010

(بآلاف الديناري)

التطور 10 / 09	2010	2009	الموازنة
بال %			
24.15 %	2 198 161	1 770 535	- مجموع الموازنة
18.85 %	1 661 814	1 398 269	- ودائع وأموال الحرفاء
36.94 %	1 594 868	1 164 634	- مستحقات على الحرفاء (صافية من المدخرات)
			النتائج
17.61 %	108 851	92 553	- الناتج البنكي الصافي
13.63 %	72 909	64 166	- أعباء عامة للاستغلال (قبل احتساب المدخرات)
23.88 %	37 943	30 629	- النتيجة الخام للاستغلال (قبل احتساب المدخرات)
194.97 %	5 569	1 888	- أعباء المدخرات
12.64 %	32 374	28 741	- نتيجة الاستغلال الجارية
18.02 %	26 582	22 523	- النتيجة الصافية (بعد احتساب الأداءات)
0 %	12 500	12 500	حصص أرباح
10.14 %	206 447	187 438	صافي الأموال الذاتية قبل التوزيع
			الكسور المالية وقواعد التصرف الحذر
			بالنقاط
-0.02	% 66.98	% 69.33	- ضارب الاستغلال
0.01	% 12.88	% 12.02	- مردودية الأموال الذاتية (قبل التوزيع)
-0.93	% 9.58	% 10.51	- تغطية المخاطر (COOKE)
			قيمة سهم البنك في البورصة
-21.54 %	40.800	52.00	- سعر السهم في (12/31 بالدينار)
17.69 %	612 000	520 000	- رسملة الأسهم بالبورصة في 12/31
56	1199	1143	عدد الأعوان
3	111	108	عدد الوكالات

تركيبة رأس المال

تركيبة رأس المال

75 759 030 دينار
15 151 806
5 ديارات

رأس مال الشركة إلى يوم 2010-12-31
عدد الأسهم
القيمة الاسمية

توزيع المساهمات

% 50

B D D I participation - بي بى بى بى

% 50

المساهمون الحواص التوسيون

أعضاء مجلس الإدارة 2010

الرئيس المدير العام

- السيد صلاح الدين بوقرة

المتصرفون

- السيد الطاهر بوريشة

- السيد ألان بسكاي

- السيد أندري شفرينجون

- السيد جاك ديبون

- مؤسسة BDDI مساهمات التابعة لبنك باريس الوطني، يمثلها السيد ميشال بيريرا

- شركة مينانكس هولدينغ (القابضة)، يمثلها السيد البشير تامرزيست

- السيد محمد الرياحي

مراقب الحسابات

MTBF-PRICE WATER House Coopers /1

ECC-MAZARS /2

أعضاء الإدارة العامة لسنة 2010

السيد صلاح الدين بوقرة

السيد ألان بسكاي

السيد لورون روماني

• الرئيس المدير العام

• المتصرف المدير العام المساعد

• الكاتب العام

أعضاء الهيئة المديرة 2010

السيد صلاح الدين بوقرة
الرئيس المدير العام

السيد ألان بسكاي
متصرف مدير عام مساعد

السيد لورون روماني
كاتب عام

السيد سليم الشكيلي
مدير الاستراتيجية والتنمية

السيد منير الدريسي
مدير المطابقة

السيد نبيل فطي
مدير بنك المؤسسة

السيدة حبيبة الحضري
متفعدة عامة

السيد محمد الأصرم
مدير الشؤون القابوية والحائية

السيد إلياس الورد
مدير الموارد البشرية

السيد علي الرفرافي
مدير العمليات

السيد فابيان ريغي
مدير الشبكة التجارية

السيدة منى سعيّد
مسؤول قاعة الأسواق

السيد جان إريك ستلز
المدير المركزي للمحاطر

السيد المولدي زيان
مدير المحاسبة العامة ومراقبة الميرابية

الأحداث المميزة للسنة المالية 2010

جانفي

- إرساء عرض "Pack Vitavi" الموجه إلى الطلبة مع تشكيلة من المنتجات الجديدة منها بطاقة "Vitavi".
- إطلاق تشكيلة جديدة من قروض الشباب : قرض رخصة السياقة، وقرض الحاسوب، وقرض الطالب.
- رعاية النشاط الخيري و التربوي بالمشاركة في الذكرى الدولية الستين لجمعية SOS Village d'enfants.
- إحداث إدارة التزويد.

فيفري

- إحداث قطب مراقبة الجودة (ضبط الجودة)

أفريل

- تنظيم حفل عشاء بمناسبة الذكرى الثالثة للمكتب الايطالي UBCI - BNL.
- إطلاق حملة الربيع العقاري مع شروط تعريفية مجزية.
- فتح فرع المغيرة.

ماي

- إطلاق الخدمة "Pack Essentiel" التي تمثل عرض شامل لخدمات لفائدة المؤسسات الصغيرة و المتوسطة.
- مسابقة الاتحاد البنكي للتجارة و الصناعة مع VISA لسنة 2010.

جوان

- تنظيم ملتقى عن "أدوات التغطية ضد مخاطر نسب الفوائد و الصرف" بالتعاون مع مجموعة بنك بي ان بي باريبا بلندن.
- بطاقة "Visa Gold" و "MasterCard Corporate" : تحسين الخدمات و الامتيازات.
- المرور إلى الشهادة بالمطابقة لمواصفة الإيزو 9001 نسخة 2008 في مجال التحويلات الدولية و القروض و المدفوعات الموثقة.

مارس

- إرساء منظومة الشباك الآلي البنكي التفاعلي الذي يرافق الحريف في معاملاته على الشباك الآلي البنكي.
- إطلاق خدمة تمويل خطوط الهاتف الجوال مسبقة الدفع عبر الشباك الآلي البنكي "MOBIGAB"

نوفمبر

- إطلاق أشغال ساء عمارة الاتحاد السكي للتجارة والصناعة
بشارع الحبيب بورقيبة بتونس العاصمة

جويلية

- إطلاق بطاقة "Carte ADO" الموجهة إلى المتبان ما بين
13-17 عاما
- تنظيم ملتقى "Happy Hour" مع العرفة التوسسية
الألمانية للصناعة والتجارة (CTAIC)
- تعديل توقيت عمل لحوالي عشرين فرعا من فروع
الاتحاد السكي للتجارة والصناعة
- إطلاق خدمات الدفع بالعمل الصعبة
"Connexis Cash multidevises"

ديسمبر

- استيعاب فروع الإيجار المالي للاتحاد السكي للتجارة و
الصناعة "UBCI Leasing" وشركة المتوسط للتسؤوس
المالية دات الرأس المال التات "Med Finance SICAF"
- والاتحاد العقاري "Union Immobilier" وفرع التصرف
في الأصول "Asset Management"
- الترويج لدى الطلبة التوسسيين للعبة إدارة الأعمال
Ace Manager بالتعاون مع مجموعة سك بي ان بي باربا

سبتمبر

- رعاية ودعم ترويج الشريط التوسسي الطويل "نهاية ديسمبر"
- فتح فرع الاتحاد السكي للتجارة والصناعة بموشانة

أكتوبر

- المشاركة في الدورة الثابفة لمعرض الإبداع و التطوير
التكولوجي للمؤسسات 2010

الظرفية الاقتصادية والمالية لسنة 2010

المحيط الدولي

تميزت الظرفية العالمية خلال سنة 2010 بانتعاش النشاط الاقتصادي الذي كان أكثر اعتدالا في البلدان المتقدمة مقارنة مع البلدان الصاعدة.

ففي **البلدان المتقدمة** يمكن أن تكون التنمية المحتشمة المسجلة خلال سنة 2010 عرضة لمخاطر التباطؤ المتزايدة في سنة 2011 اعتبارا لنسبة البطالة التي لا تزال مرتفعة ولعودة التوتر في محيط منطقة الأورو.

هذا وإن تزايد المخاوف بخصوص الديون السيادية في بعض بلدان منطقة الأورو تجسد من خلال الإبقاء على حالة التوتر بالنسبة لسعر صرف العملة الأوروبية مقارنة مع العملات الأخرى ولاسيما الدولار.

أما في **البلدان الصاعدة** فإن النشاط الاقتصادي لا يزال معززا. فضلا عن ذلك، بدأت تطفو بعض الضغوطات التضخمية التي تزامنت مع بروز علامات من الإنهاك. وذلك جزئيا بسبب التدفق الضخم لرؤوس الأموال. وبناء على ذلك، فإن الانتعاش الاقتصادي لا يزال عرضة لمخاطر التباطؤ المتزايدة.

هذا وإن التدابير العاجلة لضمان حدوث انتعاش قوي للنشاط الاقتصادي تتمثل في التعامل بسرعة وبصورة شاملة مع المشاكل التي تواجهها منطقة الأورو بخصوص الديون السيادية ووضع وتنفيذ السياسات اللازمة لإعادة التوازن للحسابات المالية العامة فضلا عن ترميم وإصلاح الأنظمة المالية في البلدان المتقدمة.

كما يجب أن يتم استكمال هذه التدابير بإجراءات أخرى تهدف إلى احتواء مخاطر الإنهاك وتسهيل إعادة التوازن للحسابات الخارجية للبلدان الصاعدة الرئيسية.

كما أن الأسعار العالمية للمواد الأساسية ما فتئت تشهد اتجاها تصاعديا لاسيما بالنسبة للمواد الغذائية والطاقة. وبالتوازي مع ذلك، أجهت المؤشرات الرئيسية لأسواق الأسهم العالمية نحو الارتفاع متأثرة بتحسّن الآفاق الاقتصادية.

1. النمو

شهد النشاط الاقتصادي انتعاشا خلال سنة 2010 بحيث تم تسجيل نسبة نمو تقدر استنادا لصندوق النقد الدولي ب 5 % مقابل انكماش بنسبة 0.6 % في سنة 2009.

أما في **البلدان المتقدمة** فقد بلغت نسبة النمو 3 % خلال سنة 2010 مقابل تراجع بنسبة 3.4 % في سنة 2009.

وفي **الولايات المتحدة**، بلغ النمو الاقتصادي 2.8 % مقابل -2.6 % خلال سنة 2009.

كما سجلت منطقة الأورو نموا بلغ 1.7 % مقابل تراجع بنسبة 4.1 % تم تسجيله خلال السنة المنقضية.

أما بالنسبة لليابان فقد سجل نموا بنسبة 3.9 % مقابل تراجع بمعدل 6.3 % خلال سنة 2009.

وفي البلدان الصاعدة والنامية، كان نسق الانتعاش حثيثا حيث تم تسجيل نسبة نمو قدرها 7.3 % خلال سنة 2010 مقابل 2.7 % في سنة 2009 ولا تزال الصين تعتبر القاطرة التي تقود هذه المجموعة مسجلة نسبة نمو بلغت 10.3 % خلال سنة 2010

2. سوق الشغل

سجلت وصعية التشغيل بعض التحسن في البلدان المصنعة حيث بلغ معدل البطالة 9.4 % في الولايات المتحدة خلال شهر ديسمبر 2010 مقابل 10 % في السنة المقتضية وفي المقابل بقي معدل البطالة ثابتا عند حدود 10.1 % في منطقة الأورو و 5.1 % في اليابان

3. سوق المواد الأساسية

في نهاية سنة 2010 شهدت الأسعار الدولية للمواد الأساسية ارتفاعا شمل أغلب المواد العدائية وذلك نتيجة للظروف المصاحبة القاسية التي أثرت على العديد من المحاصيل الزراعية مثل الحبوب في بعض البلدان المنتجة مثل استراليا والبرازيل والصين وعلى وجه الخصوص، بلغ ارتفاع الأسعار في نهاية سنة 2010 ومقارنة مع نهاية السنة المقتضية 46.2 % بالنسبة للقمح و 18.9 % بالنسبة للسكر وبالتوازي مع ذلك، تواصل ارتفاع أسعار المواد الأولية الصناعية بحيث بلغت في نفس التاريخ 89.4 % بالنسبة للقطر و 32.6 % للحاس وعلاوة على ذلك، تجاوزت أسعار البسط الخام عتبة 90 دولارا للبرميل منذ بداية شهر ديسمبر 2010 وذلك في علاقة بالانتعاش المسجل على مستوى الطلب العالمي، وانخفاض المحروقات واستمرار موجة البرد التي ضربت الولايات المتحدة وأوروبا ونتيجة لذلك، وفي نهاية سنة 2010 ارتفع سعر البرميل الواحد ليصل إلى 94.75 دولارا لحام البرت و 91.38 دولارا للبسط الأميركي الحميم، أي بزيادة قدرها 21.6 % و 15.1 % على التوالي مقارنة مع نهاية السنة المقتضية

4. التضخم

في البلدان المتقدمة، ساهم سوء استخدام طاقات الإنتاج الذي لا يزال مرتفعا، في الإبقاء على الصعوبات التصحيحية في مستوى معتدل مع نسبة تصخم قدرها 1.6 % تم تسجيلها في موفى سنة 2010 أما في البلدان الصاعدة، فقد بدأت الصعوبات التصحيحية في الظهور وكشفت عن علامات من الإبهاك بسبب النمو المتسارع للائتمانات وارتفاع أسعار الأصول وساء على ذلك، بلغ معدل التصخم، من حيث السنة السبوية، 6.2 % مقابل 5.2 % تم تسجيلها خلال سنة 2009

5. سوق الصرف

خلال سنة 2010 سجلت قيمة الأورو انخفاضا مقارنة مع الدولار. ويعود ذلك أساسا إلى تداعيات أزمة الديون السيادية في بعض البلدان الأوروبية وخطر انتشارها إلى بلدان أخرى في منطقة الأورو. وقد أقفلت العملة الأوروبية سنة 2010 عند مستوى 1.3386 دولار مسجلة بذلك انخفاضا بنسبة 6.6 % مقارنة مع الدولار من نهاية سنة إلى نهاية أخرى. وفي المقابل ، ارتفعت قيمة اليان خلال سنة 2010 مقارنة مع الدولار. بحيث استفاد من اختياره كعملة إنقاذ من طرف المستثمرين لمواجهة الاضطرابات التي شهدتها الساحة المالية الدولية ولاسيما في أعقاب أزمة الديون السيادية. و في نهاية السنة تموقع هذه العملة في حدود 80.915 يان للدولار الواحد ، أي بنسبة ارتفاع قدرها 13.1 % من نهاية سنة إلى نهاية أخرى.

6. السوق النقدية:

واصلت البنوك المركزية في العديد من البلدان المصنعة تخفيف سياساتها النقدية خلال سنة 2010 ولاسيما من خلال اتخاذ تدابير غير تقليدية في شكل برامج لشراء الأصول مثل سندات الخزنة والأوراق التجارية. وذلك على غرار مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي وبنك اليابان اللذين تدخلتا من خلال ضخ مبالغ بلغت على التوالي 600 مليار دولار و 5000 مليار يان (حوالي 43 مليار أورو). وفي المقابل، شرعت البنوك المركزية في بعض البلدان المصنعة والبلدان الصاعدة في تنفيذ سياسات نقدية متشددة بهدف تخفيف الضغوطات على الاقتصاد. وعلى وجه الخصوص، رقع بنك الصين أسعار الفائدة مرتين خلال سنة 2010 ونسبة الاحتياطي ست مرات في نفس السنة.

7. السوق المالية:

سجل تطور البورصات الدولية الرئيسية خلال سنة 2010 تباينا ملحوظا. وعلى وجه الخصوص ، سجلت البورصة الأمريكية نتائج إيجابية بحيث استفادت من التدخلات الهامة من طرف مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بهدف دعم انتعاش الاقتصاد وتحسين المؤشرات الاقتصادية في الولايات المتحدة مع موفى هذه السنة. وفي هذا السياق، سجلت مؤشرات داو جونز وناسداك من نهاية سنة إلى نهاية أخرى، ارتفاعا قدره على التوالي 11 % و 16.9 %. وفي المقابل، سجلت عديد البورصات الأوروبية انخفاضا بسبب أزمة الديون السيادية. وانخفض بالخصوص مؤشر كاك 40 CAC بنسبة 3.3 % خلال الفترة المتراوحة بين أواخر سنة 2009 وموفى سنة 2010. وبالتوازي مع ذلك، سجلت بورصة طوكيو انخفاضا نتيجة لارتفاع قيمة اليان الذي أثر على الصادرات، وبالتالي على نتائج الشركات اليابانية. وبلغ انخفاض نيكال 3.3 % Nikkel من نهاية سنة إلى نهاية أخرى.

المحيط الوطني

اتسمت بداية سنة 2011 بظرفية غير مسبوقة في تاريخ الاقتصاد الوطني ذلك أن النشاط الاقتصادي شهد خلال الثلاثي الأول من هذه السنة فترة فراغ لا يرال من الصعب قياس انعكاساتها في الوقت الراهن والتي سوف تؤثر بشكل ملموس على المسار الاقتصادي على المدى القصير فضلاً عن موارد الاقتصاد الكلي لسنة 2011

وخذ الإشارة إلى أن الاقتصاد الوطني تمكن خلال سنة 2010 من تحرير الانتعاش الذي انطلق منذ منتصف سنة 2009. وذلك في إطار التسامح مع الانتعاش الاقتصادي العالمي

كما سجل الاقتصاد الوطني مع موفى سنة 2010 موالاً للإنتاج بنسبة 3 8 % مقابل 3 1 % في سنة 2009 ويعزى هذا النمو إلى الانتعاش الملحوظ المسجل في الصناعات المعملية (7.5 + % مقابل 2.4 - % في سنة 2009) ولاسيما الصناعات الموجهة للتصدير مثل الصناعات الميكانيكية والكهربائية. وهي مؤشرات تتناقض مع تراجع قطاع الملاحة والصيد البحري (8.7 - % مقابل 8.8 %) مع الأخذ في الاعتبار لتأثيرات الحفاف الدورية

1. التجارة الخارجية

في مجال التجارة الخارجية، انحصرت نسبة التعطية ب 3 1 نقطة مئوية لتبلغ 73.9 % وذلك نتيجة ارتفاع الواردات بسبق أسرع من الصادرات وبديل الميران التجاري لسنة 2010 أن الصادرات سجلت ارتفاعاً بنسبة 20 8 % لتبلغ 23 5 مليار دينار تونسي أما الواردات فقد سجلت تطوراً بنسبة 23 % لتبلغ 31.8 مليار دينار تونسي وبهذا فإن العجز التجاري قد تفاقم بنسبة 29 % مقارنة مع سنة 2009 ليبلغ 8.3 مليار دينار تونسي

2. التضخم

استناداً إلى متوسط المعدلات الشهرية، بلغ التضخم الشهري بنسبة 4.4 % على امتداد سنة 2010 مقابل 3 5 % خلال السنة المقصية

هذا وقد كان مستوى التضخم خلال سنة 2010 مطابقاً للتوقعات ومرتمعاً نسبياً مقارنة مع المستويات التي تحققت في البلدان الأوروبية

كما كان مستوى التضخم أعلى مما كان عليه في سنة 2009 لا سيما في ضوء ارتفاع الأسعار العالمية للسلع المستوردة (المواد العدائية والطاقة). فضلاً عن التقلبات في أسعار الصرف

3. السوق النقدية:

واصل البنك المركزي التوسعي خلال سنة 2009 تدحلاته من أجل امتصاص فائض السيولة السكينة وبحصوص سعر الفائدة المرحح بصفة يومية داخل السوق النقدية . فقد كانت متأرجحة بين 4 05 % و 4 99 % ومن هذا المبتلق فإن معدل بسنة السوق النقدية استقرت في حدود 4 87 % خلال شهر ديسمبر 2010 (مقابل 4 18 % خلال شهر ديسمبر 2009)

4. سوق الصّرف

مع موفى سنة 2010 ومقارنة مع مستواه في أواخر سنة 2009. انحصر سعر صرف الدينار في السوق السكينة بسنة 19.4 % مقارنة مع البان الياباني. وسنة 8.4 % مقارنة مع الدولار الأمريكي وشبه استقرار مقارنة مع الأورو (2 -1 %) وقد تمت معاينة بمس هذا الاتجاه بالنسبة لمعدلات أسعار الصرف لسنة 2010 مقارنة مع أسعار الصرف لسنة 2009 وبالتالي . فإن سعر صرف الدينار قد سجل انحصا بسنة 11 3 % مقارنة مع البان الياباني و 5.8 % مقارنة مع الدولار الأمريكي أما بالمقارنة مع الأورو. فقد سجل سعر صرف الدينار انحصا هامشيا (1 - %))

5. السوق المالية

اتسمت السوق التابوية خلال التلاتية الأخيرة بانكماش في المعاملات رافقه تراجع بسنة 10 % في مؤشر توباندكس وساهم الإعلان عن فرص القيمة المضافة على إحالة القيم المنقولة في حدوث هذا الانكماش وساء على ذلك. أقفل مؤشر السنة المالية مسجلا 5112.52 نقطة مع مردود سبوي بسنة 19 % مقابل 48 4 % خلال السنة المنقصة وبلغ الحجم الإجمالي للمعاملات 3837 مليون دينار توسي مسجلا ارتفاعا بسنة 15.43 % مقارنة مع مستوياتها خلال سنة 2009 وذلك نتيجة للديناميكية المرتبطة بتحسس المستثمرين للانتفاع بالقيم التي تم إدراجها حديثا وبالتالي. بلغ مستوى التداول اليومي 10.5 مليون دينار توسي مقابل 6 9 مليون دينار توسي خلال سنة 2009 ومن خلال الاستمادة من الاكتتابات الخمسة الحديدية بالبورصة والريادات الأربع في رأس مال الشركات المدرجة في البورصة. ارتفعت الرسملة بسوق الأسهم لتبلغ 15282 مليون دينار توسي في نهاية سنة 2010. مسجلة ارتفاعا بسنة 25 % مقارنة مع المبلغ المسجل في موفى سنة 2009 (12227 مليون دينار توسي) هذا وقد تم تحميم حصص المستثمرين الأحاب في هذه الرسملة إلى 20.16 % في نهاية شهر ديسمبر 2010 مقابل 21.92 % في موفى سنة 2009 وذلك بصفة أساسية نتيجة الإحالات المسجرة على سندات بنك تونس العربي الدولي والتي يملكها المساهمون الأحاب لصالح المساهم التونسي صاحب أغلبية الأسهم في إطار إعادة هيكلة رأسمال هذه المؤسسة السكينة

كما أن مؤسسات التوظيف الجماعي للقيم المقولة OPCVM التي تم توسيع عددها بإحداث شركتي استثمار ذات رأس مال متعبر SICAV وصندوقين مشتركين للتوظيف FCP ساهمت في خلق الأصول المتصرف فيها بملع يعادل 5107 مليون دينار تونسي في بهابة سنة 2010. أي بزيادة 52 16 % مقارنة مع سنة 2009 (من 724 مليون دينار تونسي)

البلاد التونسية : المؤشرات الاقتصادية الأساسية

2010	2009	
55.4	53.4	الناتج الداخلي الخام (بالمليار من الدينار التونسي)
% 3.8	3.1 %	نسبة النمو
% -8.7	% 8.8	الملاحة والصيد البحري
% 7.5	% -2.4	الصناعات المعملية
% 4.5	% 3.6	الصناعات عبر المعملية
% 5.2	% 3.4	الخدمات التجارية
% 3.6	% 5.1	الخدمات عبر التجارية
		تركيبة الناتج الداخلي الخام
% 7.9	% 8.9	الملاحة والصيد البحري
% 16.4	% 17.1	الصناعات المعملية
% 15.7	% 14.4	الصناعات عبر المعملية
% 43.4	% 43.1	الخدمات
% 16.6	% 16.5	أخرى
15.4	14.2	استثمارات (بالمليار من الدينار التونسي)
% 24.3	% 24.2	البسبة المئوية من الناتج الداخلي الخام
% 21.5	% 22.0	نسبة الادخار
% 4.7	% 2.8	العجز الجاري (النسبة المئوية من الناتج الوطني الخام)
% 2.5	% 3.0	عجز الميزانية (النسبة المئوية من الناتج الوطني الخام)
% 39.8	% 42.9	التداين العمومي (النسبة المئوية من الناتج الداخلي الخام)

المصدر : البنك المركزي التونسي و المعهد الوطني الإحصاء (INS)

لمحة قطاعية وطنية

اتسم النشاط الاقتصادي خلال سنة 2010 بتحسن مستوى الإنتاج في القطاع الصناعي مقابل انخفاض ملحوظ للإنتاج في القطاع الفلاحي.

1. الفلاحة والصيد البحري

سجل القطاع خلال سنة 2010 انخفاضا في قيمته المضافة يقدر ب 8.7 % مقابل زيادة قدرها 8.8 % في سنة 2009 لاسيما بسبب تراجع إنتاج الحبوب وزيت الزيتون. وقد استقر إنتاج الحبوب خلال موسم 2009-2010 في حدود 10.8 مليون قنطار مقابل 25.3 مليون قنطار بعنوان موسم 2008-2009.

وبالتوازي مع انخفاض الإنتاج الوطني وارتفاع الأسعار في السوق العالمية، سجلت واردات الحبوب خلال سنة 2010 ارتفاعا بحوالي 65 % من حيث الكمية و 78 % من حيث القيمة لتبلغ 3234 ألف طن بقيمة قدرها 1087 مليون دينار تونسي. وقد شملت هذه الزيادة بصفة خاصة القمح الصلب (86.4 % من حيث الكمية و 72.8 % من حيث القيمة). أما فيما يتعلق بإنتاج زيت الزيتون خلال موسم 2010-2011، فهو يقدر ب 120 ألف طن مقابل 150 ألف طن تم تسجيلها خلال الموسم المنقضي.

وبالنظر إلى الاستهلاك المحلي الذي يبلغ حوالي 30 ألف طن وإلى المخزون المتوفر في بداية الموسم والمقدر ب 25 ألف طن، فإنه من المتوقع أن يتم تصدير 115 ألف طن مقارنة مع الإنجازات الحاصلة خلال كامل موسم 2009-2010 والمقدرة بحوالي 100 ألف طن بقيمة 413 مليون دينار تونسي.

هذا وقد بلغت الكميات المصدرة من زيت الزيتون خلال سنة 2010 حوالي 110 ألف طن بقيمة قدرها 444 مليون دينار مقابل حوالي 142 ألف طن و 533 مليون دينار خلال السنة المنقضية.

وعلاوة على ذلك، تطور إنتاج التمور والقوارص بنسبة 7.4 % و 13.9 % على التوالي مقارنة مع الموسم المنقضي ليبلغ 174 ألف و 352 ألف طن.

وقد بلغت صادرات التمور منذ بداية الحملة التسويقية الجارية وإلى غاية 24 جانفي 2011 مستوى مماثلا للمستوى المسجل خلال نفس الفترة من السنة المنقضية، أي حوالي 25 ألف طن.

كما ارتفعت قيمة هذه الصادرات بنسبة 3.7 % لتبلغ 85 مليون دينار نتيجة لتحسن مستوى متوسط الأسعار. وبخصوص قطاع تربية الماشية، سجل إنتاج الحليب الطازج خلال سنة 2010 زيادة قدرها 2.3 % لتبلغ 1054 ألف طن مما مكن من الترفيع في الكميات المجمعة والموجهة لصناعة الألبان.

أما فيما يتعلق بقطاع الصيد البحري وتربية الأسماك فقد استقر الإنتاج خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من سنة 2010 في حدود 93 ألف طن المسجلة خلال نفس الفترة من سنة 2009 وقد ارتفعت صادرات المنتوجات البحرية خلال سنة 2010 بنسبة 37 % من حيث الكمية و 16 % من حيث القيمة لتبلغ حوالي 17 ألف طن و 185 مليون دينار تونسي وفي هذا الإطار فإن الميزان العدائي مع الخارج سجل خلال سنة 2010 عجزا بحوالي 557 مليون دينار مقابل فائض بمبلغ 38 مليون دينار خلال السنة المقتضية. وذلك بسبب تطور الواردات بنسبة 386 % مقابل زيادة طميفة في الصادرات (1.2 %) وتنعا لذلك. فإن نسبة تعضية الواردات بالصادرات تقلصت من 1024 % إلى 748 %

2. النشاط الصناعي

خلال سنة 2010، ارتفع المؤشر العام للإنتاج الصناعي بنسبة 78 % مقابل انحماص قدره 4.5 % خلال السنة المقتضية. وذلك على إثر الانتعاش الملحوظ لإنتاج الصناعات المعملية (9.3 % مقابل -6 % خلال السنة المقتضية). وكذلك إنتاج قطاع المصاحم (15.4 % مقابل -2.8 %). في حين أن الإنتاج شهد شنه ركود في قطاع الطاقة (0.6 % مقابل 17 % خلال السنة المقتضية)

هذا وإن تطور إنتاج الصناعات المعملية كان له تأثير على كافة القطاعات. ولا سيما الصناعات الميكانيكية والكهربائية (252 % مقابل 83 - % خلال سنة 2009) والصناعات الكيماوية (6.9 % مقابل 23 %) والتي استمدت من انتعاش الطلب الخارجي

وفي نفس الوقت. ارتفع إنتاج السيج والملابس والحلود والأحذية بنسبة 42 % مقابل انحماص قدره 14.8 % خلال السنة المقتضية

أما فيما يتعلق بالمادلات التجارية مع الخارج. فقد شهدت صادرات الصناعات المعملية بخلاف الصناعات العدائية خلال سنة 2010 انتعاشا ملحوظا (22.1 % مقابل 134 - % مقارنة مع السنة المقتضية). ولا سيما الصناعات الميكانيكية والكهربائية (345 % مقابل 37 - %) والتي دعمت موقعها بصفة قطاع رائد في مجال التصدير. وذلك بحصة تفوق 42 % من مجموع الصادرات الصناعية مقابل 37 % خلال سنة 2009

كذلك سجلت صادرات الصناعات الكيماوية انتعاشا (231 % مقابل 43 - % خلال السنة المقتضية) ويعود ذلك أساسا لانتعاش صادرات مشتقات الموسسات وارتفاع الأسعار في السوق العالمية أما بالنسبة لصادرات قطاع السيج والملابس، فقد تطورت بنسبة 68 % مقابل انحماص قدره 8.7 % خلال سنة 2009. نتيجة للانتعاش التدريجي لنشاط هذا القطاع كذلك سجلت واردات المواد الخام والمواد نصف المصنعة زيادة ملحوظة خلال سنة 2010. أي بزيادة 26 % مقابل انحماص قدره 21 % خلال السنة المقتضية

أما فيما يتعلق بالمادلات التجارية لقطاع الطاقة، فقد سجلت الصادرات زيادة بنسبة 25.6 % خلال سنة 2010 مقابل 35.3- % في السنة المقتضية، وذلك نتيجة لتطور مبيعات النفط الخام بنسبة 42.3 % من حيث القيمة وحوالي 1 % من حيث الكمية

أما بالنسبة للصادرات، فقد تطورت وفق تساق أسرع مما كان عليه خلال سنة 2009 (36.1 % مقابل 43.2- %). لاسيما بالنسبة للمنتوجات البترولية (24.1 % من حيث الكمية و79.3 % من حيث القيمة) نتيجة لارتفاع الأسعار في السوق العالمية وتوقف محطة تكرير البترول سررت عن الإنتاج

وتنعا لذلك، سجل الميراث التجاري لقطاع الطاقة عجزا قدره 484 مليون دينار مقابل عجز بمبلغ 152 مليون دينار خلال السنة المقتضية

3. السياحة

شهد عدد السياح الأجانب خلال سنة 2010 فترة ركود بعد الانخفاض المقدّر ب 2.1 % خلال السنة المقتضية ليستقر في حدود 69 مليون سائح

ويمكن تفسير هذه الوضعية بانخفاض تدفقات السياح المغاربيين (4-2 % مقابل 7.9 % خلال سنة 2009)، ولاسيما الليبيين (5-8 % مقابل 12.9 %). في حين أن عدد السياح الأوروبيين سجل ارتفاعا (1.9 % مقابل انخفاض بنسبة 8.8 % خلال السنة المقتضية) نتيجة للتطور الملحوظ في تدفق البريطانيين والروس والاسكندريانيين والأتراك

وعلاوة على ذلك، سجلت الليالي السياحية الإجمالية زيادة قدرها 4.3 % خلال سنة 2010 مقابل انخفاض قدره 9.2 % خلال السنة المقتضية لتستقر في حدود 36.2 مليون ليلة

وقد تشمل هذا التطور بصفة خاصة مناطق توس قرطاج (17 %) وطبرقة عين دراهم (2.10 %). وباسمى الحمامات (5.8 %) أما بخصوص بنسبة إشغال طاقة الإيواء الموضوعة تحت الاستغلال، فقد استقرت في حدود 3.50 % وتراوحت بين 17.5 % في منطقة قاس و3.60 % في منطقة حربة حرجيس

أما فيما يتعلق بالمداخيل السياحية بالعملة الصعبة المسجلة خلال سنة 2010، فقد سجلت زيادة بنسبة 1.2 % (1.2- % دون اعتبار تأثير الصرف)، مقابل تطور قدره 2.4 % خلال السنة المقتضية لتبلغ 3513 مليون دينار، مما يمثل حوالي 10 % من المداخيل الحارية لميراث المدفوعات مقابل 11.6 % خلال سنة 2009

أنشطة و نتائج الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة لسنة 2010

النشاط التجاري للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

ارتكزت أهم الأحداث المميزة لسنة 2010 على مختلف أجراء النشاط بحيث تتمثل الأهداف في تطوير الأعمال التجارية. وتعزيز سمعة وصورة البنك. وتحسين نوعية الخدمات هذا فضلا عن العديد من المبادرات المتعلقة بتكثيف شبكة نقاط البيع. واستدباب وتحسين الكمادات. وتطوير تشكيلة المنتجات والخدمات وتعزيز عمليات ترويج المبيعات والتسويق وملاءمة هياكلها و تنظيمها

1. تطوير النشاط التجاري:

في سياق يشهد انتعاشا اقتصاديا حقيقيا. شهد الاتحاد السكي للتجارة والصناعة نشاطا متواصلا خلال سنة 2010 في مجال التطوير داخل مختلف أسواق الحرفاء
في سوق الحواص والمهبيين. اتسمت السنة المالية 2010 بعمليات إعادة الهيكلة العميقة للحهار التجاري والتشبيطي

- إحداث خطوط للحواص والمهبيين تقترح حلولاً ووضعيات تجارية أكثر ملائمة لمختلف انتطارات الحرفاء
- إحداث خطة صاحب القرار الحبير في مجال القروض وذلك بهدف تيسير عملية اتحاد القرار
- إحداث خطة مسؤول عن الأسواق بهدف تطوير خدمات الحرفاء من الشباب والمتقاعدين
- تقسيم التراب التوسسي إلى أربع مناطق للاستغلال (الشمال التوسسي . الحبوب التوسسي. الساحل والحبوب الكبير)

فضلا عن ذلك. تم تطوير تشكيلة جديدة من المنتجات لمائدة الحرفاء من التلاميذ والطلبة والشباب الناشطين مما ساهم في مزيد توسيع العروض المقدمة من طرف الاتحاد السكي للتجارة والصناعة وقد كانت النتائج الأولية لهذا الحهار الحديد ممتازة

بالسنة للحرفاء من الحواص

- 27 905 حريفا حديدا تم استدائهم. أي زيادة قدرها 53 % مقارنة مع سنة 2009 وذلك شهد أسطول الحرفاء تطورا بسنة 17 %

- تطور الإيداعات الحارية بسنة 7 % منها 10 % إيداعات لأجل

- تطور الإيداعات الموجهة لإعادة توظيف القروض بسنة 23 % منها 29 % للقروض العقارية

بالنسبة للحرفاء من المهنيين

- كسب 4 888 حريفا حديدا، أي بزيادة قدرها 102 % مقارنة مع سنة 2009 وفي ظل هذه الظروف ، فإن عدد الحرفاء سجل ارتفاعا بسنة 19 %

- تطور الإيداعات الحارية بسنة 5 % منها 12 % إيداعات لأجل

- تطور القروض المحمعة بسنة 25 % بمصل تمويل الاستثمارات التي شهدت تطورا بسنة 25 % مبررة مشاركة السك في تمويل الاقتصاد عن طريق الحرفيين و التحار وأصحاب المهن الحرة

وفي الحتام، وفي إطار متابعة سياستنا التي انتهجناها في 2005 والمتمثلة في ربط صلة وتبقة مع حرفائنا، تم إحداث ثلاثة فروع سكية جديدة بتونس الكبرى

وفي سوق المنشآت والمؤسسات ، كان الاتحاد السككي للتجارة والصناعة ناشطا بشكل ملحوظ خلال سنة 2010 في محال تمويل الاقتصاد التوسسي وقد تمتللت النقاط الأساسية المميرة في الآتي

- تطورت الأحكام المتوسطة للموارد وعمليات إعادة توظيف القروض على التوالي بسنة 13 2 % و 13 7 %
- تطورت أحكام التعهدات بواسطة الإمصاء بسنة 10 9 + %
- وفصلا عن ذلك، شهدت سنة 2010 تطورا في نشاط التصرف في التدفقات المالية بما في ذلك توفير وعرض مستوحات جديدة تمكن من التصرف الأمتل في التدفقات
- مستوى إنشاء العلاقات يساوي المستوى المسجل خلال سنة 2009، أي 221 عنصرا منها 60 % توفر مبلغ يفوق 2 مليون دينار

وفصلا عن ذلك، تم توظيف أكثر من 240 مليون دينار من القروض على المدى المتوسط والععيد مقابل 90 مليون دولار خلال سنة 2009

2. مواصلة برنامج تكثيف الشبكة

إن فتح 3 نقاط بيع جديدة خلال سنة 2010 وبلوع شبكة فروعا 111 نقطة بيع ساهم في الاستكمال التدريجي لتعطيتنا للتراث التوسسي

وقد تواصل فتح النقاط الجديدة على امتداد السنة طبقا للبرنامج التالية:

- شهر أفريل: المغيرة
- شهر جويلية: سيدي بوسعيد، أول فضاء حر للخدمات البنكية بالجمهورية التونسية
- شهر سبتمبر: فوشانة.

3. انتداب وتحسين الكفاءات

إن برنامج تكثيف الشبكة من ناحية وتعزيز الوظائف الداعمة من ناحية أخرى قد رافقه مجهود ملحوظ لانتداب 139 عوناً جديداً تم تكليف أغلبهم بوظائف تجارية. وهكذا فإن مجموع العاملين في الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة قد بلغ 1199 متعاوناً في موفى سنة 2010 تبلغ نسبة الإطارات من بينهم 78.9 % بمعدل عمري قدره 37.6 سنة.

4. تدعيم صمعة البنك وصورته

تم اتخاذ مبادرات في مجال الرعاية الاجتماعية والثقافية وذلك في شراكة مع عدد من الجمعيات الخيرية. قدم الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة بشكل خاص دعمه لتنظيم الاحتفالات بمناسبة الذكرى الدولية الستين لجمعية قري الأطفال. والجدير بالذكر أيضاً مشاركتنا في الدورة الثانية لمعرض الإحداث والتطوير التكنولوجي للمؤسسات خلال سنة 2010. باعتبارها طرفاً ناشطاً لدى الشباب، عزز الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة حضوره في صفوف الطلبة المنتمين إلى عدد من المدارس التجارية من خلال تنظيم لعبة تجارية "Ace Manager" بالتعاون مع مجموعة البنك بي ان بي باريبا.

5. تنوع تشكيلة المنتجات والخدمات

تم تعزيز عروضنا التجارية باتجاه مختلف أسواق الحرفاء بهدف تلبية الاحتياجات المتزايدة للسوق والاستجابة لانتظارات شرائح جديدة ولاسيما الشباب. ففي مجال سوق الحرفاء الخواص والمهنيين تم إطلاق مجموعة من المنتجات الجديدة بما في ذلك : عرض "VITAVI" الموجه للطلبة مع عرض شامل من المنتجات والخدمات جديدة بما في ذلك بطاقة "VITAVI". - تشكيلة جديدة من القروض الموجهة للشباب : قرض رخصة السياقة CREDIPERMIS ، وقرض الحاسوب CREDIORDI والقرض لفائدة الطلبة AVANCETUDIANT.

- خدمة GABI ، وهو تصور جديد للشبكات البنكية الآلي التفاعلي المجسد من خلال شخص يرافق الحريف في معاملاته

- على الشبايك السبكة الآلية للاتحاد السكي للتجارة والصناعة
- خدمة الشباك السكي الآلي لتسحب الهاتف الحوال "MOBIGAB" التي تمكن من تسحب خطوط الهاتف المحمول
- مسقة الدفع عبر الشبايك السبكة الآلية للاتحاد السكي للتجارة والصناعة
- بطاقة "ADO" الموجهة للشبان من عبر الراشدين الذين تتراوح أعمارهم بين 13-17 سنة
- برنامج الشبايك السبكة الآلية حارج المواقع في بعض نقاط البيع بمعارات Carrefour Market
- أما في سوق المؤسسات الحريمة. فقد تم كذلك توسيع عروضها التجارية مع إطلاق منتجات خصوصية ذات قيمة مضافة عالية
- إطلاق خدمة الدفع بواسطة العملات الصعبة Connexis Cash multidevises
- إطلاق عرض Pack Essentiel وهو عرض شامل للمنتجات والخدمات الموجهة للمؤسسات الصغرى والمتوسطة

6. تطوير العمليات التجارية والتسويقية:

- مكنت المبادرات التي تم اتحادها خلال سنة 2010 من تعبير نسب تجهير وولاء حرفائنا كما مكنت في نفس الوقت من كسب حرفاء جدد في مختلف الأسواق ولاسيما بفصل
- تطوير منتجات الدفع الالكتروني بفصل المسابقة المعتادة للبطاقة النقدية VISA- UBCI
- تنظيم منافسات متنوعة تهم سوق الحواص والمهبيين وسوق المؤسسات على حد السواء
- تنظيم ندوة حول "وسائل التعطية ضد مخاطر أسعار الفائدة والصرف" بالتعاون مع مجموعة سك بي ان بي باريسا في لندن لفائدة المؤسسات الحريمة
- تنظيم حمل استقبال بماسسة الذكرى الثالثة لإحداث المكتب الايطالي UBCI - BNL
- تنظيم لقاء "Happy Hour" مع العرفة التوسسية الألمانية للصناعة والتجارة (CTAIC)
- إطلاق حملة "ربيع الخدمات العقارية" وفق تعريفات ذات امتيازات

7. ملائمة هياكلنا وتنظيمنا:

- بعد إنشاء إدارة المطابقة للمواصفات خلال سنة 2008 بهدف تحقيق تناسق أفضل لحهار الرقابة الداخلية. تم اتحاد مجموعة من المبادرات في سنة 2010 بهدف ملائمة هياكلنا مع التطور الذي تشهده أسسطينا ومحيطنا
- إحداث إدارة المشتريات تتمثل أهدافها في إصماء الصعبة المركزية على العلاقات مع المرودين وتطوير التصرف في مختلف العقود والميرابيات
- إحداث قطب لمراقبة الجودة تتمثل مهمته الأساسية من ناحية في دراسة ومعالجة التشكيات مع محاولة الحرص على إرضاء الحرفاء بشكل مستمر وسلامة معاملاتهم ومن ناحية ثانية تنشيط مقاربة الجودة داخل محيط يتمير

بالإشهاد بالمطابقة.

- ✍ إدماج فروع تابعة للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة مثل مؤسسة الإيجار المالي وشركة المتوسط للشؤون المالية ذات رأس المال الثابت والاتحاد العقاري ومؤسسة التصرف في الأصول. وذلك تحقيقاً للأهداف التالية :
- مؤسسة الإيجار المالي: الترشيح والتحكم في مصاريف الاستغلال لنشاط الإيجار المالي.
- شركة المتوسط للشؤون المالية ذات رأس المال الثابت والاتحاد العقاري : المطابقة مع أحكام القانون عدد 65-2001 المتعلق بمؤسسات القروض المالية.
- مؤسسة التصرف في الأصول: المطابقة مع أحكام القانون عدد 83-2001 المتعلق بشركات التصرف.
- ✍ تعديل توقيت العمل بالنسبة لعشرين فرعاً تابعاً للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة مع توقف العمل بين الساعة الواحدة والثانية بعد الزوال.
- ✍ انطلاق أشغال إعادة بناء مبنى الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة الكائن بشارع الحبيب بورقيبة بتونس.

8. تطوير جودة الخدمات الموجهة للحرفاء:

تجسم تواصل تمشيننا في مجال تحقيق الجودة خاصة في ما يلي:

- ✍ الانتقال الناجح إلى النسخة 2008 من شهادة المطابقة لمواصفة الإيزو 9001 بخصوص العمليات الدولية للقروض والاسترجاعات المستندية والتحويلات.
- ✍ مواصلة تنفيذ خطة العمل السنوية للجودة التي يشترك فيها المسؤولون الأولون للأقسام باعتبار كل واحد منهم راعياً لمشروع يطبق مباشرة جودة إسداء الخدمات لحرفائنا بما في ذلك :
- تنفيذ التوصيات المتمخضة عن التحقيقات الخفية والتي تهدف إلى تطوير جودة الاستقبال داخل الفرع البنكي.
- توظيف مكتسبات الإشهاد بالمطابقة لمواصفة الإيزو 9001.

الأحجام الرئيسية

1. ودائع وأموال الحرفاء

بلغت موارد الحرفاء بتاريخ 2010/12/31 1662 مليون دينار تونسي مقابل 1398 مليون دينار في موفى سنة 2009. أي زيادة قدرها 18 88 %

وتعزى هذه الزيادة المسجلة إلى تطور الموارد تحت الطلب (22 97 + %). والموارد لأجل المحررة بصورة متوسطة مثل حسابات الادحار (10 13 + %) . وأدوات الحريرة والإيداعات لأجل بالدينار (18.97 + %)

وقد سجلت شهادات إيداع زيادة قدرها 42 37 % مقارنة مع السنة المقتضية (84 مليون دينار تونسي خلال سنة 2010 مقابل 59 مليون دينار في سنة 2009)

وقد نتج عن هذا التوجه استقرار في هيكله الودائع مما أتاح للسك التحكم في تكاليفها وفي الواقع . فإن الموارد الثامنة تمثل 50 92 % من الحجم الإجمالي لموارد السك بتاريخ 2010/12/31

وبواصل الاتحاد السكي للتجارة والصناعة استعداده في موارده لكل عمليات التوظيف التي تمضي إلى منافسة عبر مشروعة في السوق. وذلك لسببين رئيسيين هما التحكم في التكلفة واحترام القوابين السكية الحاري بها العمل بشأن تحديد سقف لسبب التوظيف . وفصلا عن ذلك. فإن الاتحاد السكي للتجارة والصناعة الذي ينتمي إلى مجموعة دولية كبيرة. يلتزم بأخلاقيات التقيد بالأحكام القابوية

وبصفة إحصائية. فإن متوسط تكلفة موارد السك انخفضت من 23 نقطة قاعدية لتستقر عند 2 73 % مقابل 2 96 % خلال سنة 2009

2. القروض للحرفاء

بلغت القروض للحرفاء بتاريخ 2010/12/31 1683 مليون دينار تونسي مقابل 1249 مليون دينار خلال سنة 2009. أي زيادة قدرها 34 75 %

وبلغت المستحقات على الحرفاء بعد طرح المدحرات الصافية 89 مليون دينار تونسي (مقابل 84 مليون دينار خلال السنة المقتضية) لتبلغ 1595 مليون دينار مقابل 1165 مليون دينار في موفى سنة 2009. أي زيادة قدرها 36 9 %

ونتهم الزيادات الرئيسية محطة الإسقاط التي سجلت ارتفاعا بسنة 42 54 % كما ارتفعت القروض على الموارد الخصوصية بسنة 16.39 %

كما بلغ الحجم الحولي للتعهدات حسب التوقيع المتمثل في فتح الاعتمادات المستندية والكمالات الصادرة 879 مليون دينار تونسي مقابل 710 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2009. أي زيادة قدرها 23.8 %

3. المخاطر

بتاريخ 31 ديسمبر 2010 ، مثلت الديون القابلة للتغطية 6.74 % من الأصول الخام للحرفاء مقابل 8.24 % خلال سنة 2009 ، مما يجسد التحسن في وضعية المخاطر. وفي نفس الوقت فإن تغطية الديون المشكوك في استرجاعها بواسطة مدخرات بلغت 73.49 % خلال سنة 2010 ، مؤكدة التصرف الحذر الذي يطبقه البنك.

4. الخزينة

انتقلت نسبة تغطية عمليات التوظيف بواسطة الموارد من 120 % خلال سنة 2009 إلى 104 % في موفى سنة 2010. نتيجة للتطور الهام على مستوى عمليات التوظيف والموارد في نفس الوقت. وقد انعكست هذه الوضعية على حالة تدفقات الخزينة التي أظهرت بتاريخ 2010/12/31 فائضا قدره 192 مليون دينار مقابل فائض بمبلغ 267 مليون دينار في موفى سنة 2009.

5. محفظة السندات والرقاع

بلغ مجموع سندات الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة المكونة من سندات توظيف ومعاملات تجارية من جهة، ومن سندات مساهمة من جهة أخرى ما قدره 106 مليون دينار مقابل 115 مليون دينار بتاريخ 2009/12/31. وقد انخفض مجموع سندات الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة بنسبة 7.64 %.

نتائج البنك

(بالألف دينار)

التطور	2009	2010	
% 17.61	92553	108 851	النتائج البنكية الصافي بما في ذلك
% 23 85	52631	65 186	- صافي الموائد على رؤوس الأموال
% 13 31	26314	29 816	- العمولات الصافية
% 5 9	6973	7 390	- مداحيل على محفظة الإسقاط والعمليات المالية
% -2 6	6635	6 459	- مداحيل على محفظة الإسقاط للاستثمار
% 18.56	-66 098	-78 369	أعباء الاستغلال بما في ذلك
% 10 41	-38 000	-41 957	- بمقات الموطمين
% 23 85	-17 950	-22 232	- أعباء عامة أخرى
% 6 13	-8 216	-8 720	- محصصات الاستهلاكات ومدحرات على الثوابت
% 182 6	-1 932	-5 460	- محصصات المدحرات على المستحقات
% -10.75	2 242	2001	نواتج استغلال أخرى
% -347.7	44	-109	- محصصات المدحرات على السندات
% 12.64	28 741	32 374	النتائج الخام للاستغلال
% -1141.9	62	-646	الرصيد المتأني من العناصر العادية الأخرى
% 14.33	-6 280	-7 180	الأداءات
-	-	2 034	الرصيد المتأني من العناصر الاستثنائية (مكافأة الإدماج)
% 18	22 523	26 582	النتائج الصافي

1. الناتج البنكي الصافي

سجل الناتج البنكي الصافي خلال سنة 2010 زيادة بنسبة 17.61 % لينتقل من 93 مليون دينار إلى 109 مليون دينار. وقد سجلت الفوائد الصافية على رؤوس الأموال، وهي الفارق بين محصول القروض إلى الحرفاء وكلفة الإيداعات لفائدتهم، زيادة بنسبة 23.85 %.

وتطور حجم العمليات الصافية إيجابيا بنسبة 13.31 % لبلغ 29.816 مليون دينار.

ومن ناحيتها سجلت النواتج المسجلة على محفظة سندات الاستثمار انخفاضا بنسبة 2.6 % .

2. أعباء الاستغلال

ارتفعت الأعباء العامة للاستغلال التي تشمل أيضا المدخرات والاستهلاكات بنسبة 18.80 % لتبلغ 78 مليون دينار مقابل 66 مليون دينار خلال سنة 2009.

وبلغت نفقات الموظفين 42 مليون دينار مقابل 38 مليون دينار خلال سنة 2009 (+10.41 %) وذلك أساسا نتيجة الزيادة القانونية في الأجور وفتح الفروع الجديدة.

كما ارتفعت المصاريف العامة الأخرى بنسبة 23.85 % حيث بلغت 22 مليون دينار مقابل 18 مليون دينار خلال سنة 2009.

وفي سنة 2010 سجل ضارب الاستغلال الذي يمثل أعباء التصرف (نفقات الموظفين + النفقات العامة الأخرى + الاستهلاكات) مقارنة بالناتج البنكي الصافي انخفاضا لينتقل من 69.33 % خلال سنة 2009 إلى 66.98 % خلال سنة 2010.

3. الناتج الخام للاستغلال

استقر الناتج الخام للاستغلال للسنة المالية 2010 في حدود 32 مليون دينار مقابل 29 مليون دينار في سنة 2009 مسجلا زيادة بنسبة 12.64 % .

4. النتيجة الصافية

بعد طرح الاداءات المقدرة بمبلغ 7.1 مليون دينار، فإن الناتج الصافي للبنك بلغ 26.5 مليون دينار مقابل 22.5 خلال سنة 2009، أي بانخفاض قدره 18 %

5. توزيع النتائج

يتضمن الجدول التالي مشروع توزيع النتائج المعروف على أنظار الجلسة العامة العادية

(بآلاف الدينار)

السنة المالية 2010	السنة المالية 2009	
26 582	22 523	النتائج الصافية
2	2	نقل من حديد
1 860	-	مدحرات احتياطية
28 444	22 525	أرباح التوزيع
-1 329	-	مدحرات قابلية
-14 612	-626	احتياطي دو نظام خاص
-	-9 397	مدحرات احتياطية
-12 500	-12 500	حصة أرباح
3	2	نقل من حديد

تم تحديد حصة الربح المقترحة لكل سهم بتاريخ 2010/12/31 بمبلغ قدره 0 825 دينار، وهو ما يمثل استناداً إلى السعر الحالي لأسهم الاتحاد السكي للتجارة والصناعة في 2010/12/31 (40.800 دينار) مردوداً بنسبة 2.02 %

الموازنة

تطور مجموع الموازنة بنسبة 24.15 % ليبلغ 2 198 161 مليون دينار مقابل 1 770 535 مليون دينار خلال سنة 2009.

1. تطور الأموال الذاتية:

قبل توزيع النتيجة، بلغت الأموال الذاتية للبنك 206 مليون دينار. ويمثل هذا الحجم 9.39 % من إجمالي الأصول. وهو أعلى كثيرا من المعدل المسجل لدى مجموع البنوك. وبعد التوزيع وطرح القيم المعدمة، فإن صافي الأموال الذاتية للبنك بلغت 193 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2010.

2. الأموال المتداولة:

سجلت الأموال المتداولة للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة زيادة بمبلغ 14 مليون دينار في سنة 2010 لتستقر عند 105 مليون دينار خلال سنة 2009 .

3. نسبة تغطية المخاطر:

بلغت نسبة تغطية المخاطر المعادلة لنسبة "COOKE" على المستوى الدولي والتي تقارن حجم الأموال الذاتية بمجمل المخاطر المرجحة في 31 ديسمبر 2010 نسبة 9.58 % . وللتذكير فإن الحد القانوني لحصة القدرة على السداد يساوي 8 %.

4. الهيكلة المالية:

- يحافظ الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة على هيكلية مالية قوية تعتبر من أفضل الوضعيات على الساحة، وذلك بفضل:
- نسبة أموال ذاتية / مجموع الأصول قدرها 9.39 %
 - نسبة أموال ذاتية / الديون الصافية للحرفاء صافية من المدخرات قدرها 12.94%
 - ناتج خام للاستغلال قبل احتساب المدخرات / مجموع الأصول قدره 1.73 %

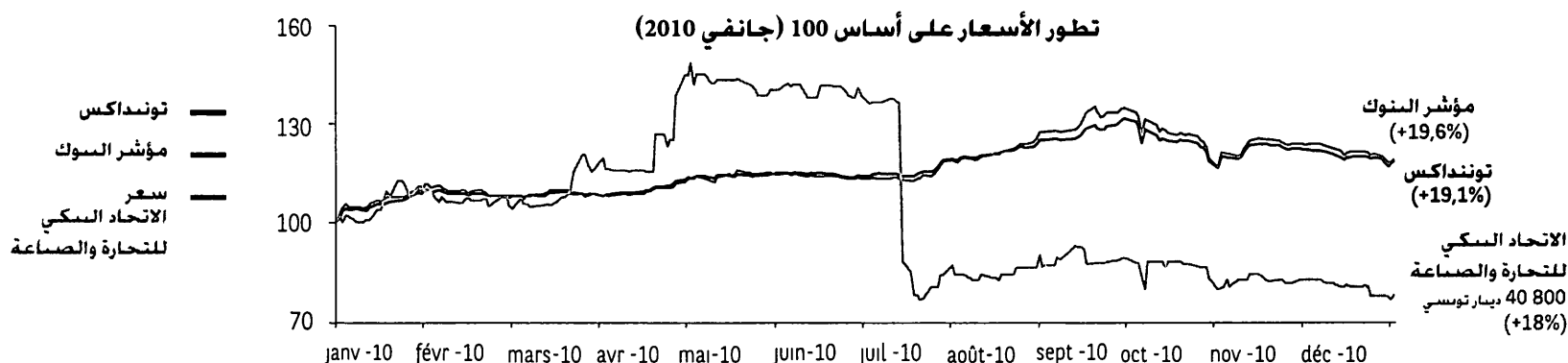
سهم الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

1. سعر الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

خلال سنة 2010 تراوح سهم الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة بين 40.000 دينار تونسي كحد أدنى و 80 900 دينار كحد أعلى وفي سنة 2010. أنحر الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة زيادة في رأس المال بإدماج الاحتياطي قصد الترفيع في رأس ماله من 50 000 000 دينار تونسي إلى 75 000 000 دينار تونسي ومع الأحد بعين الاعتبار الاقتطاعات من حق الإصدار بملع 23.670 دينار والقسيمة المقدرة ب 1.250. فإن سهم الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة قد حقق مردودا بسنة 26.38 % أما بالنسبة للمبادلات على قيمة السك خلال سنة 2010 فقد ارتكزت على 246 530 سهما. أي ما يمثل حتما قدره 12 521 361 دينار تونسي بتاريخ 2010/12/31 كما أن الرسملة في السورصة للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة بلغت 612 مليون دينار مقابل 520 مليون دينار في موفى سنة 2009. ليحتل السك المرتبة السادسة على مستوى الرسملة بالنسبة للقطاع المصرفي

2. مؤشرات البورصة لسهم الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

2010	2009	2008	2007	
80.900	53.530	49 560	37 800	السعر الأقصى
40 000	44 320	34 000	30 140	السعر الأدنى
41 681	51.406	47 046	37.509	معدل أسعار شهر ديسمبر
40.800	52 000	47 000	37 410	أسعار 12/31
612 000	520 000	470 000	374 100	الرسملة في 12/31 (بحساب الألف دينار)
-	1 250	1 060	1 200	قسيمة السنة المالية
-	-	23%21%	24%	قسيمة / القيمة الاسمية (VN)



نشاط الفروع

فرع الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة للمعاملات المالية:

بلغ مجموع المعاملات المنجزة من طرف فرع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة للمعاملات المالية (UBCI Finance) داخل سوق البورصة 357 ألف دينار تونسي خلال سنة 2010 أي بزيادة 102 % وبترتيب في المركز السابع من جملة 23 وسيطا بالبورصة. كما أن نشاط فرع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة للمعاملات المالية ساهم في توليد منتوجات استغلال بقيمة 748 ألف دينار. وقد أفلت السنة المالية 2010 بتحقيق نتائج صافية بمبلغ 187 ألف دينار مقابل 103 ألف دينار خلال سنة 2009. أي بزيادة قدرها 81 %.

شركة الاستثمار ذات رأس المال الثابت «PTU»

ارتفعت النتيجة الصافية التي حققتها شركة الاستثمار ذات رأس المال الثابت UTP عند إقفال السنة المالية 2010 إلى 4 780 ألف دينار تونسي مقابل 1 002 ألف دينار عند إقفال السنة المالية المنقضية. أي بزيادة قدرها 37.7 % يمكن تحليلها على النحو التالي :

- ارتفعت مداخل السنة المالية بنسبة 49.7 % لتنتقل من 977 ألف دينار خلال سنة 2009 إلى 5 831 ألف دينار في سنة 2010. وتعزى هذه الزيادة في المقام الأول إلى القيمة المضافة لإحالة الأسهم المدرجة بالبورصة وأرباح سندات المساهمة.
- تقلصت مخصصات انخفاض قيمة السندات بنسبة 72 % وذلك بسبب ارتفاع قيمة أسعار الأسهم لتنتقل من 31 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2009 إلى 18 ألف دينار في 31 ديسمبر 2010.
- ارتفعت أعباء الاستغلال الأخرى بنسبة 102 % لتنتقل من 131 ألف دينار خلال سنة 2009 إلى 266 ألف دينار في سنة 2010. و يرجع ذلك إلى ارتفاع مستويات المداخل مما أدى إلى زيادة في أعباء التصرف والأعباء الموظفة على تداول سندات المعاملات والأداءات لفائدة الجماعات المحلية وبدائل الحضور.
- الضريبة على الشركات بعنوان السنة المالية 2010 بلغت 717 ألف دينار وهي تتعلق بالحد الأدنى للضرائب المقدرب 20 % من الدخل الخاضع للضريبة قبل خصم القيمة المضافة على إحالة سندات المساهمة.

فرع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة للتصرف في الأصول

ارتفعت المداحيل الراجعة إلى فرع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة للتصرف في الأصول والتي تم إقفالها بتاريخ 2010/12/31 بسنة 67 % مقارنة مع سنة 2009 لتنتقل من 408 ألف دينار في موفى 2009 إلى 681 ألف دينار في نهاية سنة 2010

أما أعباء الاستغلال الأخرى فقد استقرت بتاريخ 2010/12/31 في نفس مستوى السنة المقتضية، أي بملع 25 ألف دينار وقد انتقل الناتج الصافي للسنة المالية من 561 ألف دينار بتاريخ 2009/12/31 إلى 647 ألف دينار في 31 ديسمبر 2010، أي بزيادة قدرها 15 %

غلوبال انفست سيكار

حققت غلوبال انفست سيكار ملة 8 413 ألف دينار من المساهمات الجديدة خلال السنة المالية الحاربة 2010 وقد بلغت عمليات إرجاع إحالات المساهمات 1 749 ألف دينار في الأصل هذا وإن رقم المعاملات المتركة من القيمة المضافة على الإحالة والأرباح المقبوضة سجل انحصا ملحوظا حيث نل من 708 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2009 إلى 497 ألف دينار في 2010/12/31، أي بسنة انحصا قدرها 29 % أما الأعباء الأخرى للاستغلال فقد انحصت بسنة 9 % لتنتقل من 78 ألف دينار في موفى سنة 2009 إلى 71 ألف دينار في نهاية سنة 2010 وبتاريخ 31 ديسمبر 2010 سجلت شركة الاستثمارات رأس مال المحاطر "سيكار" نتيحة مقدارها 263 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2009

الاتحاد العقاري

بلغت معيبات الكراء للاتحاد العقاري دون احتساب الصرائب بتاريخ 31 ديسمبر 2010 176 ألف دينار وبلغ مجموع بوانح التوطيمات المتصلة بالأرباح التي ورعتها سيكاف علية 34 ألف دينار عند إقفال السنة المالية 2010 وبلغت أعباء الاستغلال الأخرى 35 ألف دينار في موفى سنة 2010 (نفس مستوى السنة المقتضية) وبلغ مجموع أرصدة الاستهلاك 192 ألف دينار في موفى سنة 2010 (نفس مستوى السنة المقتضية) وكانت نتيحة السنة المالية 2010 سلبية بعحر قدره 17 ألف دينار مقابل عحر بقيمة 35 ألف دينار خلال سنة 2009 أي بتطور قدره 106 %

الإيجار المالي للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

1. المعلومات العامة للسوق

- تطور القطاع بنسبة 43.9 % (1455.6 ألف دينار مقابل 1011.4 ألف دينار في موفى شهر ديسمبر 2009). وبقيت حصة القطاع العقاري في حدود 5.6 % (81.6 ألف دينار).
- حصص السوق: التونسي للإيجار المالي 20 % ، الشركة العربية التونسية للإيجار المالي 15.5 % ، حنبعل للإيجار المالي 13.5 % ، الشركة الدولية للإيجار المالي 13.16 % ، الإيجار المالي للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة 5 % .
- انخفضت النسبة المتوسطة للقطاع لتستقر عند 9.89 % مقابل 10.72 % في سنة 2009 و 11.28 % خلال سنة 2008. وكانت النسبة المتوسطة للإيجار المالي للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة في حدود 10.2 %.

2. نشاط الإيجار المالي للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

- بلغ الإنتاج (مجموع الأموال المسترجعة) في موفى سنة 2010 71 مليون دينار موزعة على 1513 عقدا مقابل 60.3 مليون دينار موزعة على 1372 ، أي بزيادة قدرها 17.76 % من حيث الحجم و 10.27 % من حيث العدد.
- تم تجاوز الهدف (المتمثل في بلوغ 63 مليون دينار) بنسبة 12.7 %.
- بلغت حصة الإنتاج على حرفاء الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة 38.4 %.

2010	2009	2008	2007	2006	
71.068	60.35	56.176	49.030	38.125	مجموع الأموال المسترجعة
1 513	1 372	1 135	855	794	عدد العقود

3. الدمج

- تم الاستكمال والمصادقة على مشروع دمج مع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة في موفى سنة 2010.
- انعقدت الجلسة العامة العادية بتاريخ 29 ديسمبر للمصادقة النهائية على مشروع الدمج.
- تم الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية بتاريخ 28 أكتوبر 2010.

لمحة عن مجموعة "بي ان بي باريبا"

إلى غاية 31 ديسمبر 2010

- نشاط مكتمل بمعدل الدور الفعال للمجموعة في تمويل الاقتصاد
- ارتفاع ملحوظ للناجح السكي الصافي بسننها 9.2% +
- مردودية في ارتفاع قوي نتيجة صافية، هي حصة المجموعة، في ارتفاع بسنة 34.5% ومردودية لرؤوس الأموال الداتية بسنة 12.3% مقابل 10.8% خلال سنة 2009
- فائدة بحساب السهم قدرها 6.3 أورو (21.7% +)
- أرباح الأسهم انتقلت من 1.5 إلى 2.1 أورو (مع مراعاة مصادقة الحلسة العامة)

(بحساب ملاس الأورو)

النشاط (مواصفات IFRS)	2010/12/31	2009/12/31	Δ 09-10
مجموع المواردية	1998158	2057698	-2.9%
قروض وديون على الحرفاء	684686	678766	0.9%
إبداعات الحرفاء	580913	604903	-4%
رؤوس أموال داتية، حصة المجموعة**	74632	96501	7.4%
السنة العالمية للقدرة على السداد	14.5%	14.2%	2.1%

** قبل توزيع الأرباح

النتائج (مواصفات IFRS)	2010/12/31	2009/12/31	Δ 09-10
الناجح الصافي السكي	43880	40191	9.2%
النتيجة الحام للاستغلال	17363	16851	3%
النتيجة الصافية، حصة المجموعة	7843	5832	34.5%

(بحساب ملاس الأورو)

النتائج حسب أقطاب النشاط	PNB 2009	08-09	RBE 2009	08-09
الخدمات البنكية للأفراد	23603	% 14.0	9284	% 15.2
بنك التمهصيل بمرسا	6609	% 5 8	2191	% 9 7
BNL البنك التجاري	3026	% 1 7	1250	% 4 6
Belux للخدمات السكية للأفراد	3250	% 68 3	907	% 86 2
التمويل الشخصي	5050	% 16 4	2726	% 20 0
مهر أخرى	5668	% 8 8	2210	% 4 8
حلول الاستثمار	6163	% 14.9	1798	% 17.7
الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية	11998	% -11.1	5556	% -24 1
أنشطة أخرى	2116	-	725	-

بيانات

- ترقيم Standard & Poors
 - ترقيم موديس (Moody's)
 - ترقيم Fitch
- AA وتتمت المصادقة عليه في 2011/02/09
Aa2 تمّ مراجعته في 2010/01/21
AA- تمّ مراجعته في 2010/06/21

(بحساب ملاس الأورو)

إنجازات مالية	2007	2008	2009	2010
النتيجة الصافية (بالمليون يورو)	7 821	3 020	5 831	7 843
صارب الاستغلال	% 60 5	% 67 2	% 58.1	% 60 4
مردودية رؤوس الأموال الداتية	% 19 6	% 6 6	% 10 8	% 12 3
الرسملة في البورصة (بمليارات اليورو)	67.2	27 6	66 2	57 1
نتيجة السهم الواحد (باليورو)	8.3	3	5 2	6.3

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2010

السيدات والسادة مساهمو الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة UBCI

طبقا للمهمة التي أسندتها لنا جلستكم العامة، نفيدكم في ما يلي بتقريرنا للسنة المحاسبية المقفلة في 31 ديسمبر 2010 حول :

- تدقيق القوائم المالية للإتحاد البنكي للتجارة والصناعة المصاحبة لهذا التقرير والتي تتضمن الموازنة، وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية. تبرز هذه القوائم المالية أموالاً ذاتية تبلغ 206.447 ألف دينار تونسي بما في ذلك النتيجة المحاسبية الصافية البالغة 26.582 ألف دينار تونسي.
- الفحوصات والمعلومات الخصوصية طبقا للقانون.

I - مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية التونسية. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق و متابعة الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل لقوائم مالية خالية من أي خطأ جوهري سواء كان بسبب الغش أو الخطأ وكذلك اختيار التقديرات المحاسبية المعقولة في ظل الظروف الراهنة.

II - مسؤولية مدقق الحسابات :

لقد تمّ ضبط القوائم المالية من طرف مجلس إدارتكم، وتمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية بناء على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق المعمول بها في تونس. تقتضي هذه المعايير إلزامنا بالمتطلبات الأخلاقية والقيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي خطأ جوهري.

تتضمن عملية التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية تعتمد هذه الإجراءات المختارة على تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر إحتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية، سواء كانت نتيجة للعش أو الخطأ وعند تقييم تلك المخاطر فإنّ مدقق الحسابات يأخذ بعين الإعتبار الرقابة الداخلية سارية المفعول بالمؤسسة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بهدف تصميم إجراءات خاصة بالتدقيق تكون ملائمة للظروف المتوفرة

كما تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المعتمدة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية الموصوعة من قبل الإدارة وكذلك تقييماً للعرض الإجمالي للقوائم المالية

نعتمد أنّ أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس معقول لإبداء الرأي

III - الرأي حول القوائم المالية :

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة نعتبر بصورة حقيقية وعادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوضعية المالية للإتحاد السكي للتجارة و الصناعة وكذلك نتائج عملياته والتدفقات النقدية للسنة المقفلة في 31 ديسمبر 2010 وفقا للمعايير المحاسبية المعتمدة في تونس

IV - الفحوصات والمعلومات الخصوصية :

كما قمنا طبقا للمعايير المهنية بالمحوصات التي يوص عليها القانون

ليست لدينا أي ملاحظة حول مصداقية ومطابقة المعلومات المحاسبية المقدمة بتقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك لسنة 2010 مع القوائم المالية

كما تولّينا في نطاق تدقيقنا، فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد القوائم المالية وطبقا لما يقتضيه الفصل الثالث (حديد) من القانون 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمصحح بالقانون 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، لم نعتبر على نقائص جوهرية من شأنها التأثير على رأينا حول القوائم المالية كما هو أعلاه

ومن جهة أخرى وعملا بأحكام الأمر عدد 2728-2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001 والمنقح بالأمر عدد 3144-2005 المؤرخ في 6 ديسمبر 2005 والمتعلق بمسك حسابات الأوراق المالية فإن البنك يتابع حاليا قائمة المساهمين بالإعتماد على المعلومات المقدمة دوريا من قبل الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة وإيداع الأوراق المالية.

هذا وإن البنك لم يعمل بكل الأحكام المتعلقة بمسك حسابات الأوراق المالية طبقا للأمر المشار إليه آنفا وقرار وزير المالية المؤرخ في 28 أوت 2006 المتعلق بالتأشير على ترتيب هيئة السوق المالية المتعلقة بمسك وإدارة حسابات الأوراق المالية إضافة إلى كتراس الشروط المتعلقة به.

تونس في 19 ماي 2011

مراقبو الحسابات المشتركون "م.ت.ب.ف"
عضو برايسوترهاوسكوبرز
أحمد بلعيفة

أ.س.س مازار
عضو بـمازار
محمد علي العواني الشريف

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2010

السيدات والسادة مساهمو الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة UBCI

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا بأحكام الفصل 29 من القانون عدد 65-2001 المتعلق بمؤسسات القرض و الذي تم تنقيحه بالقانون عدد 19-2006 المؤرخ في 2 ماي 2006، الفصل 200 و ما بعده و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية ، نقدم إليكم تقريرنا حول الإتفاقيات المقسة

تحتصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى إحترام الإجراءات القابوية للترخيص و المصادقة على هذه الإتفاقيات و تسجيلها الصحيح في القوائم المالية ليس من مهامنا البحث بصفة خاصة ومعمقة في إمكانية وجود مثل هذه الإتفاقيات أو العمليات و لكن إعلامكم وفقا للمعلومات المقدمة إلينا و التي نتحصل عليها عن طريق إجراءات التدقيق عن الحصائص و الصيغ الأساسية لهذه الإتفاقيات دون إبداء رأينا حول فائدتها ووجود مبرر لها و يرجع إليكم تقييم الموائد الباحمة عن إبرام هذه الإتفاقيات و إبحار هذه العمليات قصد المصادقة عليها

أ - الإتفاقيات والعمليات المبرمة خلال هذه السنة المالية

لم يحظا مجلس إدارتكم علما بأية إتفاقيات أو عمليات تم إبرامها خلال السنة المقفلة في 31 ديسمبر 2010

ب - العمليات المحكرة و المتعلقة باتفاقيات مكرمة سابقا

تواصل تنفيذ الاتفاقيات التالية المكرمة في السنوات السابقة خلال السنة المحاسبية المقفلة في 31 ديسمبر 2010

- خدمات منتظمة في محال صيانة وتطوير وتقييم التطبيقات المعلوماتية في إطار اتفاقيات عقدت مع مجمع BNPPARIBAS وذلك مقابل مبلغ إجمالي في السنة المالية 2010 5 550 ألف دينار تونسي.
- تولى بعض إدارات البنك ماصب مديري عامين لمرور البنك. وقد بلغت المصاح المسبقة إلى هذه الإدارات والتي يتحملها البنك وبعيد فوترتها إلى المرور المعينة ما قدره 21 ألف دينار تونسي خلال سنة 2010

ج - الإلتزامات و التعهدات المتخذة لفائدة المسيرين

الإلتزامات و التعهدات لفائدة المسيرين المخصوص عليها بالفصل 200 (حديد) فقرة عدد 5 من مجلة الشركات التجارية مفصلة كالآتي

- تم ضبط أحر الرئيس المدير العام عن طريق لجنة الأحر المعقودة في عرة أبريل 2010 والسابعة عن مجلس الإدارة يشمل هذا الأحر مرتب سنوي فار. محة يتم إحتسابها سنويا حسب الأداء المحر وإسناد سيارة خدمة مع التكفل بجميع مصاريفها وبلغت أحر الرئيس المدير العام ما قدره 704 ألف دينار خلال سنة 2010 منها 133 ألف دينار مسجلة ضمن الحصوم في نهاية السنة

- تم ضبط أحر المدير العام المساعد حسب مقتضيات عقد العمل الذي يربطه بالإدارة العامة لبنك BNPPARIBAS وبلغت هذه الأحر ما قدره 523 ألف دينار خلال سنة 2010 بما في ذلك التكفل بمعاليهم كراء مسكن كما يتمتع المدير العام المساعد بسيارة مع التكفل بجميع مصاريفها

- تسند لأعضاء مجلس الإدارة منح حصور تتم المصادقة عليها من الجلسة العامة الملتزمة للمصادقة على القوائم المالية السنوية بلغت هذه المصح ما قدره 384 ألف دينار خلال سنة 2010 وهي مسجلة ضمن الحصوم في 31 ديسمبر 2010

من ناحية أخرى و ما عدى هذه العمليات، بعلمكم أنه لم يتم إحاطتنا علما بعقد أية اتفاقية أخرى خلال السنة المالية المحتومة . وأن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تكشف عن عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصل 29 من القانون عدد 65-2001 المتعلق بمؤسسات القرص و الذي تم تنقحه بالقانون عدد -19 2006 المؤرخ في 2 ماي 2006، والفصل 200 و ما بعده و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية

تونس في 19 ماي 2011

مراقبو الحسابات المشتركين "م ت ب ف"
عصو برايسوترهاوسكورر
أحمد بلعينة

أس س مارار
عصو بمارار
محمد علي العواني الشريف

القوائم المالية
الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

الموازنة

المقفلة في 31 ديسمبر 2010

(بآلاف الدينانير التونسية)

09/12/31 (1)	10/12/31	المدونة رقم	
الأصول			
			خزانة وأموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
43 916	62 136	1	والخزينة العامة للبلاد التونسية
368 317	348 613	2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
1 164 634	1 594 868	3	مستحقات على الحرفاء
10 141	4 415	4	محفظة السندات التجارية
104 429	101 400	5	محفظة الاستثمار
52 895	56 909	6	أصول ثابتة
26 203	29 820	7	أصول أخرى
1 770 535	2 198 161		مجموع الأصول
الخصوم			
92 235	215 272	8	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
1 398 269	1 661 814	9	ودائع وأموال الحرفاء
34 939	47 832	10	إقتراضات و موارد خصوصية
57 654	66 796	11	خصوم أخرى
1 583 097	1 991 714		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية			
50 000	75 759		رأس المال
114 244	103 528		إحتياطات
669	576		أموال ذاتية أخرى
2	2		النتائج المؤجلة
22 523	26 582		نتيجة السنة المحاسبية
187 438	206 447	12	مجموع الأموال الذاتية
1 770 535	2 198 161		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

(1) تمت اعادة معالجة الموازنة المقفلة بتاريخ 2009/12/31. إثر عملية الإدماج. وورد تفصيلها في المدونة 3.4.

جدول التعهدات خارج الموازنة المقابلة في 31 ديسمبر 2010

(بآلاف الدراهم التونسية)

09/12/31	10/12/31	المدونة رقم	
			الحصوم المحتملة
356 341	601 588	13	كفالات وصحائف مقدمة
353 401	277 871	14	اعتمادات مستندية
709 742	879 459		مجموع الحصوم المحتملة
			التعهدات المقدمة
352 250	313 475	15	تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
435	31	16	تعهدات السندات (مساهمات غير مسددة)
352 685	313 506		مجموع التعهدات المقدمة
			التعهدات المستلمة
839 652	1 180 803		الصحائف المستلمة
-	277		تعهدات مستلمة من مؤسسات أخرى
839 652	1 181 080	17	مجموع التعهدات المستلمة

قائمة النتائج

من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2010

(بآلاف الديناري التونسي)

المدونة رقم	السنة المحاسبية 2010	السنة المحاسبية 2009	
19	101 134	87 718	إيرادات الاستغلال البنكي
20	32 219	28 349	فوائد ومداخيل مماثلة
21	7 390	6 973	عمولات دائنة
22	6 459	6 635	مرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
			مداخيل محفظة الاستثمار
	147 202	129 675	مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
23	35 948	35 087	أعباء الاستغلال البنكي
	2 403	2 035	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
			عمولات مدينة
	38 351	37 122	مجموع أعباء الاستغلال البنكي
	108 851	92 553	النتائج البنكية الصافي
24	(5 460)	(1 932)	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات
25	(109)	44	وعناصر خارج الموازنة والخصوم
	2 001	2 242	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة
	(41 957)	(38 000)	محفظة الاستثمار
	(22 232)	(17 950)	إيرادات استغلال أخرى
	(8 720)	(8 216)	مصارييف الأعوان
26			أعباء عامة للاستغلال
			مخصصات إستهلاكات على الأصول الثابتة
	32 374	28 741	نتيجة الاستغلال
27	(646)	62	الربح المتأتي من العناصر العادية الأخرى
28	(7 180)	(6 280)	الأداء على الأرباح
	24 548	22 523	نتيجة الأنشطة العادية
	2 034		فائض الإدماج
	26 582	22 523	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
29	1,754	1,502 ⁽²⁾	النتيجة بحساب السهم (د ت)

(2) تمت إعادة معالجة هذه المعطيات من أجل مقارنة القوائم المالية. أنظر المدونة 29.

جدول التدفقات النقدية من عرة حانفي إلى 31 ديسمبر 2010

(بآلاف الدينار الليبي)

المدة رقم	السنة المحاسبية 2010	السنة المحاسبية 2009
أنشطة الاستغلال		
إيرادات الاستغلال السكي المفروضة (خارج مداخيل محطة الاستثمار)	138 894	122 512
أعفاء الاستغلال السكي المدفوعة	(38 833)	(36 921)
قروض وتسيفات / سداد قروض وتسيفات مملوكة للمؤسسات مالية	50 446	(13 087)
ودائع / سحبوات لدى مؤسسات بنكية ومالية	(2 028)	2 051
قروض وتسيفات / سداد قروض وتسيفات مملوكة للحرفاء	(434 989)	78 487
ودائع / سحبوات الحرفاء	240 059	109 674
سدادات توظيف / سدادات معاملات	5 676	(1 020)
مبالغ مدفوعة للأعوان و دائون محتلمون	(56 560)	(65 175)
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الاستغلال	236	11 286
أداءات على الأرباح	(7 189)	(9 870)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	(104 288)	197 937
أنشطة الاستثمار		
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محطة الاستثمار	6 637	6 228
إقتناء / تمويث في محطة الاستثمار	9 795	(5 345)
إقتناء / تمويث في أصول نائمة	(12 694)	(8 162)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	3 739	(7 279)
أنشطة التمويل		
إصدار / سداد إقتراضات	25 000	(9 000)
إرتفاع / إخفاض في الموارد الخصوصية	12 627	(9 053)
حصص أرباح	(12 506)	(10 536)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	25 120	(28 589)
التعبير الصافي في السيولة وما يعادلها خلال السنة المحاسبية	(75 430)	162 069
السيولات وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية	266 947	104 878
السيولة وما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية	191 517	266 947
30		

إيضاحات حول القوائم المالية

1. تقديم البنك

الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة هو شركة خفية الاسم يبلغ رأس مالها 75 759 030 دينار. تم إحداثها في ديسمبر 1961 طبقاً للقانون عدد 67-51 المؤرخ في 7 ديسمبر 1967 المتعلق بتنظيم المهنة البنكية الملغى بمقتضى القانون عدد 2001-65 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض والمنقح بمقتضى القانون عدد 19-2006 المؤرخ في 2 ماي 2006. والاتحاد البنكي للتجارة والصناعة هو بنك إبداع خاص وفرع مؤسسة BNP PARIBAS BDDI participation التي تملك بنسبة 50 % من رأس ماله.

ينقسم رأس مال البنك الى 15 151 806 سهم قيمة السهم الواحد 5 دنانير. تتوزع كالتالي:

المساهمون	عدد الاسهم	النسبة المئوية
BNP PARIBAS BDDI participation	7 575 903	% 50,00
عائلة بن سدرين	1 170 487	% 7,73
مجمع تمرزيس	1 634 496	% 10,79
مجمع بوريشة	707 986	% 4,67
مجمع السلامي	998 904	% 6,59
محمد رشاد شبيل	140 310	% 0,93
علي الفقيه	172 500	% 1,14
ورثة بوعدجة	139 717	% 0,92
مجمع الرياحي	935 800	% 6,18
مجمع سعد حاج خليفة	345 010	% 2,27
أشخاص معنويون	187 952	% 1,24
أشخاص طبيعويون	1 101 066	% 7,27
أشخاص طبيعويون غير مقيمين في تونس	27 947	% 0,18
أسهم غير مكوّنة	13 728	% 0,09
المجموع	15 151 806	% 100

2. الأساس المرجعي لإعداد وتقديم القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة وتقديمها طبقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة عموماً في البلاد التونسية وخاصة منها المعيار المحاسبي رقم 01 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 والمعايير المحاسبية البنكية (من 21 الى 25)

والمطابقة بداية من عرّة حاسمي 1999 وكذلك طبقا لمعايير السك المركزي التونسي التي نصّ عليها المستور عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمفتح بالماشير اللاحقة

3. المبادئ المحاسبية المعتمدة

يتم إعداد القوائم المالية للاتحاد السكي للتجارة والصناعة على أساس مبدأ النكلمة التاريخية وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية في ما يلي

3.1 التقييد المحاسبي للتعهدات والمداخل المتعلقة بها

تتكون تعهدات السك من الأنواع التالية

- محمطة الإسقاط
- حسابات مدينة راحة إلى الحرفاء
- قروض على موارد حصوصية
- قروض أخرى للحرفاء
- تعهدات بالتوقيع

التقييد المحاسبي للتعهدات خارج الموارد

تدرج تعهدات التمويل خارج الموارد كلّما تم التعاقد بشأنها و يأتي تحويلها للموارد نعا لسبق الدفع بالقيمة الإسمية

التقييد المحاسبي للقروض لدى الحرفاء

القروض التي تم صرفها والحسابات الحارية المدينة يتم تقديمها بعد طرح الفوائد ومعاليم الإيرادات المعلّقة والمدحرات المتعلقة بها

تصنيف التعهدات

يتم تصنيف التعهدات وتعطيتها بالمدحرات طبقا لمقتضيات مشور السك المركزي التونسي عدد 24-91 المفتح بالماشير اللاحقة

(i) الأصول العادية (صيف 0) (Actifs courants)

تعتبر أصولا حارية الأصول التي يبدو استخلاصها الكلي في الأحوال مصمونا

(ii) أصول تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) : (Actifs nécessitant un suivi particulier)
هي التعهدات التي يبدو أن تحقيقها أو استخلاصها الكلي في الآجال لا يزال مضمونا والتي تعود للمؤسسات التي تعمل في قطاع نشاط يشهد صعوبات أو تسجل تدهورا في وضعيتها المالية.

(iii) التعهدات غير المؤكدة (صنف 2) : (Actifs incertains)
إنها كل الأصول المشكوك في استخلاصها الكلي في الآجال المحددة والتي تعود إلى مؤسسات تشهد صعوبات مالية أو غيرها يمكن أن تضر بمصداقيتها وتقتضي تنفيذ إجراء للإصلاح أو إعادة الهيكلة.
وتشمل هذه التعهدات الأصول التي تجاوز تأخير سدادها فائدة أو أصلا 90 يوما دون أن يتجاوز 180 يوما.

(iv) التعهدات المتعّرة (صنف 3) : (Actifs préoccupants)
هي كل الأصول التي يتعرض استخلاصها للتهديد والواقعة على مؤسسات تدعو وضعيتها إلى تسجيل درجة ما من الخسائر المحتملة (أنها المؤسسات التي لها خصائص صنف 2 ولكن بأكثر حدة).
وتشمل هذه التعهدات الأصول التي تجاوز تأخير سدادها فائدة أو أصلا مدة 180 يوما ولم يتعد مدة 360 يوما.

(v) الديون المشكوك فيها (صنف 4) : (Actifs compromis)
تنتمي إلى هذا الصنف الديون التي تجاوز تأخير سدادها 360 يوما وكذلك الأصول المعلقة لأجل يفوق 360 يوما.
أصول ثابتة معطاة ضمن الإيجار المالي :
ندون الأصول الثابتة المعطاة ضمن الإيجار المالي في أصول الموازنة بقيمة إقتنائها دون احتساب الضريبة على القيمة المضافة وذلك طيلة فترة الإيجار التي تتراوح بين 2 و 7 سنوات تستهلك مستحقات الإيجار المالي طبقا لإستهلاك الأصل حسب جدول العقد.
مدخرات على التعهدات:

يحدد حجم المدخرات تبعا للنسب المنصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي بعد طرح الضمانات التي اعتبرت مقبولة.

(i) اعتبارات الضمانات:

- إن الضمانات التي اعتبرت مقبولة قانونيا هي :
- الضمانات المقدمة من الدولة التونسية والبنوك وشركات التأمين عندما تكون مجسمة.
- الضمانات المجسمة بأصول مالية.
- الزهون المسجلة قانونيا والمتعلقة بممتلكات مقيدة في إدارة الملكية العقارية والقابلة للإنجاز في أجل معقول.
- وعود الرهون المتعلقة بأراض مقتناة من الوكالة العقارية للسكن والوكالة العقارية للصناعة والوكالة العقارية للسياحة.
- الزهون البحرية المسجلة قانونيا.

(ii) نسبة المدحرات

تحدد المدحرات على التعهدات طبقاً لمعايير تقسيم وتعطية المخاطر ومتابعة التعهدات موضوع مشور السك المركزي التوسسي عدد 91-24 والمبفح بالمباشير اللاحقة الذي يصط السب الدنيا للتعطية بالمدحرات على النحو التالي

الصف	نسبة التعطية بالمدحرات
1	0 بالمائة
2	20 بالمائة
3	50 بالمائة
4	100 بالمائة

تطبق سب التعطية بالمدحرات حسب الصف بالمخاطرة الصافية عبر المعطاة أي مبلغ التعهد مع طرح المعاليم المعلقة وقيمة الصمات المتحصل عليها في شكل أصول مالية وعقارات مرهونة وصمات من الدولة وصمات من السوك وشركات التأمين

التقييد المحاسبي على مداحيل القروض لدى الحرفاء

تؤحد الفوائد والمنتوحات الممانلة وكذلك العمولات بعين الاعتبار في نتيجة الفترة بالنسبة للمبالغ الملحقة بتلك الفترة الفوائد التي حان أحلها ولم تقص بعد والمتعلقة بالقروض المصممة صم "الأصول عبر المؤكدة" (صف ب2) أو صم "الأصول المنتعة" (صف ب3) أو صم "الأصول المشكوك فيها" (صف ب4) بالمعنى الذي بص عليه مشور السك المركزي التوسسي عدد 91-24. يتم نسجيلها في شكل منتوحات محصنة ويتم طرحها من باب "مستحقات على الحرفاء" وتؤحد هذه الفوائد بعين الاعتبار في النتيجة عند استخلاصها المعلي الفوائد الحارية والتي لم يحل سدادها والمتعلقة بالقروض المصممة من بين "الأصول العادية" (صف أ) ومن بين "الأصول التي تستوجب متابعة خاصة" (صف ب1) بالمعنى الذي بص عليه مشور السك المركزي عدد 91-24 يتم ادراجها في النتيجة كلما تم استخلاصها

3.2 محفظة قبض / حسانات مستحقة الدفع بعد القبض

اhtar السك معالجة القيم التي أودعها الحرفاء للقصاص صم المحاسبية المالية وقد تم إعاء الحسانات المستعملة لأغراض التقديم وفي مستوى القوائم المالية. لم يتم تقديم سوى الرصيد المارق بين محفظة القبض والحسانات المستحقة بعد القبض

3.3 تقييد محاسبية محفظة السندات و المداحيل المتعلقة بها

مكونات محفظة السندات

تتكون محفظة السندات من المحفظة التجارية ومحفظة الاستثمار

(i) محفظة السندات التجارية

- (أ) سندات المعاملات هي سندات تتمير بقصر مدة مسكها (أقل من 3 أشهر) وسبيلتها
- (ب) سندات التوظيف هي السندات التي لا تستحب للمقاييس المعتمدة بالنسبة لسندات المعاملات أو سندات الاستثمار

(ii) محفظة الاستثمار

- (أ) سندات الاستثمار هي السندات المقناة مع عزم قوي على الإبقاء على ملكيتها مدنياً إلى حد انتهاء أجلها إثر قرار ناتج عموماً عن سياسة خاصة بمحفظة سندات الاستثمار
- (ب) سندات المساهمات هي حصص الأسهم في المؤسسات المشتركة والمؤسسات المحمعة والحصص في المؤسسات المترابطة. وهي السندات التي تعتبر ملكيتها الدائمة مفيدة لنشاط البنك

التقييد المحاسبي والتقييم في تاريخ الحتم

تحتسب السندات من تاريخ الاقتناء بالنسبة لكلمة اقتنائها مع حذف كل المصاريف والاعفاء باستثناء مقابل الدراسات والاستشارات التي تم طلبها عند اقتناء سندات الاستثمار والمساهمات أو حصص أسهم في مؤسسات مشتركة ومؤسسات محمعة أو حصص في مؤسسات مترابطة

تسجل المساهمات المكتتة وغير المسددة في شكل تعهدات خارج الموارد بالنسبة لقيمة إصدارها

وفي تاريخ الحتم يتم القيام بعملية تقييم للسندات كما يلي

سندات المعاملات يتم تقييم هذه السندات وفقاً لقيمة السوق (معدل سعر البورصة) ويتم إدراج التعيرات في السعر الباحم عن معادلتها بقيمة السوق ضمن النتيجة

سندات التوظيف: يتم تقييم هذه السندات بالنسبة لكل سيد بممره حسب قيمة السوق بالنسبة للسندات المدرجة وبالقيمة الحقيقية بالنسبة للسندات عبر المدرجة لا يمكن أن يوجد هالك تعويض بين الريادات المتواصلة في القيمة لبعض السندات مع حسائر متواصلة على سندات أخرى

وينتج عن تناقص القيمة الكامل الذي يتم تحديده من خلال المارق بين القيمة المحاسبية والقيمة في السوق تكوين مدحرات على العكس من الريادات في القيمة الكاملة التي لا يتم تسجيلها

سندات الاستثمار: طريقة معالجة الريادات الكاملة في قيمة هذه السندات هي ذاتها المعتمدة بالنسبة لسندات التوظيف ولا يكون التناقص كاملاً في القيمة محل تكوين مدحرات إلا في الحالات التالية

- احتمال قوي بعدم احتفاظ المؤسسة بهذه السندات حتى حلول أجلها
- وجود مخاطر انهيار الطرف الذي يصدر السندات

التقييد المحاسبي للمداحيل على محطة السدادات

يتم احتساب الموائد مع الاحد بعين الاعتبار الفصل بين السنوات المالية وهكذا فان الموائد التي سيتم تلقيها على رفاع الحرية المكتتة تدرج ضمن نتحة الفترة وتؤحد المرائب على السدادات ذات الدحل المتغير الممسوكة من قبل السك بعين الاعتبار ضمن النتحة حالما تتم الموافقة رسميا على توزيعها إن القيم المصافة للتمويت المرتبطة بسدادات الإستثمار المكتتة في إطار اتفاقيات التحميل تماثل الموائد والمستحقات من بين المداحيل طالما كانت مستحقة

3.4 التقييد المحاسبي للموائد المستحقة والتكاليف المماثلة

تؤحد الموائد المدية والتكاليف المماثلة بعين الاعتبار في النتحة طالما كانت حارية وعلى العكس من ذلك فإن التكاليف المدفوعة والمتعلقة بالسنوات المالية قادمة لا يتم احتسابها باعتبارها تكاليف السنة المالية وتدرج ضمن موارد السك في حساب تسوية الأصول

3.5 التقييد المحاسبي للأصول الثابتة

يتم احتساب الأصول الثابتة وفقا لكلمة افئائها وبحري استهلاكها وفقا لطريقة السداد الحطي طبقا للسب الآتي ذكرها وتمصيل سب الاستهلاك المعتمدة هو كالآتي

عقارات	5 بالمائة
أشغال	10 بالمائة
حرائ مسلحة	5 بالمائة
معدات نقل	20 بالمائة
معدات معلوماتية	25 بالمائة
معدات معلوماتية - الآلات الكبيرة للإستغلال	20 بالمائة
برمحات معلوماتية	33 بالمائة
برمحة أطلس2	20 بالمائة
محمّدات ذات قيمة صئيلة	100 بالمائة

3.6 تحويل العمليات بالعملات الأجنبية

تتم معالجة العمليات بالعملات الأجنبية بشكل مفرد ضمن حسابات مستقلة بعنوان كل واحدة من العملات المعببة ويتم

تحويلها ضمن الحسابات إلى العملة المرجعية على أساس معدل سعر الصرف في ما بين البنوك في تاريخ الختم المستعمل بالنسبة لمجمل العمليات المحتسبة في كل عملة أجنبية خلال تلك الفترة.

3.7 مدّخرات لالتزامات التقاعد

اختار البنك التقييد المحاسبي التدريجي لخصوم التزامات التقاعد المتعلقة بمنحة التقاعد المستحقة طبقا للاتفاقية المشتركة القابلة للتطبيق على القطاع البنكي، والمتعلقة أيضا بالمنافع الأخرى المستحقة طبقا لسياسة البنك الداخلية. وقد إرتفعت التزامات التقاعد بتاريخ 31 ديسمبر 2010 إلى 5 738 ألف دينار تونسي منها 483 ألف دينار تونسي يتم إقتطاعها من السنة المالية 2010.

3.8 الأداءات على الشركات

تضبط النتيجة الجبائية تطبيقا لقواعد القانون العام. غير أنه وفقا لمقتضيات قانون المالية للتصرف لسنة 2010، فإن طرح المدخرات للمستحقات المشكوك فيها والمدخرات لتراجع قيمة السندات قد تم القيام به في حدود 100 بالمائة من الربح الخاضع للأداء وذلك على عكس المدّخرات تراجع قيمة السندات التي لم يتم طرحها.

4. عملية الإدماج

4.1. الإطار المرجعي:

خلال سنة 2010، قام الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة باستعاب أربع من فروع كالتالي:

- مادفينانس سيكاف (MED FINANCE SICAF)
- الإيجار المالي للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة (UBCI LEASING)
- أسات ماندجمانت (ASSET MANAGEMENT)
- الاتحاد العقاري (UNION IMMOBILIERE)

تتوزع نسب رقابة الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة لهذه الشركات في 31 ديسمبر 2009 كالتالي:

الشركة	نسبة الرقابة في 2009/12/31	طريقة التجميع	نوع الرقابة	أساس قياس الادماج
مادفينانس سيكاف	60.00 %	إدماج شامل	مقترن	تكلفة تاريخية
الإيجار المالي للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة	89.16 %	إدماج شامل	مقترن	تكلفة تاريخية
أسات ماندجمانت	99.30 %	إدماج شامل	مقترن	تكلفة تاريخية
الاتحاد العقاري	99.98 %	إدماج شامل	مقترن	تكلفة تاريخية

وكما يبيـن الجدول فإن كل الشركات التي استوعبها السك تحصـع لرفـاة مشتركة مـه وتم إدماـها كـليا أثناء إعداد القوائم المالية المجمعة للمجموعة

يوصي المعيار المحاسبي عدد 38. المتعلق بتجميع المؤسسات باحتساب الأصول والخصوم المقتناة والقابلة للتشخيص بقيمتها الصحيحة كما تم تحديده في تاريخ الإقتناء

ولكن يؤكد نفس المعيار في الفقرة 5 على أن "تدخل العديد من عمليات الإيدماح في إطار إعادة هيكلة أو إعادة تنصيب تجمع المؤسسات ولم تقع الإشارة إليها في إطار هذا المعيار لأنها تعتبر عمليات بين المؤسسات تحت رقابة مشتركة"

لذلك، لا يمكن تطبيق المعيار المحاسبي عدد 38 على مشروع الاندماج بين الاتحاد السكي للتجارة والصناعة وفروعه بما أن جميع هذه الشركات تخضع لرقابة مشتركة

ووطرا إلى عياب معالجة محاسبية مسنقة في المعايير المحاسبية التوسعية والدولية الخاصة بعمليات إدماج كيانات حاصصة لرقابة مشتركة. تمت المحاسبة بالرجوع إلى تطبيقات محاسبية فرنسية وبالتالي. وتعا للتطبيقات المحاسبية في فرنسا يحتسب تكافؤ التبادل على أساس القيمة الحقيقية في حين أن المحاسبة تتم على أساس القيمة المحاسبية⁽³⁾

2.4 قواعد خاصة

(i) محاسبة مئحة الإدماع

المارق بين قيمة الأموال المستلمة وقيمة رأس مال الشركة المستوعبة التي تكافئ الإسهام (زيادة رأس المال) يؤدي إلى ظهور محبة إدماج مماثلة لمحبة الإصدار التي تكوّن بسبب الزيادة في رأس المال

تدخل محبة إدماج صمم رؤوس الأموال الدائنية ويجمع محاسبة جزء من هذه المحبة في النتيجة

(ii) محاسبة فائض الإدماع

لا يوصى بالمرجع التوسعي والمرجع الدولي على المعالجة الصريحة لمناخ الاندماج المستوعبة والقيمة المحاسبية لهذه المساهمة

تتمثل فائدة الإندماج في الفارق الإيجابي بين الأصل الصافي الذي تسلمته الشركة المستوعبة على قدر مساهمتها في الشركة

(3) أنظر رأي CNC عدد 2004 - 01 الصادر عليه بمقتضى قرار CRC عدد 2004 - 01 المؤرخ في 4 ماي 2004 والمعلق بالمعالجة المحاسبية لعمليات الدمج المماثلة

وبالرجوع إلى التطبيقات المحاسبية في فرنسا، تتم محاسبة المائض انطلاقاً من السبحة المالية في مستوى النتائج المتراكمة في الشركة المستوعبة بداية من تاريخ الافتاء والتي لم يتم توزيعها في رؤوس الأموال الدانية للمبلغ المتقني أو إذا كان تحديد النتائج المتراكمة بشكل دقيق عبر ممكنا

(iii) محاسبية حسارة الإدماج

تتمثل حسارة الإدماج في المارق السليبي بين الأصل الصافي الذي تسلمته الشركة المستوعبة على قدر مساهمتها في الشركة المستوعبة والقيمة المحاسبية لهذه المساهمة ونوعاً للمجلس الوطني للمحاسبة في فرنسا. فإن تسجيل الحسارة التقية صمم الأصول تسمح بتفادي تدوين الحسارة عبر الممررة اقتصادياً في حسابات الشركة المستوعبة وتمكن من المحافظة على القيمة الحملية للذمة المالية قبل وبعد العملية

4.3. تقديم الموارد المندمجة

تتمثل الموارد المندمجة في 2009/12/31 في ما يلي

المجموع	الغاء الأسهم الدائبة				الغاء الموائع المبادلة				الإسهامات				الأغداد السكي للحجارة والصناعة	
	الأغداد العماري	أسباب مادحجات	مادفاسيس سكاف	الإيجار المائي للأغداد السكي للحجارة والصناعة	الأغداد العماري	أسباب مادحجات	مادفاسيس سكاف	الإيجار المائي للأغداد السكي للحجارة والصناعة	الأغداد العماري	أسباب مادحجات	مادفاسيس سكاف	الإيجار المائي للأغداد السكي للحجارة والصناعة		
43 920												4	43 916	الأصول
313 400					14	1	2	55 995	13		2	1 080	368 317	حزابة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
1 255 841												91 207	1 164 634	والحزبية العامة للبلاد التونسية
14 304									889	121	3 153		10 141	مسحجات على المؤسسات السكينة والمالية
91 050			4 096						2 823	30	1 323	7 909	107 231	محفظات التبدلات التجارية
56 715									3 562		168	90	52 895	محفظة الاستثمار
29 806									278	5	40	3 280	26 203	أصول ناسية
1 805 036	0	0	-4 096	0	-14	-1	-2	-55 995	1 919	96	2 040	87 752	1 773 337	أصول أخرى
														مجموع الأصول
90 252								2 008				25	92 235	الحصوم
1 398 251							3	54 945	15			69 909	1 398 269	ودائع وأموال المؤسسات السكينة والمالية (1)
49 918								958	173	2	181	10 333	60 457	ودائع وأموال الخزائن (2)
71 806			299				1							إمراضات و موارد حصوصته
1 610 227	0	0	-299	0	-14	-1	-2	-55 995	188	2	181	80 267	1 585 900	حصوم أخرى
														مجموع الحصوم
50 756			871						374	13	379	861	50 000	الأموال الدائبة
118 826			2 926						1 357	75	1 480	4 596	114 244	رأس المال
669													669	إحباطات
2													2	أموال دائبة أخرى
24 556										6		2 028	22 522	الناسخ المؤجلة
194 809	0	0	-3 797	0	0	0	0	0	1 731	94	1 859	7 485	187 437	سبحة السبحة المحاسبة
1 805 036	0	0	-4 096	0	-14	-1	-2	-55 995	1 919	96	2 040	87 752	1 773 337	مجموع الأموال الدائبة
														مجموع الحصوم و الأموال الدائبة

5. مدونات توضيحية

(الأرقام بحساب الألف دينار تونسي)

1.5 الأصول

مدونة 1 . حراسة وأموال لدى البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية والحريّة العامة للبلاد التونسية

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 62 136 ألف دينار تونسي مقابل 43 916 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
13 696	13 166	حراسة
30 220	48 970	حسابات عادية بالبنك المركزي التونسي
43 916	62 136	

2. مدونة 2 . مستحقات على المؤسسات السكية والمالية

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 348 613 ألف دينار تونسي مقابل 368 317 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
279 196	213 176	البنك المركزي التونسي ⁽¹⁾
9 000	84 500	سوك الإيداع
24 684	46 223	السوك عبر المقيمة
54 946	4 500	الأحرة المالية المنحصصة
491	214	مستحقات ملحقة بحسابات المؤسسات المالية والسكية
368 317	348 613	

⁽¹⁾ يحوي هذا الحدول على المروض أو بوطيقات البنك بالدينار أو بالعملية الأخرى عند البنك المركزي التونسي

تنوع مستحقات المؤسسات المالية والسكبة بحسب المدة المنتقبة كما يلي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	أكثر من عام وأقل من 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر وأقل من عام	الي حدود 3 أشهر	
213 176			31 047	182 129	السك المركزي التونسي
84 500				84 500	سوك الإيداع
46 223			36 423	9 800	سوك عبر مقيمة
4 500	-	4 500			الاحهرة المالية
4 500	-	4 500			توزيع القروض
214				214	مستحقات ملحقه
348 613		4 500	67 470	276 643	

مدونة 3 مستحقات على الحرفاء

بلغ مجموع هذه العملية في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 1 594 868 ألف دينار تونسي مقابل 1 164 634 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31		
992 202	1 413 931	1	محفظة الإسقاط
	101 073		منها نشاط الإيجار المالي
90 184	98 082	2	حسابات مدينة للحرفاء
34 170	39 770	3	قروض على موارد خصوصية
127 309	123 573	4	قروض أخرى للحرفاء
5 202	8 076		مستحقات ملحقه بحسابات الحرفاء
1 249 067	1 683 432		المجموع الخام
(84 433)	(88 564)	5	مدحرات على قروض للحرفاء
1 164 634	1 594 868		المجموع الصافي

وتنوع المستحقات على الحرفاء بحسب مدّة المتبقّية كما يلي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	أكثر من عام وأقل من 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر وأقل من عام	أكثر من 3 أشهر	الى حدود 3 أشهر
1 413 931	462 109	449 459	195 307	307 056	محطة الإسقاط
98 082				98 082	حسابات مدينة للحرفاء
39 770	13 649	19 615	538	5 968	قروض على موارد حصوصيّة
123 573	4 291	6 503	830	111 949	قروض أخرى للحرفاء
8 076				8 076	مستحقات ملحقه
1 683 432	480 049	475 577	196 675	531 131	

(1) محطة الإسقاط

تستلّ محطة الإسقاط مجموعة سندات الإسقاط التي يمسكها البنك والتي تحسّد القروض الممّوحة لحرفائها وتمثل سندات المعاملات التجارية والأوراق النقدية خاصة منها المتمثلة في قروض تمويل السلع وقروض الهوض الاقتصادي والتنمية المسبق للصادرات. والقروض متوسطة أو طويلة الأجل إلح

(2) حسابات مدينة للحرفاء

يطابق مجموع هذا الباب الحسابات المدينة للحرفاء العاديين (غير الأصناف II III VI)

(3) قروض على موارد حصوصيّة

تمول هذه القروض على موارد حصوصيّة متأنية من ميراثية الدولة أو موارد خارجية تم رصدتها لعمليات تمويل محددة القروض العبر مسدّدة المشكوك فيها والمتنار عليها موحودة في الباب الأصلي

(4) قروض أخرى للحرفاء

بلغ مجموع هذه الباب في 31 ديسمبر 2010 ما مقداره 123 573 ألف دينار تونسي مقابل رصيد 127 309 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتنوع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
122 845	123 924	مجمّل المستحقّات المشكوك فيها (i)
4 849	3 561	قيم غير مسدّدة
9 601	7 497	التعهدات التي تمّت إعادة هيكلتها وتجميعها
3 812	1 161	تسبّقات على حسابات لأجل و أذون الخزينة وتوظيفات بالعملة الأجنبيّة (ii)
(13 798)	(12 570)	الفوائد المعلّقة أصناف 2 و 3 و 4
127 309	123 573	

(i) تتوزع المستحقّات المشكوك فيها صافية من الفوائد المعلّقة كما يلي:

2009/12/31	2010/12/31	
723	1 797	صنف 2
2 647	2 602	صنف 3
105 677	106 955	صنف 4
109 047	111 354	

(ii) يتعلّق الأمر بالتسبّقات الممنوحة للحرفاء دون التسبّقات البنكية والمالية. ويقع دفع هذه التسبّقات بتحصيل ما لا يقل عن 15 يوما من فوائد النسب المتعلقة بحسابات لأجل أو أذون الخزينة التي تزيد على نسبة مئوية معينة. ويضمن رهن سندات الخزينة هذه التسبّقة.

(5) مدخّرات على قروض للحرفاء:

تتوزع تغيّرات المدخّرات على القروض للحرفاء كما يلي:

2009/12/31	2010/12/31	
86 202		المدخّرات في 31 ديسمبر 2009 (الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة والإيجار المالي للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة)
7 561		مخصّصات
-5 199		استرداد المدخّرات (i)
88 564		المدخّرات في 31 ديسمبر 2010

(i) تتوزع عمليات استرداد المدخّرات على مستحقّات مشكوك فيها كما يلي:

2 454	استرداد مدخّرات على مستحقّات مستردة
1 971	استرداد مدخّرات على مستحقّات مشطوبة
774	استرداد مدخّرات على المستحقّات المدرجة بالخسارة
5 199	

مدونة 4 محفظة السندات التجارية

بلغ مجموع محفظة السندات التجارية في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 4 415 ألف دينار تونسي مقابل 10 141 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
794	794	سندات التوظيف ذات المردود المتغير
3 691	3 441	سندات حريية ممانلة BTA
5 030	4	سندات حريية قابلة للتفويت BTC
400	0	رقاع أخرى
226	176	مستحقات ملحقة بحساب محفظة السندات التجارية
10 141	4 415	المجموع

مدونة 5 محفظة الاستثمار

ارتفعت قيمة محفظة الاستثمار في 31 ديسمبر 2010 الى 101 400 ألف دينار تونسي مقابل 104 429 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وتوزع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
2 669	3 079	سندات المساهمة
28 195	19 056	حصة في مؤسسات مرتبطة ⁽¹⁾
60 871	74 583	سندات الاستثمار
10 207	2 207	سندات محمولة
3 581	3 362	مستحقات ملحقة بحساب محفظة السندات التجارية
105 523	102 287	المجموع الخام
(1 094)	(887)	مدحرات على نقصان قيمة السندات
104 429	101 400	المجموع الصافي

⁽¹⁾ تعتبر المؤسسات التي خضع لمشاركته الاتحاد السنوي للتجارة والصناعة في قراراتها المتعلقة بالسياسة المالية والعملة شركات مرتبطة

مدونة 6 أصول ثابتة

بلغت الأصول الثابتة في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 56 909 ألف دينار تونسي مقابل 52 895 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وتنوع كالاتي

2008/12/31	2009/12/31	
130 718	138 831	قيم حام في بداية السنة المحاسبية
8 274	9 067	اقتناءات
(161)	(2 558)	عمليات تمويت
	4 732	قيمة الإدماج
138 831	150 072	قيم حام في نهاية المدة
(85 598)	(92 825)	استهلاكات متراكمة
(338)	(338)	مدحرات على تراجع القيمة
52 895	56 909	قيم صافية في نهاية المدة

ويظهر التطور المفصل لأصول الثابتة خلال السنة المحاسبية 2010 في الجدول التالي

قيم صافية في 10/12/31	مجموع استهلاكات في 10/12/31	استعادة استهلاكات اقتناء	رصيد في 10/12/31 (xx)	استهلاكات في 09/12/31 (x)	قيم حام في 10/12/31	إعادة تصيف	اقتناء تمويت قيم إدماج	قيم حام في 09/12/31	
765	311	0	46	265	1 076	0	189	887	أصول تجارية
13 392		0		0	13 392	171	921	12 300	أراضي
14 856	11 748	-2 227	1 265	12 710	26 604	50	1 162	25 392	أصول ثابتة لاستغلال
515	270	0	38	232	785	0	0	785	أصول ثابتة خارج الاستغلال
12 847	18 935	-1	2 154	16 782	31 782	329	2 651	28 802	ترتيبات وإصلاحات
7 201	35 406	-147	3 007	32 546	42 607	403	1 691	40 513	أثاث ومعدات
865	1 189	- 122	267	1 044	2 054	0	489	1 565	معدات النقل
3 914		0		0	3 914	-1 074	1 738	3 250	أصول تحت الإنشاء
2 892	24 966	0	2 036	22 930	27 858	121	2 400	25 337	أصول غير مادية ثابتة
57 247	92 825	-2 497	8 813	86 509	150 072	0	11 241	138 831	المجموع
-338									مدحرات على تراجع القيمة
56 909	92 825	- 2 497	8 813	86 509	150 072	0	11 241	138 831	المجموع الإجمالي

(x) منها 911 ألف دينار تونسي استهلاكات الشركات المدمجة

(xx) منها 240 ألف تونسي محصنات استهلاك الشركات المدمجة

مدونة 7 أصول أخرى

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 29 820 ألف دينار تونسي مقابل 26 203 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 ويتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
17 898	21 333	مديون متنوعون (i)
6 068	6 412	حسابات تسوية (ii)
303	284	حسابات تحريم
-	4	مقر الشركة، الفرع المركزي، والوكالات
2 031	1 884	مستحقات تكملت بها الدولة
26 300	29 917	
(97)	(97)	مدحرات على أصول أخرى
26 203	29 820	

(i) تمصيل حسابات المدينين المتنوعين كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
13 295	13 372	فروض وتسققات للموظفين
283	21	إيداعات وكفالات مكوّنة من قبل البنك
39	48	الحصص من المورد
4 281	7 892	مديون آخرون متنوعون
17 898	21 333	

(ii) تنوع حسابات التسوية على النحو الآتي

2009/12/31	2010/12/31	
1 866	1 497	تكاليف مسددة أو محتسبة مسبقا
2 022	3 020	بوانح سيتم تلقيها
2 180	1 895	ديون للتسوية ومتفرقات
6 068	6 412	

2.5 الخصوم

مدونة 8: ودائع وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 215 272 ألف دينار تونسي مقابل 92 235 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009. ويتوزع كالآتي:

2009/12/31	2010/12/31	
20	-	بنوك محلّية
89 829	214 518	بنوك غير مقيمة (i)
2 186	158	أجهزة مالية متخصصة (ii)
200	596	ديون ملحقّة بالقروض وعمليات اقتراض في ما بين البنوك
92 235	215 272	

(i) يتوزع مجموع هذا الحساب كالتالي :

2009/12/31	2010/12/31	
7 128	9 338	بنوك غير مقيمة موجودة في الخارج
57 701	175 180	حسابات عادية
25 000	30 000	قروض حينية و لأجل
89 829	214 518	إيداعات لأجل

(ii) يتوزع مجموع هذا الحساب كالتالي :

2009/12/31	2010/12/31	
2 186	158	أجهزة مالية متخصصة
2 186	158	حسابات عادية

مدونة 9 ودائع وأرصدة الحرفاء

بلغ مجموع هذا الباب 1 661 814 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 1 398 269 في 31 ديسمبر 2009 ويتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31		
569 240	700 008	(i)	حسابات تحت الطلب
378 216	416 511	(ii)	حسابات ادجار
361 118	429 614	(iii)	حسابات لأجل / أدون حرية وبوالتح مالية أخرى
25 041	27 541		مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء
59 000	84 000	(iv)	شهادات ابداع وسندات حرية مكتتة من قبل الحرفاء
5 654	4 140		ديون ملحقة بحسابات الحرفاء
1 398 269	1 661 814		

تتوزع ابدعات وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية كالتالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	أكثر من عام وأقل من 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر وأقل من عام	أكثر من 3 أشهر وأقل من عام	المجموع
700 008				700 008	حسابات تحت الطلب
416 511				416 511	حسابات ادجار
429 614		106 216	156 933	166 465	حسابات لأجل / أدون حرية وبوالتح مالية أخرى
27 541				27 541	مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء
84 000				84 000	شهادات ابداع وسندات حرية
4 140				4 140	مكتتة من قبل الحرفاء
1 661 814	0	106 216	156 933	1 398 665	المجموع

(i) الحسابات تحت الطلب تنوع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
12 603	10 816	شركات تأمين
46 678	47 602	مؤسسات عمومية
158 235	208 621	حرفاء تجاريون آخرون
154 640	205 231	حسابات غير مقيمين
197 084	227 738	حرفاء حواص
569 240	700 008	

(ii) تنوع حسابات الادحار كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
321 119	353 826	حسابات ادحار خاصة (أ)
355	355	حسابات ادحار للاستثمار
34 979	37 475	حسابات ادحار سكني
21 763	24 855	حسابات أخرى (ب)
378 216	416 511	

(أ) إن حسابات الادحار الخاصة هي حسابات ادحار عادية مسموحة للأشخاص الطبيعيين
(ب) تتعلق الأمر بحسابات معدده مانادح 2000 إدحار عمل ادحار معدده المشاريع ادحار سواره ادحار رفاهه
(iii) يتنوع مجموع هذا الباب على النحو التالي

2009/12/31	2010/12/31	
136 590	102 997	أدو حريفة
181 715	247 929	حسابات لأحل
42 813	78 688	توطيفات بالعملة الأحسبة
361 118	429 614	

(iv) شهادات الايداع هي سندات مستحققات تحسم توطيفات تقوم بها مؤسسات وعبرها من الهياكل لدى البنك

2009/12/31	2010/12/31	
19 000	35 500	المؤسسات التابعة للدولة
40 000	48 500	الشركات الخاصة
59 000	84 000	

مدونة 10 الإقتراضات والموارد الخصوصية

بلغ مجموع هذه الباب 47 832 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل مجموع 34 939 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 ويتوزع كالتالي

التسمية	2010/12/31	2009/12/31
قرص رقاعي	8 000	0
موارد من الدولة	5 163	4 579
FOPRODI	201	211
FONAPRA	4 877	4 283
FOSDA	85	85
تعينة مستحقات	449	449
قروض شراكة	15 701	8 300
قرص PROPARCO	4 662	6 882
قرص CFD	11 039	1 418
قرص BIRD	1 278	1 295
اعتمادات خارجية أخرى	16 711	20 052
قرص من البلد الإيطالي	8 456	9 389
قرص من البلد السويدي	0	88
قرص FODEP	7	19
قرص من البلد السويسري	514	1 021
قرص من المملكة الإسبانية	235	452
قرص BEI	4 961	5 948
قرص KFW	2 257	2 815
سندات محسومة FADES	281	320
ديون ملحقة بـموارد حصوصية	530	264
مجموع الإقتراضات والموارد الحصوصية	47 832	34 939

مدونة 11. خصوم أخرى

بلغ مجموع هذا الباب 66 796 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل مجموع 57 654 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 ويتوزع كالتالي

2009/12/31	2010/12/31	
12 818	11 935	مدحرات (1)
16 605	19 914	حسابات تسوية (2)
9 488	15 219	دائنون محتلمون
18 743	19 728	حسابات مستحقة بعد الفص (3)
57 654	66 796	

(1) تنوع المدحرات على النحو الاتي

2009/12/31	2010/12/31	
4 242	4 270	مدحرات معمة من الاداءات على تعهدات بالتوقيع
3 423	1 927	مدحرات لمخاطر وتكاليف
5 153	5 738	مدحرات لأعضاء المتقاعدين
12 818	11 935	

(2) يتوزع حساب التسوية كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
9 994	11 842	تكاليف للسداد
1 766	3 462	بوانح مقبوضة او محتسبة مسبقا
4 845	4 610	فروض للتسوية وتمرقات
16 605	19 914	

(3) يتوزع هذا المجموع كالتالي

2009/12/31	2010/12/31	
145 083	137 760	حسابات مستحقة بعد الفص
(126 340)	(118 032)	محطة الاستخلاص (فص)
18 743	19 728	

3.5 الأموال الذاتية

مدونة 12 الاموال الذاتية

بلغ رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2010 75 759 ألف دينار تونسي تتكون من 15 151 806 سهم قيمة كل منها 5 دنانير وقد ارتفع مجموع رؤوس الأموال الدائنة للسك قبل تحصيل التناج. في 31 ديسمبر 2010 الى 206 447 ألف دينار تونسي ويتوزع هذا الساب كالتالي

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطيات ذات نظام خاص	احتياطيات اخرى	أموال دائنة اخرى	نتائج مؤجلة	الناتج الصافي للسنة المالية	المجموع
50 000	5 000	2 061	107 183	669	2	22 523	187 438
25 759			-25 000				759
			4 261				4 261
	-7		9 397			-9 397	-7
		626	7			-626	7
							0
						-12 500	-12 500
							0
				-93			-93
						26 582	26 582
							10 12 31
75 759	5 000	2 680	95 848	576	2	26 582	206 447
							10 12 31

4.5 تعهدات خارج الموازنة

مدونة 13: الكفالات والضمانات الأخرى المقدمة

بلغ هذا المجموع في 31 ديسمبر 2010 مبلغا قدره 601 588 ألف دينار تونسي مقابل مجموع 356 341 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009. ويتوزع كالتالي:

2009/12/31	2010/12/31	
155 540	410 575	لفائدة مؤسسات بنكية ومالية
154 659	410 575	المؤسسات البنكية
881	-	المؤسسات المرتبطة: الايجار المالي للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة
200 801	191 013	لفائدة الحرفاء
11 454	9 776	كفالات جبائية
101 662	114 902	كفالات للصفقات
19 006	27 246	بالعملة الأجنبية
82 656	87 656	بالدينار
24 899	20 387	كفالات جمركية
57 449	40 761	كفالات متنوعة
40 178	24 736	بالعملة الأجنبية
17 271	16 025	بالدينار
5 337	5 187	رفاع مكفولة
356 341	601 588	

مدونة 14: الإعتمادات المستندية

بلغت الإعتمادات المستندية هذا المجموع 277 871 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل مجموع 353 401 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009. ويتوزع كالتالي:

2009/12/31	2010/12/31	
199 007	115 247	الإعتمادات المستندية لفائدة المؤسسات المالية والبنكية
154 394	162 624	الإعتمادات المستندية لفائدة الحرفاء
114 292	125 105	فتح إعتمادات مستندية
40 102	37 519	موافقة على الدفع مرتبطة بتمويل التجارة الخارجية
353 401	277 871	

مدونة 15. تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء

يتعلق الأمر باتفاقات التمويل وعمليات فتح خطوط قرض مؤكدة الترم السك بوضعها على دمة الحرفاء وفي 31 ديسمبر 2010 بلغ مجموع التعهدات على القروض للحرفاء 313 475 ألف دينار تونسي مقابل 352 250 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009

مدونة 16 تعهدات السندات

بصم هذا الحساب المساهمات التي لم تستد و تنورع كالتالي

2009/12/31	2010/12/31	
9	9	EPAC COM
7	7	IDE
3	3	جيني كليماستيك Génie Climatique
-	12	FRDCM
416	-	SIDCO
435	31	

مدونة 17 صمانات مستلمة

2009/12/31	2010/12/31	
113 899	132 862	صمانات مستلمة من الدولة ومن شركات التأمين
292 274	562 004	صمانات مستلمة من البنوك
1 212	223	صمانات مستلمة من البنوك المقيمة
291 062	561 781	صمانات مستلمة من البنوك عبر المقيمة
31 920	29 319	حقوق رهن على السندات
401 559	424 222	صمانات مستلمة من الحرفاء
	32 396	صمانات مستلمة - إبحار مالي
	277	تعهدات مستلمة من مؤسسات أخرى
839 652	1 181 080	

مدونة 18 . عمليات بالعملة الأجنبية

تنقسم العمليات بالعملة الأجنبية المحسوبة خارج الموارد إلى صيغتين
عمليات بيع وشراء العملة الأجنبية بحيث لا يؤجل الأطراف النتيجة إلا بسبب حلول الأجل وتمثل عمليات الصرف بالحاضر. ويتم
حسمها في 31 ديسمبر 2010 كالتالي

شراء بالحاضر	22 334 ألف دينار تونسي
بيع بالحاضر	7 758 ألف دينار تونسي

عمليات بيع وشراء العملة الأجنبية بحيث يقرر الأطراف تأجيل النتيجة لأسباب أخرى غير حلول الأجل بحيث يتجاوز تاريخ
الاستحقاق اليومي وهذه العمليات تمثل عمليات الصرف لأجل ويتم حسمها في 31 ديسمبر 2010 كالتالي

شراء لأجل	92 191 ألف دينار تونسي
بيع لأجل	108 364 ألف دينار تونسي

5.5 قائمة النتائج

مدونة 19: فوائد دائنة ومداحيل مماثلة

ارتمع هذا المجموع الى 101 134 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل مجموع 87 718 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر
2009 ويتوزع كالتالي

2008/12/31	2010/12/31		
6 437	4 376	(i)	إيرادات على عمليات الحرية وفي ما بين البنوك
74 406	88 201	(ii)	إيرادات على عمليات الإفراض
6 875	8 557	(iii)	مداحيل مماثلة
87 718	101 134		

(١) - إيرادات على عمليات الحرية وفي ما بين السوك
تنوع النواتج على عمليات الحرية وفي ما بين السوك كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
5 204	2 693	السوق النقدية الحبية
-	43	السوق النقدية لأحل
94	50	نوطيف بالعملة الأحببة لدى المدوبين الأحاب
914	1 487	السوق النقدية بالعملات الأحببة
225	103	أخرى
6 437	4 376	

(١١) - إيرادات على عمليات الإقراض
تنوع النواتج على عمليات الإقراض كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
61 617	66 623	محمطة الكمبالا (فصيرة ومتوسطة وطويلة الأحل)
9 552	9 613	حسابات حارية مديبة
	9 873	إبحار مالي
2 248	1 566	فروص على موارد خارجية
989	526	ديون مشكوك فيها أو متنازع عليها
74 406	88 201	

(١١١) - المداحيل الممانلة

تنوع المداحيل الممانلة كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
3 288	4 269	كمالات و صمانات وكمبالا سكية
1 364	1 052	عمولات على عمليات السحب على المكشوف
71	72	عمولات على أوراق الحرية
2 076	3 102	ترجيل و دفع فروق الأسعار
76	62	فوائد أخرى ممانلة
6 875	8 557	

مدونة 20. عمولات دائنة

بلغ مجموع هذا الباب 32 219 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 28 349 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 ويتوزع هذا المجموع على النحو التالي

2009/12/31	2010/12/31	
22 427	25 836	عمولات على العمليات السكية
1 919	2 103	عمولات مسك حساب
307	336	عمولات على عمليات صرف يدوي
3 696	3 944	عمولات اخرى
28 349	32 219	

مدونة 21 أرباح على محطة السندات التجارية والعمليات المالية

بلغ هذا المجموع 7 390 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 6 973 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 ويتوزع هذا المجموع على النحو التالي

2009/12/31	2010/12/31	
172	72	فوائد على رفاع الحربة قصيرة الاجل
229	218	فوائد على رفاع حربة مماثلة
129	(92)	أرباح/حسابات على عمليات رفاع حربة مماثلة ورفاع حربة قابلة للتفويت
6 983	7 962	مرايح الصرف
(580)	(788)	حسابات الصرف
40	18	فوائد/قرص رفاعي في المحطة التجارية
6 973	7 390	

مدونة 22 مداحيل محفظة الاستثمار

بلغ مجموع هذا الباب 6 459 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 6 635 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع على النحو التالي

2009/12/31	2010/12/31	
4 249	4 249	فوائد مقبوضة على سندات الحرية مماثلة
1 353	1 974	أرباح على محفظة مساهمة
409	40	فائض القيمة الناتج عن الترميم في سندات المساهمة
624	196	فوائد على السندات المحمولة
6 635	6 459	

مدونة 23 فوائد مدينة وأعباء مماثلة

بلغ هذا المجموع 35 948 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 35 087 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 ويتوزع هذا المجموع على النحو التالي

2009/12/31	2010/12/31	
1 188	2 336	أعباء عمليات الحرية وهي ما بين البنوك
31 479	30 321	فوائد على إبداعات الحرفاء (1)
1 678	1 956	أعباء على القروض الرقابة والخارجية
742	1 335	أعباء مماثلة
35 087	35 948	

(1) يتوزع هذا المجموع كالتالي

2009/12/31	2010/12/31	
3 157	3 358	إيداعات تحت الطلب
17 135	14 753	حسابات لأجل وسدات الصندوق وباتح مالية أخرى
8 086	8 982	حسابات ادجار
3 101	3 228	تسهادات إيداع
31 479	30 321	

مدونة 24 مخصّصات للمدحرات ونتائج تصحيح القيم على المستحقات خارج المواردية والحصوم

ارتفع مجموع هذا الباب إلى 5 460 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 1 932 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 و هو يتوزع على النحو التالي

2009/12/31	2010/12/31	
6 221	8 498	مخصّصات للمدحرات
(11 977)	(5 427)	إسترداد مدحرات
322	774	حسائر مختلفة على مستحقات لا يمكن تحصيلها وتمت تعطينها من المدحرات
382	85	حسائر مختلفة على مستحقات لا يمكن تحصيلها وعبر معطاة من المدحرات
7 156	1 970	ديون مشطوبة
(172)	(440)	استرجاع على فروص مشطوبة
1 932	5 460	

مدونة 25 مخصّصات المدحرات ونتائج تصحيحات القيم على محفظة الاستثمار

بلغ مجموع هذا الباب (109) ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 44 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 و يتوزع المجموع على النحو التالي

2009/12/31	2010/12/31	
(138)	(138)	توزيع المص وحصم / سدات الاستثمار
(138)	(44)	مخصّصات للمدحرات
320	73	إسترداد مدحرات
44	(109)	

مدونة 26 الأعاء العامة للاستعمال

ارتفع مجموع هذا الباب الى 22 232 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل مجموع قدره 17 950 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 و هو يتوزع على النحو التالي

2009/12/31	2010/12/31	
401	447	صرائب و أءاءات
8 008	10 304	أشعال توريدات وخدمات خارجية
372	494	نقل
8 150	10 048	مصاريف محتلفة في التصرف
1 019	939	أعاء استعمال أخرى
17 950	22 232	

مدونة 27. الربح المتأني من عناصر عادية أخرى

بلغ مجموع هذا الباب (646) ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 62 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 ويتوزع هذا المجموع كالتالي

2009/12/31	2010/12/31	
72	91	فائص القيمة الناتج عن التمويت في الأصول الثابة
(10)	(51)	ناقص القيمة الناتج عن التمويت في الأصول الثابة
-	(686)	حسائر أخرى
62	(646)	

مدونة 28 صرائب على الأرباح

إرتفعت الصريبة على الشركات للسنة المالية 2010 مبلغ 7 180 ألف دينار تونسي، وتتلخص في الجدول التالي

40 348	الربح المحاسبي بدون احتساب الصرائب (دون المدحرات)
13 821	إعادة دمخ
(20 090)	حصوم (ومنه المدحرات)
(14 416)	إعادة استثمار معفاة
850	القيمة المضافة للإدماخ
20 513	النتيجة الحائبة
%35	نسبة الصريبة
7 180	صريبة على الشركات

مدونة 29 النتيجة بحساب السهم

إن النتيجة بحساب السهم والمعطيات التي ساعدت على تحديد سدادات السنة المالية المحتومة في 31 ديسمبر 2010 تظهر في الجدول الآتي

2009/12/31	2010/12/31	
22 523	26 582	النتيجة الصافية القابلة للتوزيع على المساهمين
(*) 15 000 000	15 151 806	عدد الأسهم العادية
(x) 1,502	1,754	النتيجة الأساسية بحسب السهم (بحساب دينار تونسي)

(x) تم اعاده احساب السحه بحساب السهم في 2009/12/31 للأخذ بعين الإعتبار ارباع رأس المال مع إستيعاب الاحصاطي المسجل في 2010

تحتسب النتيجة بحساب السهم المحدد في هذه المدونة بالاعتماد على النتيجة الأساسية بحساب السهم و النتيجة الثابوية في حساب السهم في نفس الوقت، طبقا لما ورد في المقاييس المحاسبية

65 جدول التدفقات النقدية

مدونة 30 السيولة وما يعاد لها

في 31 ديسمبر 2010 جمعت السيولات وما يعادلها ملعا قدره 191 517 ألف دينار تونسي وتوزع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
13 696	13 166	حراثة
30 220	48 970	السك المركزي (حسابات عادية)
11 858	3 363	سوك غير مقيمة (حسابات عادية)
279 196	213 176	السك المركزي (قروض حبية ولأجل)
9 000	84 500	سوك الابداعات (قروض حبية ولأجل)
12 826	42 860	سوك غير مقيمة (قروض حبية ولأجل)
(20)	-	سوك الابداع (حسابات عادية)
(7 128)	(9 338)	سوك غير مقيمة (حسابات عادية)
(25 000)	(30 000)	سوك غير مقيمة موحودة في الخارج (ابداعات لأجل)
(57 701)	(175 180)	سوك غير مقيمة (قروض حبية ولأجل)
266 947	191 517	

مدونة 31: توزيع الأصول والخصوم حسب المدة المتبقية

تنوع أصول وخصوم البنك المحتومة في 31 ديسمبر 2010 كما يلي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	أكثر من عام وأقل من 5 سنوات	أكثر من 3 أشهر وأقل من عام	إلى حدود 3 أشهر	
الأصول					
62 136				62 136	حراسة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك الريدية والحريية العامة للبلاد التونسية
348 613		4 500	67 470	276 643	مستحققات على المؤسسات السكية والمالية
1 594 868	480 049	475 577	196 675	442 567	مستحققات على الحرفاء
4 415	794	3 441		180	محفظة سندات تجارية
101 400	25 151	72 485	400	3 364	محفظة استثمار
56 909	29 163	10 077	715	16 954	قيم تانته
29 820	10 102	2 073	32	17 613	أصول أخرى
2 198 161	545 259	568 153	265 292	819 457	مجموع الأصول
الخصوم					
215 272			79 071	136 201	إيداعات وأموال المؤسسات السكية والمالية
1 661 814		106 216	156 933	1 398 665	إيداعات وأموال الحرفاء
47 832	10 914	24 720	6 008	6 190	قروض وموارد خاصة
66 796				66 796	خصوم أخرى
206 447	195 197		11 250	0	رؤوس أموال دائية
2 198 161	206 111	130 936	253 262	1 607 852	مجموع الخصوم
0	339 148	437 217	12 030	-788 395	الوضع الصافي

مدونة 32: معاملات مع الأطراف المرتبطة

إن المعاملات الرئيسية مع الأطراف المرتبطة التي لها تأثيرات على الحسابات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2010 تتمثل فيما يلي:

عمليات مع البنك بي أن بي باريبا BNP Paribas

ارتفع مبلغ معاملات البنك مع بي أن بي باريبا BNP Paribas خلال سنة 2010 إلى 5 550 ألف دينار وقد تمثلت في اسداء خدمات مساعدة وصيانة وتطوير وتقييم تطبيقات معلوماتية وذلك طبقا لمعايير مجمع بي أن بي باريبا BNP Paribas.

عمليات فروع الاتحاد البنكي التجاري و الصناعي

- تودع لدى البنك أصول الشركات التالية: حنبل سيكاف Hannibal SICAV، وعليسة سيكاف ALYSSA SICAV، وأسهم أونيفار للاتحاد البنكي للتجارة والصناعة UBCI Univers actions، وصلامبو سيكاف SALAMBO SICAV. وكمقابل لهذه العمليات، تحصل البنك على عمولات إبداع قدرها 1 026 ألف دينار تونسي.
- يحتل بعض إدارات البنك مناصب رؤساء عامين في فروع البنك، وقد بلغت في السنة المالية 2010 التعويضات المقدمة إلى هذه الإدارات والتي يتكفل بها البنك ويفوترها إلى الفروع المعنية 21 ألف دينار تونسي.

التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين

تنوزع التزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كآتي:

- تم ضبط أجر الرئيس المدير العام من طرف لجنة الأجور النابعة عن مجلس الإدارة المنعقد في غرة أفريل 2010. ويشمل هذا الأجر مرتب سنوي قار ومنحة يتم احتسابها سنويا بحسب الأداء وسيارة خدمة مع التكفل بجميع مصاريفها. وقد بلغت أجور الرئيس المدير العام 704 ألف دينار تونسي في السنة المالية 2010 منها 133 ألف دينار تدخل ضمن الخصوم في نهاية السنة المالية.

- تمّ صبط أحر مدير العام المساعد حسب مقتضيات عقد العمل الذي يربطه بالإدارة العامة للسك بي أن بي باريا BNP Paribas وقد بلغت هذه الأحر ما قدره 523 ألف دينار خلال سنة 2010 وبما في ذلك التكمل بمعاليم كراء مسكن. كما يتمتع المدير العام المساعد بسيارة مع التكمل بجميع مصاريفها
- تسد لأعضاء مجلس الإدارة منح حضور تتم للمصادقة عليها من الجلسة العامة الملتزمة للمصادقة على القوائم المالية السنوية. بلغت هذه المنح ما قدره 384 ألف دينار خلال سنة 2010 وهي مسجلة ضمن الحصوم في 31 ديسمبر 2010

مدونة 33. أحداث وقعت بعد تاريخ اختتام السنة المالية

- نصر 26 فرعا خلال الأحداث الأخيرة التي شهدتها البلاد في 14 حامي 2011 وقد تمت تعطية الأصرار الحاصلة بفصل عقود التأمين وقدرها 2097 ألف دينار تونسي
- وبفصل الحيرة المكتسبة مكنت تحارب برنامج تواصل النشاط (PCA) التي أحررت خلال السنوات السابقة وتطبيق بصائح لجنة الأرمة من تحقيق ما يلي
- الاسترجاع والحفظ التام لمعطيات المحاسبة والحارحة عن المحاسبة. سواء كان في مركزا للمعلومات أو في مركزا الثاني للحدة
- البشر في الصحافة المحلية لقائمة المروع التي عوّضت المروع المتضررة علما وأن بصام المقرات المتعددة متوفر ضمن نظاما المعلوماتي.
- وضع برنامج دقيق لإصلاح الأصرار التي تعرضت لها فروعها وقد استأنفت بعض المروع عملها العادي وذلك إثر إطلاق تطبيق هذا البرنامج
- وفي تاريخ 2011/04/30. تحري عملية إصلاح فروعين تم تدميرهما بالكامل ولكن جميع المروع الأخرى وعددها 24 استأنفت نشاطها الطبيعي

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2010

السيدات والسادة مساهمي الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة UBCI

طبقا للمهمة التي أسندتها لنا مجلسكم العامة بعبكم في ما يلي تقريرنا للسنة المحاسبية المقفلة في 31 ديسمبر 2010 حول

- دقيق القوائم المالية المحققة للإتحاد السكي للتجارة والصناعة المصاحبة لهذا التقرير والتي تتضمن الموارد المحققة و جدول التعهدات حارج الموارد المحققة وقائمة النتائج المحممة و جدول التدفقات النقدية المحممة والإيصاحات حول القوائم المالية المحممة نرر هذه القوائم المالية المحممة أموالا دائية محممة تلغ 213 484 ألف دينار تونسي بما في ذلك النتيجة المحاسبية المحققة البالغة 25 172 ألف دينار تونسي
- المحوصات والمعلومات الخصوصية طبقا للقانون

I - مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة :

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية المحققة وفقا وفقا للمعايير المحاسبية التونسية تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتطبيق و متابعة الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل لقوائم مالية محممة حاليا من أي خطأ جوهري سواء كان بسبب العس أو الخطأ وكذلك اختيار التقديرات المحاسبية المعقولة في ظل الظروف الراهنة

II - مسؤولية مدقق الحسابات :

إنّ مسؤولية إبداء رأي حول هذه القوائم المالية المحمّعة ساءا على عملية التدقيق لقد أحرينا تدقيقا وفقا لمعايير التدقيق المعمول بها في تونس تقتضي هذه المعايير إلزاما بالمتطلبات الأخلاقية والقيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية المحمّعة حالية من أي خطأ جوهري

تتضمن عملية التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإيصاحات الواردة في القوائم المالية المحمّعة تعتمد هذه الإجراءات المختارة على تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر إحتواء القوائم المالية المحمّعة على أخطاء جوهريّة، سواء كانت نتيجة للعتش أو الخطأ وعد تقييم تلك المخاطر فإنّ مدقق الحسابات يأخذ بعين الإعتبار الرقابة الداخلية سارية المفعول والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية المحمّعة وذلك بهدف تصميم إجراءات خاصة بالتدقيق تكون ملائمة للظروف المتوفرة

كما تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييما لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المعتمدة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية الموصوعة من قبل الإدارة وكذلك تقييما للعرض الإجمالي للقوائم المالية المحمّعة

نعتمد أنّ أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس معقول لإبداء الرأي

III - الرأي عن القوائم المالية :

في رأينا إن القوائم المالية المحمّعة نعتّر بصورة حقيقية وعادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن الوصعية المالية لمجمع الإتحاد السكي للتجارة والصناعة وكذلك نتائج عملياته والتدفقات النقدية للسنة المقفلة في 31 ديسمبر 2010 وفقا للمعايير المحاسبية المعتمدة في تونس

VI - الفحوصات والمعلومات الخصوصية :

كما قمنا طبقا للمعايير المهنية بالفحوصات التي ينص عليها القانون.

بناءا على فحوصاتنا فإنّه ليس لدينا أي ملاحظة على مصداقية ومطابقة المعلومات المحاسبية المقدمة بتقرير مجلس الإدارة مع القوائم المالية المجمّعة.

كما تولّينا في نطاق تدقيقنا، فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد القوائم المالية المجمّعة. وطبقا لما يقتضيه الفصل الثالث (جديد) من القانون 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، لم نعثر على نقائص جوهرية من شأنها التأثير على رأينا حول القوائم المالية المجمّعة كما هو أعلاه.

تونس في 19 ماي 2011

مراقبو الحسابات المشتركون "م.ت.ب.ف"
عضو برايسوترهاوسكوبرز
أحمد بلعيفة

أ.س.س مازار
عضو بمازار
محمد علي العواني الشريف

القوائم المالية المجمّعة
لمجمّع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

مجمّع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

موازنة مجمّعة المقفلة في 31 ديسمبر 2010

(بآلاف الدنانير التونسية)

2009/12/31	2010/12/31	المدوّنة رقم	
الأصول			
			حراسة وأموال لدى السك المركزي و مركز الصكوك البريدية
43 919	62 136	1	والحرية العامة للبلاد التونسية
314 207	348 935	2	مستحقات على المؤسسات السكبة والمالية
1 255 943	1 594 985	3	مستحقات على الحرفاء
25 552	8 207	4	محفظة السندات التجارية
82 796	95 527	5	محفظة الإستثمار
2 628	8 559	6	سندات قيد المعادلة
56 547	56 738	7	أصول ثابتة خارج القيمة الإضافية
4 317	3 595	8	أصول صرائب مؤخّلة
30 251	30 282	9	أصول أخرى
1 816 160	2 208 964		مجموع الأصول
الحصوم			
90 076	215 272	10	ودائع وأموال المؤسسات السكبة والمالية
1 397 570	1 660 914	11	ودائع وأموال الحرفاء
49 660	47 992	12	إقتراصات وموارد خصوصية
368	222	13	حصوم صرائب مؤخّلة
71 810	69 051	14	حصوم أخرى
1 609 484	1 993 451		مجموع الحصوم
634	37		نصيب الأقلية في النتائج
7 244	1 992		نصيب الأقلية في الإحتياطي
7 878	2 029		حقوق الأقلية
الأموال الداتية			
50 000	75 759		رأس مال الشركة
125 216	112 553		إحتياطيات مدعمة وممانلة
23 582	25 172		نتائج السبة المحاسبية المجمعة
198 798	213 484	15	مجموع الأموال الداتية
1 816 160	2 208 964		مجموع الحصوم وحقوق الأقلية والأموال الداتية

مجمّع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّعة المقفلة

في 31 ديسمبر 2010

(بآلاف الديناريات التونسية)

2009/12/31	2010/12/31	المدوّنة رقم	
			الحصوم المحتملة
355 460	601 588	16	كفالات وصحانات مقدّمة
353 401	277 871	17	اعتمادات مستنديّة
708 861	879 459		مجموع الحصوم المحتملة
			التعهدات المقدمة
355 019	313 475	18	تعهدات التمويل المقدمة لمائدة الحرفاء
435	31	19	تعهدات السندات (مساهمات غير مسددة)
355 454	313 506		مجموع التعهدات المقدمة
			التعهدات المستلمة
840 780	1 180 803		الصحانات المستلمة
-	277		التعهدات المستلمة من مؤسسات أخرى
840 780	1 181 080	20	مجموع التعهدات المستلمة

مجمّع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

قائمة النتائج المجمّعة

من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر 2010

(بآلاف الديناري التونسي)

المدوّنة رقم	السنة المحاسبية 2010	السنة المحاسبية 2009	
			إيرادات الإستغلال المصرفي
22	101 133	94 208	فوائد دائنة و مداحيل مماثلة
23	32 826	28 383	عمولات دائنة (بحسب الوانح)
24	7 831	7 691	مرايح محطة السدات التجارية والعمليات المالية
25	4 534	5 521	مداحيل محطة الإستثمار
	146 324	135 803	مجموع إيرادات الإستغلال السكي
			أعفاء الإستغلال السكي
26	35 931	36 348	فوائد مدينة وأعفاء مماثلة
	2 403	2 041	عمولات مدينة
	3	3	حسابات على المحطة التجارية للسدات والعمليات المالية
	38 337	38 394	مجموع أعفاء الإستغلال السكي
	107 987	97 409	صافي الناتج السكي
			محضّصات للمدحرات ونتيجة تصحيح قيم المستحققات
27	(5 460)	(2 290)	وعناصر خارج المواردية و الحصوم
28	(136)	(156)	محضّصات للمدحرات ونتائج تصحيح قيم محطة الإستثمار
	2 027	1 958	إيرادات إستغلال أخرى
	(42 365)	(39 075)	مصاريف الأعوان
	(22 386)	(18 439)	أعفاء الإستغلال العامة
	(8 726)	(8 491)	محضّصات للإستهلاكات والمدحرات على الأصول النانة
	30 941	30 916	نتيجة الإستغلال
	2 150	368	حصة في نتائج الشركات المقيمة بالمعادلة
	(646)	246	الرصيد في الربح / الخسارة المتأنية من العناصر العادية الأخرى
29	(7 236)	(7 314)	الاداء على الأرباح
	25 209	24 216	نتيجة الأنشطة العادية
	(37)	(634)	حقوق الأقلية
	25 172	23 582	النتيجة الصافية المحمّعة للسنة المحاسبية
30	1,661	1,572	النتيجة المحمّعة بحسب السهم

مجمع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

جدول التدفقات النقدية المجمعة من

غرة جانفي الى 31 ديسمبر 2010

(بآلاف الدينار التونسي)

أنشطة الإستغلال	المدة	السنة المحاسبية 2010	السنة المحاسبية 2009
إيرادات الاستغلال المصرفي المقبوضة		138 890	119 269
أعفاء الإستغلال المصرفي المدفوعة		(38 711)	(36 640)
إسداد / سداد قروض لمؤسسات مالية		50 446	232
ودائع / سحبات لدى المؤسسات السكينة والمالية		(2 028)	(127)
إسداد / سداد قروض للحرفاء		(434 989)	78 487
ودائع / سحبات الحرفاء		240 008	109 187
إقتناء / تمويث سندات التوظيف		13 146	1 434
مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون		(56 560)	(65 175)
تدفقات أخرى للحريية متأتية من أنشطة الإستغلال		230	11 772
الأداءات المدفوعة على الأرباح		(7 189)	(9 870)
تدفقات الإستغلال من الأنشطة عبر المصرفية		316	3 370
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال		(96 441)	211 939
أنشطة الإستثمار			
فوائد وخصص أرباح مقبوضة على محطة الإستثمار		5 527	5 170
إقتناء / تمويث في محطة الإستثمار		3 227	(8 302)
إقتناء / تمويث في أصول نائمة		(12 717)	(8 283)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار		(3 963)	(11 415)
أنشطة التمويل			
إصدار / سداد اقتراضات		25 000	(18 643)
إرتفاع / إنخفاض في الموارد الحصوصية		12 627	(9 053)
خصص أرباح مدفوعة		(12 685)	(10 800)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل		24 942	(38 496)
التعبير الصافي في السيولة وما يعادلها		(75 462)	162 028
السيولات وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية		266 979	104 951
السيولات وما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية	31	191 517	266 979

مجمع الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

أ) إيضاحات حول الأسس المتبعة لإعداد وتقديم القوائم المالية المجمعة

1. المبادئ المحاسبية لتقييم وتقديم القوائم المالية المجمعة

- 1.1 المرحع المحاسبي
القوائم المالية المجمعة للاتحاد السكي للتجارة والصناعة يتم إعدادها وتقديمها طبقاً للمبادئ المحاسبية المنفق عليها عموماً في تونس وهي تخضع أساساً لـ
- المعيار المحاسبي العام (رقم 01)
- المعايير المحاسبية السكية (من 21 الى 25)
- المعايير المحاسبية الخاصة بالتجميع (من 35 الى 37)
- المعايير المحاسبية المتعلقة بتجميع المؤسسات (38)
- قواعد السك المركزي التونسي المصوص عليها بالمستور عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 كما هو منقح بالنصوص اللاحقة
تم إعداد القوائم المالية المجمعة باحترام اتفاقية النكلمة التاريخية المقومة وقد تم تقديمها في ما يلي بألاف الدبابير التونسية

2.1 محال ومناهج وقواعد التجميع

1.2.1 مجال التجميع.

- تنصم القوائم المالية المجمعة بيات الاتحاد السكي للتجارة والصناعة وبيانات الشركات التي يمارس عليها الاتحاد السكي للتجارة والصناعة رقابة كلية أو رقابة مقترنة وكذلك الشركات التي يؤثر فيها بشكل واضح وحلي

1.2.2.2.1 مناهج التجميع.

1.2.2.2.1 شركات محمّعة بالإدماج الشامل

إن مؤسسات القطاع المالي التي تمارس عليها المجموعة رقابة كلية هي مؤسسات محمّعة بالإدماج الشامل وتمارس هذه المجموعة رقابة كلية على فرع إدا كات قادرة على إدارة السياسات المالية والعمليّة لهذا الفرع من أجل الحصول على منافع من خلال نشاطها

وتنتج هذه الرقابة عن

- امتلاك مباشر أو غير مباشر بالاعتماد على المروع. لأكثر من نصف حقوق التصويت للشركات المحمّعة
 - أو السيطرة على ما يفوق نصف حقوق التصويت بموجب اتفاق مع المستثمرين الآخرين
 - أو وفق قوانين أساسية أو إبرام عقود
 - أو القدرة على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو الهيئة الإدارية التي تقوم مقامها
 - أو القدرة على جمع أغلبية حقوق التصويت في اجتماعات مجلس الإدارة أو الهيئة الإدارية التي تقوم مقامها
- من جهة ثانية يفترض وجود الرقابة من الامتلاك المباشر أو الغير مباشر للمجموعة بـ 40 بالمائة على الأقل من حقوق التصويت في شركة أخرى. ولا يمكن أن يملك أيّ شريك آخر حصة أكبر من حصتها
- إن التجميع بالإدماج الكلي يعني استبدال تكلمة اقتناء سندات المروع بمجموع عناصر الأصول والخصوم التابعة لها. مع تقديم حصة الأقلية في الأموال الدائنة وتبحة (حقوق الأقلية) هذه المروع

1.2.2.2.1 شركات في طور المعادلة

تتم معادلة الشركات تحت التأثير الواضح والحلي الذي ينتج عن القدرة على المشاركة في إنحاد القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والعمليّة للمؤسسة الممسوكة وذلك دون امتلاك حق الرقابة الواضح والحلي

وقد ينتج التأثير الواضح والحلي خاصة عن تمثيل مجلس الإدارة أو هيئة إدارية معادلة للمؤسسة التي وقعت حيازتها. والمساهمة في طريقة تصيد هذه السياسات ووجود معاملات هامة بين المجموعة والمؤسسة التي وقعت حيازتها وتبادل الأعوان المديرين والمعدات المعلوماتية التقنية الأساسية

يقدر التأثير الملموس للسياسات المالية والعمليّة لشركة ما. عند امتلاك المجموعة. بطريقة مباشرة أو غير مباشرة باستثناء المروع. بحره يساوي على الأقل 20 بالمائة من حقوق التصويت لهذه الشركة

1.2.2.3 مبادئ التجميع

1.2.3.1 تكلمة اقتناء سندات والقيمة الإضافية وفارق التقييم:

(i) تكلمة اقتناء السندات

تساوي تكلمة اقتناء السندات المبلغ المالي الذي يعطيه المشتري للبائع دون احتساب مصاريف الاقتناء كعمولات الوسطاء والأنعاب وحقوق ومصاريف السك ومع ذلك فإن أنعاب الدراسة والاستشارة الحاصلة عند الاقتناء تدخل ضمن قيمة التكلمة

(ii) فارق التجميع الأول

يعادل فارق التجميع الأول الفارق بين سعر اقتناء السندات والحصة المتعلقة به في صافي الأصل المحاسبي للشركة المجمعة في تاريخ الاقتناء. ويوزع هذا الفارق بين فارق التقييم وحساب "غودويل".

(أ) فارق التقييم:

يوافق فارق التقييم الفوارق القيمة الفعلية لعناصر الأصول والخصوم القابلة للتشخيص الراجعة للشركات وقيمها المحاسبية الصافية في تاريخ كل عملية اقتناء.

(ب) القيمة الإضافية

يطابق القيمة الإضافية فائض سعر الاقتناء على القيمة الفعلية للأصول والخصوم المقتناة القابلة للتشخيص. ويتم تدوينها باعتبارها أصلاً يقع إستهلاكه في فترة لا تتجاوز عشرين سنة، ومحددة خاصة تبعاً للشروط الخاصة لكل عملية اقتناء. تطابق القيمة الإضافية السلبية فائض الحصة في القيمة الفعلية للأصول والخصوم المقتناة القابلة للتشخيص على كلفة الاقتناء.

ويتم استهلاك القيمة الإضافية السلبي جزئياً أو كلياً على الفترة المتوقعة لإنجاز الخسائر والمصاريف مستقبلاً أو على فترة البقاء المتوسطة للاستهلاك والتشخيص الراجعة للشركات. وفي حال وجود بقية، فإن تدوينها يكون ضمن النتيجة.

1.2.3.2 عمليات متبادلة وعمليات داخلية:

تحذف الإيرادات والأعباء المتأنية من العمليات الداخلية للمجموعة والتي تمارس تأثيراً هاماً على القوائم المالية المجمعة، إذا تعلقت بالشركات المدمجة كلياً أو نسبياً أو بالمعادلة.

تحذف المستحقات والديون والتعهدات المتبادلة، وكذلك الإيرادات والأعباء المتبادلة إذا تعلقت بالشركات المدمجة كلياً أو نسبياً.

2. مبادئ محاسبية أخرى معتمدة في تقييم وتقديم التعهدات:

1.2.1 تدوين التعهدات والمداخل المتعلقة بها:

وتتكون تعهدات البنك من الأبواب التالية :

- محفظة الإسقاط
- حسابات مدينة راجعة الى الحرفاء
- قروض على موارد خصوصية
- قروض أخرى للحرفاء
- تعهدات بالتوقيع

تدوين التعهدات خارج الموارد

تدرج تعهدات التمويل خارج الموارد كلما تم التعاقد بشأنها و يأتي تحويلها للموارد نعا لسق الدفع بالقيمة الاسمية

تدوين القروض لدى الحرفاء

القروض التي تم صرفها والحسابات الحارية المدية يتم تقديمها بعد طرح الفوائد والمعاليم المصرفية المتعلقة والمدحرات المتعلقة بها

تصنيف التعهدات

يتم تصنيف التعهدات وتعطينها بالمدحرات طبقا لمقتضيات مشور السك المركزي التونسي عدد 91- 24 (المفتح بالمستور 04-99 في 19 مارس 1999).

الأصول العادية (صيف 0) (Actifs courants)

تعتبر أصولا حارية الاصول التي يبدو استخلاصها الكلي في الآحال مصموبا

أصول تستوجب متابعة خاصة (صيف 1) (Actifs nécessitant un suivi particulier)

هي التعهدات التي يبدو أن تحقيقها أو استخلاصها الكلي في الآحال لايرال مصموبا والتي تعود للمؤسسات التي تعمل في قطاع نشاط يشهد صعوبات أو تسجل تدهورا في وضعيتها المالية

التعهدات غير المؤكدة (صيف 2) (Actifs incertains)

انها كل الاصول المشكوك في استخلاصها الكلي في الآحال المحددة والتي تعود الى مؤسسات تشهد صعوبات مالية أو غيرها يمكن أن تصر بمصادقيتها وتقتضي تسييد احرار للاصلاح أو اعادة الهيكلة وتشمل هذه التعهدات الاصول التي تحاور تأخير سدادها فائدة أو أصلا 90 يوما دون أن يتجاوز 180 يوما

تعهدات متعبرة (صيف 3) (Actifs préoccupants)

هي كل الاصول التي يتعرض استخلاصها للتهديد والواقعة على مؤسسات تدعو وضعيتها الى تسحيل درجة ما من الحسابات المحتملة (انها المؤسسات التي لها حصائص صيف 2 ولكن بأكثر حدة) وتشمل هذه التعهدات الاصول التي حاور تأخير سدادها فائدة أو أصلا مدة 180 يوما ولم يتعد مدة 360 يوما

2009/12/31	2010/12/31	
13 699	13 166	- خزائن
30 220	48 970	- حسابات عادية في البنك المركزي التونسي
43 919	62 136	

مدونة 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية:

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 348 935 ألف دينار مقابل 314 207 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009. وهو يتوزع كالآتي:

2009/12/31	2010/12/31	
280 448	213 498	- البنك المركزي التونسي
33 684	130 723	- الأرصدة لدى المندوبين المحليين
-	4 500	- الأجهزة المالية المتخصصة
75	214	- ديون ملحقة على المؤسسات المالية
314 207	348 935	

مدونة 3: مستحقات على الحرفاء:

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 1 594 985 ألف دينار تونسي مقابل 1 255 943 مليون دينار في 31 ديسمبر 2009. وهو يتوزع كالآتي:

2009/12/31	2010/12/31	
1 265 967	1 598 037	- قروض وحسابات ملحقة (1)
93 166	101 073	- منها نشاط الائجار المالي
90 177	98 082	- حسابات مدينة للحرفاء
(13 990)	(12 570)	- فوائد معلقة
1 342 154	1 683 549	المجموع الخام
(86 211)	(88 564)	مدخرات
1 255 943	1 594 985	المجموع الصافي

(1) يتوزع هذا الباب كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
1 119 538	1 453 701	- فروص مسددة للحرفاء
93 166	101 073	منها/الإيجار المالي
18 382	12 336	- فروص أخرى للحرفاء
122 845	123 924	- ديون مشكوك فيها
5 202	8 076	- ديون ملحقه
1 265 967	1 598 037	

مدونة 4. محفظة السندات التجارية.

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 8 207 ألف دينار تونسي مقابل 25 552 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
19 531	6 683	- سندات مبادلات
5 964	1 552	- سندات توظيف
226	176	- ديون ملحقه
(169)	(204)	- مدحرات
25 552	8 207	

مدونة 5. محفظة الاستثمار.

بلغت قيمة محفظة الاستثمار في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 95 527 ألف دينار مقابل 82 796 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 وهي تنوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
3 690	4 176	- سندات مساهمات
10 207	2 207	- سندات محمولة
68 238	88 640	- سندات استثمار
3 581	3 362	- مستحقات ملحقه على سندات استثمار
(2 920)	(2 858)	- مدحرات/ تراجع سندات المساهمات
82 796	95 527	المجموع الصافي

مدونة 6 سندات قيد المعادلة

يمثل باب "سندات قيد المعادلة" حصة الاتحاد السكي للتجارة والصناعة في الأصول الصافية للشركات التي تتم معادلتها. وهو يمثل مجموعاً بقيمة 8 559 ألف دينار تونسي في تاريخ 31 ديسمبر 2010 مقابل 2 628 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009. وهو يتوزع كالتالي

2009/12/31	2010/12/31	
319	342	-شركة الاستثمارات رأس المال المتغير "حسبل" (HANNIBAL SICAV)
298	331	-شركة الاستثمارات رأس المال المتغير "أوبمار" (UNIVERS SICAV)
302	310	-شركة الاستثمارات رأس المال المتغير "سلامبو" (SALAMMBO SICAV)
1 709	3 147	-الاتحاد التونسي للمساهمات (U T P)
-	4 429	-شركة الاستثمارات رأس المال المتغير "عليسة" (ALYSSA SICAV)
2 628	8 559	

مدونة 7 الأصول الثابتة خارج القيمة الإضافة

بلغت القيم الثابتة ما قدره 56 738 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 56 547 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 وهي تنوزع كالتالي

2009/12/31	2010/12/31	
136 138	145 359	- قيم ثابتة مادية
1 640	1 113	- قيم ثابتة لا مادية
7 128	3 914	- قيم ثابتة حارية
144 906	150 386	- قيم حام في نهاية الأجل
(88 021)	(93 310)	- استهلاكات
(338)	(338)	- مدحرات لتراجع القيمة
56 547	56 738	- قيم صافية في نهاية الأجل

مدونة 8. أصول صرائب مؤجلة

بلغ مجموع هذا الباب 3 595 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 4 317 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009

مدونة 9. أصول أخرى:

بلغ مجموع هذا الباب 30 282 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 30 251 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009. وهو يتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
21 459	21 807	-مديون محتلمون
6 555	6 399	-حسابات تسوية
303	285	-حسابات تحرير
-	4	-المقر والمقر المركزي والوكالات
2 031	1 884	-ديون تحملتها الدولة
(97)	(97)	-مدحرات على أصول أخرى
30 251	30 282	

II - الخصوم:

مدونة 10: ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية:

بلغ مجموع هذا الباب ما قدره 215 272 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 90 076 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009. وتفصيله كالآتي:

2009/12/31	2010/12/31	
5 132	9 338	بنوك غير مقيمة (حسابات عادية)
24	-	بنوك إيداع
57 701	175 180	عمليات اقتراض / صفقات ما بين البنوك
25 000	30 000	إيداعات لأجل
2 186	158	الأجهزة المالية المتخصصة
33	596	ديون ملحقه بالقروض وعمليات الاقتراض ما بين البنوك
90 076	215 272	

مدونة 11 : ودائع وأموال الحرفاء:

بلغ مجموع هذا الباب 1 660 914 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 1 397 570 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009. وتفصيله كالآتي:

2009/12/31	2010/12/31	
568 374	699 108	حسابات تحت الطلب
378 216	416 511	حسابات إيداع
361 118	429 614	حسابات لأجل أذون خزينة وإيرادات مالية أخرى
25 041	27 541	مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء
59 000	84 000	شهادات إيداع ورقاع خزينة مكتتبه من قبل الحرفاء
5 821	4 140	ديون ملحقه بحسابات الحرفاء
1 397 570	1 660 914	

مدونة 12. اقتراصات وموارد خصوصية

بلغ مجموع هذا الباب 47 992 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 49 660 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009. وتفصيله كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
8 000	8 000	- فرص رفاعي
5 440	159	- اقتراصات أخرى
4 579	5 163	- موارد من الدولة
449	449	- تعبئة ديون
8 300	15 701	- قروض شراكة
1 949	1 278	- فرص البنك الدولي للإبشاء والتعمير
20 052	16 711	- اعتمادات خارجية أخرى
891	531	- ديون ملحقه بموارد خاصة
49 660	47 992	

مدونة 13. حصوم صرائب مؤجلة.

ارتفعت حصوم الأداءات المؤجلة إلى 222 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 368 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009

مدونة 14. حصوم أخرى

بلغ مجموع هذا الباب 69 051 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 71 810 ألف دينار في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
12 920	11 935	- مدحرات (حروج للتقاعد خارج الموارد). (
19 685	20 152	- حسابات تسوية
19 793	16 659	- دائنون محتلمون
18 743	19 728	- حسابات مستحقة بعد القبض
669	577	- منح إستثمار
71 810	69 051	

مدونة 15 الأموال الدائنة

بلغ رأس مال الشركة في مجموعة الاتحاد السكي للصناعة والتجارة في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 75 759 ألف دينار تونسي وهو ما يعادل رأس مال الشركة الأم الاتحاد السكي للتجارة والصناعة وهو يتكون من 15 151 806 سهم بقيمة اسمية قدرها 5 دنانير مسددة بالكامل وبلغ مجموع رؤوس الأموال الدائنة للمجموعة قبل توزيع نتيجته السنة المالية 2010 ما قدره 213 484 ألف دينار تونسي وتوزع إسهامات كل شركة في محال تدعيم رؤوس الأموال الدائنة للمجموعة كما يلي

الشركة	رأس المال المدعم	متحركات محققة	نتائج محققة	الأموال الدائنة 2010
الاتحاد السكي للتجارة والصناعة (UBCI)	75 759	109 805	22 699	208 263
الاتحاد السكي للتجارة والصناعة - للمالية (UBCI FINANCE)		153	42	195
الاتحاد التونسي للمياهات (UTP)		85	1 997	2 082
علونال انفاست سيكار (GIS)		2 558	281	2 839
صلامبو سيكاف (SICAV SALAMBO)		7	4	11
حسعل سيكاف (SICAV HANNIBAL)		39	6	45
سيكاف أونيفار (SICAV UNIVERS)		36	0	36
عليسة سيكاف (SICAV ALYSSA)		-130	143	13
المجموع	75 759	112 553	25 172	213 484

III - تعهدات خارج الموازنة:

مدونة 16 . كفالات و ضمانات مقدمة .

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 601 588 ألف دينار تونسي مقابل 355 460 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 مورعة كالاتي

2009/12/31	2010/12/31	
154 659	410 575	لمائدة المؤسسات السكنية والمالية
200 801	191 013	لمائدة الحرفاء
11 454	9 776	-كفالات حائية
101 662	114 902	-كفالات للصنفات
19 006	27 246	بالعملة الأجنبية
82 656	87 656	بالدينار
24 899	20 387	-كفالات حمركية
57 449	40 761	-كفالات متنوعة
40 178	24 736	بالعملة الأجنبية
17 271	16 025	بالدينار
5 337	5 187	-رقاع مكمولة
355 460	601 588	

مدونة 17 . الإعتمادات المستندية

بلغ مجموع هذا الباب 277 871 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 353 401 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كما يلي

2009/12/31	2010/12/31	
199 007	115 247	-إعتمادات مستندية لمائدة مؤسسات مالية وسكنية
154 394	162 624	-إعتمادات مستندية لمائدة الحرفاء
114 292	125 105	-فتح إعتمادات مستندية
40 102	37 519	-موافقة على الدفع مرتبطة بتمويل التجارة الخارجية
353 401	277 871	

مدونة 18 تعهدات التمويل المقدمة لمائدة الحرافاء

تتمثل في انفاقات التمويل وعمليات فتح خطوط فرص مؤكدة التزم السك بوضعها على دمة مؤسسات سكية ومالية أخرى وفاعلين اقتصاديين وفي 31 ديسمبر 2010 بلغ مجموع التعهدات على القروض للخرافاء ما قدره 313 475 ألف دينار تونسي مقابل 355 019 في 31 ديسمبر 2009

مدونة 19 : تعهدات سندات

يشمل هذا الحساب المساهمات غير المسددة، وهو يتوزع كالتالي

2009/12/31	2010/12/31	
9	9	EPAC COM
7	7	IDE
3	3	جبي كليمانيك Génie Climatique
416	-	SIDCO
-	12	FRDCM
435	31	

مدونة 20 : ضمانات مستلمة

2009/12/31	2010/12/31	
113 899	132 862	ضمانات مستلمة من الدولة ومن شركات التأمين
292 274	562 004	ضمانات مستلمة من البنوك
1 212	223	ضمانات مستلمة من البنوك المقيمة
291 062	561 781	ضمانات مستلمة من البنوك غير المقيمة
31 920	29 319	حقوق رهن على سندات
402 687	456 618	ضمانات مستلمة من الخرافاء
-	277	تعهدات مستلمة من مؤسسات أخرى
840 780	1 181 080	

مدونة 21: عمليات بالعملة الأجنبية

تنقسم العمليات بالعملة الأجنبية المحسوبة خارج الموارد إلى صنفين
- عمليات بيع وشراء العملة الأجنبية بحيث لا يؤجل الأطراف النتيجة إلاّ بسبب حلول الأجل وتمثل عمليات الصرف بالحاضر. ويتم حسنها في 31 ديسمبر 2010 كالتالي

2010/12/31	
شراء بالحاضر	22 334 ألف دينار تونسي
بيع بالحاضر	7 758 ألف دينار تونسي

- عمليات بيع وشراء العملة الأجنبية بحيث يقرر الأطراف تأجيل النتيجة لأسباب أخرى غير حلول الأجل بحيث يتناوب تاريخ الإستهلاك اليومي وهذه العمليات تمثل عمليات الصرف لأجل ويتم حسنها في 31 ديسمبر 2010 كالتالي

2010/12/31	
شراء لأجل	92 191 ألف دينار تونسي
بيع لأجل	108 364 ألف دينار تونسي

VI - إيضاحات حول النتائج:

مدونة 22 فوائد دائنة و مداحيل مماثلة

بلغ مجموع هذا الباب ما قدره 101 133 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 94 208 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
6 437	4 376	-إيرادات على عمليات الحربية والعمليات ما بين البنوك
80 896	88 200	-إيرادات على عمليات فروص
9 247	9 873	-مبها الايجار المالي
6 875	8 557	-مداحيل مماثلة
94 208	101 133	

مدونة 23 : العمليات الدائنة (بحساب الناتج):

بلغ مجموع هذا الباب 32 826 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 28 383 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009. وهو يتوزع كالآتي:

2009/12/31	2010/12/31	
21 854	25 836	-عمليات على العمليات المصرفية
1 919	1 980	-عمليات مسك حساب
307	336	-عمليات على عمليات صرف بدوي
4 303	4 674	-عمليات أخرى
28 383	32 826	

مدونة 24: مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية:

بلغ مجموع هذا الباب 7 831 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 7 691 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009. وهو يتوزع كالآتي:

2009/12/31	2010/12/31	
6 403	7 174	-نواتج العمليات المالية
1 288	657	-أرباح على محفظة السندات التجارية
7 691	7 831	

مدونة 25 : مداخل محفظة الاستثمار:

بلغ مجموع هذا الباب في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 4 534 ألف دينار تونسي مقابل 5 521 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 تفصيلها كالآتي:

2009/12/31	2010/12/31	
624	197	- فوائد / سندات محمولة
4 249	4 249	- فوائد مستلمة على سندات الخزينة المماثلة
239	48	- أرباح على محفظة الأسهم
409	40	- القيمة المضافة في تفويت سندات الأسهم
5 521	4 534	

مدونة 26. فوائد مدينة وأعباء مماثلة.

بلغ مجموع هذا الباب 35 931 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 36 348 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
2 531	2 336	- تكاليف عمليات الحرية وفي ما بين البنوك
31 395	30 321	- فوائد على إيداعات الحرفاء
1 680	1 956	- تكاليف القروض الرقاعية وعلى الميرابية
742	1 318	- تكاليف مماثلة
36 348	35 931	

مدونة 27 محصنات للمدحرات وبتيحة تصحيح قيم المستحقات حارج المواربة والخصوم.

بلغ مجموع هذا الباب 5 460 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 2 290 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو يتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
6 672	8 498	- محصنات للمدحرات
(13 101)	(5 427)	- استعادة المدحرات
704	859	- حسائر محتلفة على ديون لا يمكن تحصيلها
8 289	1 970	- ديون مشطوبة
(274)	(440)	- استرجاع على قروض مشطوبة
2 290	5 460	

مدونة 28. مخصصات للمدخرات ونتائج عمليات تصحيح قيمة على محطة الاستثمار

بلغ مجموع هذا الباب 136 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 156 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009، وهو يتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
(138)	(138)	- منح / سندات استثمار
(338)	(71)	- إيداعات للمدخرات
320	73	- استرجاع المدخرات
(156)	(136)	

مدونة 29 أداء على الأرباح.

بلغ مجموع هذا الباب 7 236 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2010 مقابل 7 314 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وهو موزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
7 407	7 237	-أداءات مستحقة الدفع
(93)	(1)	-أداءات مؤجلة
7 314	7 236	

مدونة 30-النتيجة المجمعة بحساب السهم

إن النتيجة بحساب السهم والمعطيات التي ساعدت على تحديدها في السنة المالية 2010 تظهر في الجدول الآتي

2009/12/31	2010/12/31	
23 582	25 172	النتيجة الصافية المجمعة (بحساب ألف دينار تونسي)
23 582	25 172	النتيجة الصافية القابلة للتوزيع على المساهمين (بحساب ألف دينار تونسي)
15 000 000 (*)	15 151 806	عدد الأسهم العادية المتداولة
1,572	1,661	النتيجة المجمعة بحسب الأسهم (بحساب دينار تونسي)

(*) تمت إعادته احتساب النتيجة بحساب السهم في 2009/12/31 باعتبار الاربعاء في رأس المال عن طريق دمج الاحتياطي المسجل في سنة 2010 في الشركة الأم للانحاد السكي للتجارة والصناعة

تحتسب النتيجة بحساب السهم المحدد في هذه المدونة بالاعتماد على النتيجة الأساسية بحساب السهم و النتيجة الثانوية في حساب السهم في نفس الوقت طبقا لما ورد في المقاييس المحاسبية

مدونة 31 السيولة وما يعادلها

بلغ حجم السيولة وما يعادل السيولة في 31 ديسمبر 2010 ما قدره 191 517 ألف دينار تونسي مقابل 266 979 ألف دينار تونسي في 31 ديسمبر 2009 وتتوزع كالآتي

2009/12/31	2010/12/31	
13 699	13 166	حراثة
30 220	48 970	السك المركزي (حسابات عادية)
29	-	سوك إيداع (حسابات عادية)
11 858	3 363	سوك غير مقيمة (حسابات عادية)
279 196	213 176	السك المركزي (قروض حبيبة ولأجل)
9 000	84 500	سوك إيداع (حسابات حبيبة ولأجل)
12 826	42 860	سوك غير مقيمة (قروض حبيبة ولأجل)
(20)	-	سوك إيداع (حسابات عادية)
(7 128)	(9 338)	سوك غير مقيمة (حسابات عادية)
(25 000)	(30 000)	سوك غير مقيمة موجودة في الخارج (إيداعات لأجل)
(57 701)	(175 180)	سوك غير مقيمة (قروض حبيبة ولأجل)
266 979	191 517	

الجلسة العامة العادية الملتئمة
10 جوان 2011

مشروع القرارات المعروضة على الجلسة العامة العادية الملتئمة في 10 جوان 2011

القرار الأول

بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة تصادق الجلسة العامة العادية على هذا التقرير وكذلك على الموارد وحسابات النتائج المحتومة في 31 - 12 - 2010 طبقا للصورة التي قدمت عليها

القرار الثاني

اطلعت الجلسة العامة العادية على التقارير (الفردية والمجمعة) التي أعدها مراقبو الحسابات طبقا للمفصل 29 من القانون عدد 65 - 2001 والمتعلق بمؤسسات القرص والمصلين عدد 200 و 475 من محلة الشركات التجارية تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثالث

تصادق الجلسة العامة العادية على توزيع الرصيد المستحق لحساب الحسائر والأرباح الذي بلغ بعد استغلال الاحتياطي الذي قدره 1 860 000 000 و بعد التحويل من حدود للسنة المالية 2009 28 444 645.538 دينار طبقا للمقترح الذي تم عرضه عليها كما يلي

- تحديد حصة الربح لكل سهم للسنة المالية 2010 بـ 0.825 دينار تونسي
- دفع هذا الربح الذي بلغ مجموعه 12 500 239 950 دينار تونسي
- إلحاق مبلغ بالمدحرات القابوية قدره 1 329 113.605 دينار تونسي
- إلحاق مبلغ بالمدحرات ذات النظام الخاص قدره 14.612 000 000 دينار تونسي
- تحويل من حديد لمبلغ قدره 3.291 983 دينار تونسي

القرار الرابع

ترخص الجلسة العامة العادية في تحويلات بمبلغ 316.709 220 دينار للمدحرات الاستثنائية واقتصاعها من مدحرات ذات النظام الخاص والتي تمثل جزءا من هذه المدحرات التي أصبحت متاحة

القرار الخامس

تبرئ الجلسة العامة العادية ذمة أعضاء مجلس الإدارة المباشرين مدة السنة المالية 2010، وتصادق على منح مجلس الإدارة مبلغ 381.238.275 دينار تونسي بعنوان مكافأة حضور.

القرار السادس

تقرر الجلسة العامة تجديد مهام السيد ألان بيسكاي كمتصرف لمدة ثلاث سنوات أي إلى موعد انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنظر في حسابات السنة المالية 2013.

القرار السابع

تسجل الجلسة العامة العادية علمها بتقاعد السيد صلاح الدين بوقرة وبالتالي انتهاء عضويته كمتصرف، وتبرئ ذمته بصفة فعلية ونهائية بخصوص تصرف السنوات المالية السابقة.

القرار الثامن

تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد ألسندرو داغانا الذي يعوض السيد مايكل بيريارا ممثل BDDI Participations وذلك إلى حدود انتهاء عضويته، أي إلى الجلسة العامة العادية التي ستجتمع للتداول في حسابات السنة المالية 2010.

القرار التاسع

تجدد الجلسة العامة العادية و لمدة ثلاث سنوات، أي إلى الجلسة العامة العادية التي ستعقد للتداول في حسابات السنة المالية 2013، مهمة "BDDI Participations" (فرع بنسبة 100٪ من مجموعة بي اب بي باربيا).

القرار عاشر

تقرر الجلسة العامة تجديد مهام السيد ألساندرو داغانا بصفته ممثل دائم لـ BDDI Participations لمدة ثلاث سنوات أي إلى موعد انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنظر في حسابات السنة المالية 2013.

القرار الحادي عشر

تفوض للجلسة العامة كل السلطات لحاملي نسخة أو مختصر من هذه القرارات بكل إجراءات الإشهار

الجلسة العامة الاستثنائية في 10 جوان 2011

مشروع قرارات الجلسة العامة الاستثنائية في 10 جوان 2011

القرار الأول

بوافق المساهمون على تعديل أحكام القانون الأساسي كالآتي

المصل 11 المقرة 1 جديد

مكتب المجلس

يعين المجلس من بين أعضائه، لمدة يحددها ولا تتجاوز مدة عصبينه في مجلس الإدارة، رئيسا يكون شخصا طبيعيا ومساهما في الشركة

المصل 15 جديد

تمويض السلطات

تقر الشركة بالمصل بين مهام رئيس مجلس الإدارة ومهام المدير العام للشركة

يقترح رئيس مجلس الإدارة جدول أعمال المجلس ويترأس اجتماعه ويحرص على تنفيذ قرارات المجلس

وفي حال تعذر على رئيس مجلس الإدارة القيام بمهامه، يمكنه تفويضها إلى أحد أعضاء المجلس ويتم منح هذا التفويض لمدة محدودة وقابلة للتحديد وفي حال استحالة التفويض من قبل رئيس مجلس الإدارة، فإن المجلس هو الذي يتكامل بذلك

يعين مجلس الإدارة لمدة محدودة المدير العام للشركة وإذا كان المدير العام عضوا في مجلس الإدارة فإن فترة توليه مهام الإدارة لا يمكن أن تتجاوز مدة عصبينه

يجب أن يكون المدير العام شخصا طبيعيا

بحور لمجلس الإدارة رفعت المدير العام

يتولى المدير العام تحت مسؤوليته الإدارة العامة للشركة، باستثناء السلطات التي يسدها القانون صراحة إلى هيئات المساهمين و إلى مجلس الإدارة و إلى رئيس مجلس الإدارة

وعندما لا يكون المدير العام عضواً في مجلس الإدارة فإنه يحصر اجتماعات مجلس الإدارة دون أن يتمتع بحق التصويت

يمكن لمجلس الإدارة أن يعين بطلب من المدير العام مديراً عاماً مساعداً أو أكثر

وفي حال تعدد ذلك، يمكن للمدير العام أن يهوض جزءاً من مهامه أو كلها إلى مدير عام مساعد وهذا التمييز، القابل، للتحديد يكون لفترة محدودة

وإذا عجز المدير العام عن التمييز فإن المجلس يتولى ذلك

وفي حال عدم وجود مدير عام مساعد فإن مجلس الإدارة يعين موصفاً

كما يمكن للمجلس أن يهوض السلطات لشخص يراه مناسباً، حتى وإن كان من خارج الشركة تمييز خاص ولمهمة أو مهام محددة

يمكن للمجلس أن يهوض للأشخاص الذين مههم سلطات بالقيام بتعبيرات أو تمييز للسلطات

كل الأعمال التي تهم الشركة، وخاصة كل عمليات السحب المتعلقة بالأرصدة أو القيم، وكل تمييز للتعامل مع السك الدائنين أو المودعين وكل الاكتتابات وعمليات تطهير السندات وقبول واقتناء الأوراق التجارية يجب أن يهوضها المدير العام، أو متصرف موصى من المجلس أو رئيس المجلس حسب الشروط المحددة سابقاً، أو مدير أو أكثر، أو كل من فوضه المجلس أو رئيس المجلس لهذا الغرض

كل مساهم يملك على الأقل 3% من رأس المال أو يملك مساهمة في رأس المال لا تقل عن مليون دينار، دون أن يكون عضواً أو يمثل أعضاء في مجلس الإدارة يمكنه أن يقدم إلى مجلس الإدارة على الأقل مرتين في السنة أسئلة مكتوبة بخصوص أي فعل يمكن أن يمثل خطراً على مصالح الشركة

وعلى مجلس الإدارة أن يجيب كتابياً في حدود شهر من استلام الأسئلة ويجب أن يتم إرسال نسخة من الأسئلة والأجوبة إلى مراقبي الحسابات هذه الوثائق تكون تحت تصرف المساهمين بمناسبة أول جلسة عامة تعقد إثر ذلك

القرار الثاني

تمنح الجلسة العامة الاستثنائية كل السلطات لحامل نسخة من محضر هذه الجلسة بهدف القيام بجميع إجراءات الإيداع والنشر التي ينص عليها القانون.