

## **AVIS DES SOCIÉTÉS**

### **ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES**

**UNION INTERNATIONALE DE BANQUES**  
Siège social : 65, Avenue Habib Bourguiba- Tunis

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2025. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes, Mr Adnéne Zghidi (BDO) et Mr Lamjed Ben Mbarek (Cabinet Lamjed Ben Mbarek).

**Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2025**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2025	30 Juin 2024	31 Décembre 2024
<b>Actif</b>					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	317 144	82 795	627 728
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	1 137 355	723 206	728 107
AC3	Créances sur la clientèle	3	6 341 904	6 509 056	6 212 577
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	39 398	61 799	34 768
AC5	Portefeuille d'investissement	5	525 364	455 222	497 059
AC6	Valeurs immobilisées	6	79 442	72 076	79 584
AC7	Autres actifs	7	66 545	70 375	55 697
<b>Total Actifs</b>			<b>8 507 152</b>	<b>7 974 529</b>	<b>8 235 520</b>
<b>Passif</b>					
PA1	Banque Centrale et CCP	8	-	15 386	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	343	5 862	2 045
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	7 078 700	6 576 496	6 859 967
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	134 287	168 858	147 879
PA5	Autres passifs	12	267 471	254 076	219 149
<b>Total Passifs</b>			<b>7 480 801</b>	<b>7 020 678</b>	<b>7 229 040</b>
<b>Capitaux propres</b>					
CP1	Capital		172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	799 750	743 358	743 550
CP5	Résultats reportés		4 753	4 422	4 423
CP6	Résultat de l'exercice		49 048	33 271	85 707
<b>Total capitaux propres</b>		14	<b>1 026 351</b>	<b>953 851</b>	<b>1 006 480</b>
<b>Total capitaux propres et passifs</b>			<b>8 507 152</b>	<b>7 974 529</b>	<b>8 235 520</b>

**Etat des engagements hors bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2025**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

	Notes	30 Juin 2025	30 Juin 2024	31 Décembre 2024
<b>Passifs éventuels</b>				
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	15	519 021	526 963
HB2	Crédits documentaires	16	359 094	338 534
	<b>Total des passifs éventuels</b>		<b>878 115</b>	<b>865 497</b>
<b>Engagements donnés</b>				
HB4	Engagements de financements donnés	17	161 479	183 582
HB5	Engagements sur titres		-	7 500
	<b>Total des engagements donnés</b>		<b>161 479</b>	<b>191 082</b>
<b>Engagements reçus</b>				
HB7	Garanties reçues	18	2 457 116	2 303 590
	<b>Total des engagements reçus</b>		<b>2 457 116</b>	<b>2 303 590</b>

**Etat de résultat**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2025**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2025	Du 1er Janvier au 30 Juin 2024	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2024
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	19	332 287	335 095	680 772
PR2	Commissions (en produits)	20	83 095	80 559	161 127
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	19 232	18 798	43 801
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	22	20 370	17 638	35 834
<b>Total des produits d'exploitation bancaire</b>			<b>454 984</b>	<b>452 090</b>	<b>921 534</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>					
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	23	(190 106)	(180 188)	(371 891)
CH2	Commissions encourues	24	(5 796)	(4 902)	(11 888)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>			<b>(195 902)</b>	<b>(185 090)</b>	<b>(383 779)</b>
<b>Produit net bancaire</b>			<b>259 082</b>	<b>267 000</b>	<b>537 755</b>
PR5- CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25	(27 244)	(32 454)	(71 171)
PR6- CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	26	(113)	(1 248)	(1 150)
PR7	Autres produits d'exploitation		226	595	551
CH6	Frais de personnel	27	(107 413)	(99 027)	(197 942)
CH7	Charges générales d'exploitation	28	(32 480)	(30 388)	(60 828)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 664)	(6 129)	(12 549)
<b>Résultat d'exploitation</b>			<b>85 394</b>	<b>98 349</b>	<b>194 666</b>
PR8- CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		625	463	390
CH11	Impôt sur les bénéfices	29	(36 971)	(37 498)	(74 205)
<b>Résultat des activités ordinaires</b>			<b>49 048</b>	<b>61 314</b>	<b>120 851</b>
PR9- CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	30	-	(28 043)	(35 144)
<b>Résultat net de l'exercice</b>			<b>49 048</b>	<b>33 271</b>	<b>85 707</b>
Résultat par action (en DT)		31	1,419	0,963	2,480

**Etat de flux de trésorerie**  
**Période du 1er Janvier au 30 Juin 2025**  
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2025	Du 1er Janvier au 30 Juin 2024	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2024
<b>Flux d'exploitation</b>			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	435 548	438 319	898 245
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(202 016)	(191 169)	(400 511)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires	-	(26)	(27)
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers	(1 500)	2 000	2 500
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(159 667)	(12 810)	257 036
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	214 407	287 804	573 715
Titres de placements, titres de transaction	(5 000)	35 000	63 870
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(125 479)	(134 836)	(277 773)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	45 855	(3 869)	(32 713)
Impôts sur les bénéfices	(45 202)	(36 193)	(72 851)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>	<b>156 946</b>	<b>384 220</b>	<b>1 011 491</b>
<b>Flux d'investissement</b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	11 126	13 091	32 827
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	(19 174)	(59 769)	(103 048)
Acquisition / Cession immobilisations	(6 523)	(7 051)	(21 037)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>(14 571)</b>	<b>(53 729)</b>	<b>(91 258)</b>
<b>Flux de financement</b>			
Emission / Remboursement d'emprunts	(12 861)	(31 914)	(52 210)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(1 309)	2 762	3 111
Dividendes versés	(29 376)	(29 376)	(29 376)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>	<b>(43 546)</b>	<b>(58 528)</b>	<b>(78 475)</b>
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	98 829	271 963	841 758
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	1 344 343	502 583	502 585
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice</b>	<b>32</b>	<b>1 443 173</b>	<b>774 545</b>
		<b>1 344 344</b>	

## Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2025

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2025 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999.

### 2- Méthodes comptables appliquées

Les états financiers intermédiaires sont établis selon les mêmes méthodes comptables que celles utilisées pour l'établissement des états financiers annuels et sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

#### 2.1- Prise en compte des intérêts et agios

Les intérêts et agios courus au cours de l'exercice et non encore encaissés à la date de clôture sont comptabilisés parmi les produits de l'exercice lorsqu'ils concernent les clients classés parmi les « actifs courants » (classe A) ou parmi les « actifs nécessitant un suivi particulier » (classe B1), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à la date de clôture.

Toutefois, en vertu de l'article 2 de la circulaire BCT N° 2012-02, les établissements de crédit ne doivent pas incorporer dans leurs produits les intérêts demeurés impayés à la date du rééchelonnement et relatifs aux engagements courants et ceux nécessitant un suivi particulier (classe B1) ayant fait l'objet de rééchelonnement dans le cadre de la circulaire N° 2011-04.

Les intérêts et agios courus et non encaissés relatifs à des créances classées parmi les "**actifs incertains**" (classe B2) ou parmi les "**actifs préoccupants**" (classe B3) ou parmi les "**actifs compromis**" (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en intérêts et agios réservés et non en produits.

Pour l'arrêté des comptes au 30 Juin 2025, et au sens de la circulaire 91 – 24, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à cette date.

Pour ces actifs, la banque n'a incorporé dans ses résultats que les intérêts (ou produits) qui ont été effectivement supportés par le débiteur. Tout intérêt (ou produit), précédemment comptabilisé mais non payé, est déduit des résultats.

Dans un souci de prudence, les règlements des échéances des crédits, dans le système d'information Delta mis en place en 2006, sont affectés prioritairement au paiement du capital puis aux intérêts.

Le même traitement comptable a été adopté après la migration au nouveau système d'information Amplitude et ce, à partir de juillet 2019.

## **2.2- Evaluation des engagements et des provisions y afférentes**

### **2.2.1 Provisions individuelles**

La classification et l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes sont effectuées conformément à la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999, la circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001, la circulaire N°2012-09 du 29 juin 2012 et la circulaire N°2013-21 du 31 décembre 2013. Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

- A – Actifs courants
- B1 – Actifs nécessitant un suivi particulier
- B2 – Actifs incertains
- B3 – Actifs préoccupants
- B4 – Actifs compromis

Les taux de provisions par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

B2 – Actifs incertains	20%
B3 – Actifs préoccupants	50%
B4 – Actifs compromis	100%

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

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

On entend par risque net, la valeur de l'actif après déduction :

- des agios réservés ;
- des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissements de crédit ;
- des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée ;
- des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

En application de ces dispositions, la banque procède, à la clôture de chaque exercice, à l'évaluation exhaustive de ses engagements et des risques qui y sont liés.

### **2.2.2 Provisions collectives**

Jusqu'à la clôture de l'exercice 2010, seules les règles de classification des actifs et de couverture des risques édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 Décembre 1991, étaient applicables.

En 2011 et suite aux évènements post révolution qu'a connus le pays, les règles ci-dessous ont été adoptées en vertu de la circulaire n° 2011-04 du 12 Avril 2011 relative aux mesures conjoncturelles de soutien aux entreprises économiques affectées par les retombées des évènements survenus qui prévoit notamment ce qui suit :

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

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

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

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par les circulaires de la BCT n° 2022-02 du 04 mars 2022, n° 2023-02 du 24 février 2023, n° 2024-01 du 19 janvier 2024 et n°2025-01 du 29 janvier 2025.

Ainsi, le stock de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 94 266 KTND au 30 juin 2025.

### 2.3- Traitement des intérêts impayés sur crédits

Les intérêts impayés sur crédits ne sont pas débités automatiquement dans les comptes des clients mais sont logés dans des comptes d'intérêts impayés.

Les impayés sur créances classées parmi les « actifs incertains » (classe B2) ou parmi les « actifs préoccupants » (classe B3) ou parmi les « actifs compromis » (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont réservés et présentés en net à l'actif du bilan.

### 2.4- Présentation des provisions

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actifs sont présentées à l'actif du bilan de la banque, en déduction du poste s'y rapportant (créances à la clientèle, portefeuille titres...).

Le total des provisions pour risque de contrepartie ainsi que des provisions sur les éléments d'actif et de passif s'élève à 573 782 KTND au 30/06/2025 contre 553 586 KTND au 30/06/2024 et se détaille comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	373 339	330 622	350 058
Provisions sur décotes de garanties	69 773	72 099	71 885
Provisions à caractère générale dite collective	94 266	94 569	90 916
Provision pour passifs et charges	18 439	39 459	20 945
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	8 781	8 741	8 571
Provision pour risques de contre partie hors bilan douteux	5 777	5 103	5 825
Provision pour dépréciation de titres	2 146	2 179	2 243
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	1 252	800	1 162
Provision pour risques de contrepartie hors bilan additionnelle	9	14	14
<b>Total</b>	<b>573 782</b>	<b>553 586</b>	<b>551 619</b>

## 2.5- Immobilisations et Amortissements

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

Immobilisations d'exploitation	2%
Immobilisations hors exploitation	2%
Matériel roulant	14%
Matériel et mobilier de bureau	10%
Matériel informatique	15%, 16.66%, 20%,25% et 33.33%
Logiciel	10%, 20%
Agencement, aménagement et installation	7%
Matériel et équipement de l'amicale UIB	10%

## 2.6- Titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition ou, en cas de souscription, à la valeur nominale. Les souscriptions non libérées sont constatées en hors bilan.

Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.

Les bons de trésor assimilables figurent parmi la rubrique « portefeuille d'investissement ».

Les règles de constatation du portefeuille « titres de participation » sont :

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

## 2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Les charges et produits libellés en devises sont convertis dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base des cours de change au comptant propre à chaque opération et sont comptabilisés au jour le jour.

Les charges et produits libellés en devises courus et non échus à la date de l'arrêté comptable sont convertis sur la base du cours fixing BCT à la date d'arrêté comptable.

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

A chaque arrêté comptable, les éléments d'actifs, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis en monnaie de référence (en dinar) en utilisant le cours fixing BCT.

L'écart de réévaluation, entre le cours de référence utilisé au moment de la comptabilisation des éléments d'actif, de passif et du hors bilan et le cours fixing de la BCT, est comptabilisé en gains ou pertes de change au niveau du compte de résultat de la Banque.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Notes aux états financiers arrêtés au  
30 Juin 2025**

Chiffres présentés en milliers de dinars

**3.1 Notes sur les postes de l'actif**

***Note 1 : Caisse, BCT, CCP et TGT***

Cette rubrique accuse au 30/06/2025 un solde de 317 144 KTND contre 82 795 KTND au 30/06/2024. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	<b>30/06/2025</b>	30/06/2024	31/12/2024
Banque Centrale comptes ordinaires	263 358	42 205	567 325
Caisse espèces en dinars	27 749	19 061	24 948
Alimentation GAB	15 239	10 084	19 933
Remise des fonds à IBS	7 448	7 600	12 835
Caisse espèces en devises	4 147	3 883	3 120
Espèces en route	(592)	120	(264)
CCP et TGT comptes ordinaires	14	14	14
<b>Sous total</b>	<b>317 363</b>	<b>82 967</b>	<b>627 911</b>
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(219)	(172)	(183)
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>317 144</b>	<b>82 795</b>	<b>627 728</b>

***Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers***

Le solde de cette rubrique s'élève à 1 137 355 KTND au 30/06/2025 contre 723 206 KTND au 30/06/2024 et se détaille comme suit :

	<b>30/06/2025</b>	30/06/2024	31/12/2024
Placement dinars chez la BCT	902 000	547 000	490 000
Placement devises chez la BCT	213 994	144 470	220 414
Créances sur autres établissements financiers	11 000	10 000	9 500
Autres concours	7 931	5 219	5 562
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	2 431	16 543	2 631
<b>Sous total</b>	<b>1 137 356</b>	<b>723 232</b>	<b>728 107</b>
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(1)	(26)	-
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>1 137 355</b>	<b>723 206</b>	<b>728 107</b>

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

	Entreprise liée		Autres	
	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Créances sur les établissements bancaires	-	-	1 126 356	713 232
Créances sur les établissements Financiers	-	-	11 000	10 000
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 137 356</b>	<b>723 232</b>

La ventilation des créances brutes envers les établissements de crédit par maturité se présente comme suit :

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Placements chez la BCT& les correspondants	1 134 925	-	-	-	1 134 925
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	2 431	-	-	-	2 431
<b>Total des créances brutes sur les étab. de crédit</b>	<b>1 137 356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 137 356</b>

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas éligibles au refinancement de la BCT.

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres.

*Note 3 : Créances sur la clientèle*

Les créances sur la clientèle présentent au 30/06/2025 un solde de 6 341 904 KTND contre 6 509 056 KTND au 30/06/2024, soit une variation de -167152 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Comptes ordinaires débiteurs	423 844	443 138	397 044
Autres concours à la clientèle	6 545 441	6 636 693	6 407 305
Crédits sur ressources spéciales	64 091	70 474	67 980
<b>Sous total</b>	<b>7 033 376</b>	<b>7 150 305</b>	<b>6 872 329</b>
Agios et intérêts réservés	(154 094)	(143 959)	(146 893)
Provisions sur créances douteuses	(373 339)	(330 622)	(350 058)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(69 773)	(72 099)	(71 885)
Provisions à caractère générale dite collective	(94 266)	(94 569)	(90 916)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>6 341 904</b>	<b>6 509 056</b>	<b>6 212 577</b>

La ventilation des créances brutes sur la clientèle par maturité se présente comme suit :

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	Plus de 7 ans	Total
Comptes ordinaires débiteurs	423 844	-	-	-	-	423 844
Autres concours à la clientèle	1 747 619	1 131 698	2 654 661	412 417	599 046	6 545 441
Crédits sur ressources spéciales	3 517	10 454	38 725	6 832	4 563	64 091
<b>Total des créances brutes sur la clientèle</b>	<b>2 174 980</b>	<b>1 142 152</b>	<b>2 693 386</b>	<b>419 249</b>	<b>603 609</b>	<b>7 033 376</b>

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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Comptes ordinaires débiteurs	1	423 843	423 844
Autres concours à la clientèle	-	6 545 441	6 545 441
Crédits sur ressources spéciales	-	64 091	64 091
<b>Sous total</b>	<b>1</b>	<b>7 033 375</b>	<b>7 033 376</b>
Agios et intérêts réservés	-	(154 094)	(154 094)
Provisions sur créances douteuses	-	(373 339)	(373 339)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(69 773)	(69 773)
Provisions à caractère générale dite collective	-	(94 266)	(94 266)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>1</b>	<b>6 341 903</b>	<b>6 341 904</b>

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

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Provisions sur créances douteuses	(373 339)	(330 622)	(350 058)
Provisions sur décotes de garanties	(69 773)	(72 099)	(71 885)
<b>Total Provisions risque de contrepartie</b>	<b>(443 112)</b>	<b>(402 721)</b>	<b>(421 943)</b>
Provisions à caractère générale dite collective	(94 266)	(94 569)	(90 916)
<b>Total Provisions sur créances sur la clientèle</b>	<b>(537 378)</b>	<b>(497 290)</b>	<b>(512 859)</b>
Agios sur comptes non mouvementés	(54 079)	(52 966)	(52 885)
Intérêts réservés sur consolidations	(8 724)	(8 893)	(8 744)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(10 286)	(9 311)	(9 468)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(64 471)	(56 141)	(59 968)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 688)	(2 588)	(2 691)
Commissions réservées sur cautions dinars	(8)	(8)	(7)
Autres commissions réservées	(13 838)	(14 052)	(13 130)
<b>Total agios et intérêts réservés</b>	<b>(154 094)</b>	<b>(143 959)</b>	<b>(146 893)</b>
<b>Total Agios et provisions sur clientèle</b>	<b>(691 472)</b>	<b>(641 249)</b>	<b>(659 752)</b>

La ventilation des engagements bruts de la banque par classe de risques se présente ainsi:

	Actifs Classés 0 & 1		Actifs Classés 2, 3 & 4		Totaux	
	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Engagements bilan	6 255 191	6 403 225	756 328	717 416	7 011 519	7 120 640
Engagements hors bilan	613 293	612 770	10 062	10 210	623 355	622 981
<b>Sous-total</b>	<b>6 868 484</b>	<b>7 015 995</b>	<b>766 390</b>	<b>727 626</b>	<b>7 634 874</b>	<b>7 743 621</b>
Autres engagements**		-		-	21 857	29 665
<b>Total</b>	<b>6 868 484</b>	<b>7 015 995</b>	<b>766 390</b>	<b>727 626</b>	<b>7 656 731</b>	<b>7 773 286</b>

\*\* Dont 25 968 KTND d'intérêts courus non échus et (7 901) KTND d'intérêts perçus d'avance.

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

<b>Stock de départ au 31/12/2024</b>	<b>(421 943)</b>
Dotations aux provisions	(33 246)
Reprises sur provisions	9 441
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	2 111
Utilisations	525
<b>Stock de clôture au 30/06/2025</b>	<b>(443 112)</b>

**Note 4 : Portefeuille-Titres commercial**

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2025 à 39 398 KTND contre 61 799 KTND au 30/06/2024.

Le détail de cette rubrique est le suivant :

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2024</b>
Bons de trésors à court terme	40 000	45 000	35 000
Créances rattachées	(602)	(2 071)	(232)
Titres en pension	-	18 870	-
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>39 398</b>	<b>61 799</b>	<b>34 768</b>

Les titres de placement sont répartis comme suit:

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2024</b>
Bons de trésors à court terme	40 000	45 000	35 000
TITRE GREEN LABEL OIL	-	4 500	-
TITRE SAOUF	-	6 370	-
TITRE BBM	-	8 000	-
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>40 000</b>	<b>63 870</b>	<b>35 000</b>

### Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2025 à 525 364 KTND contre 455 222 KTND au 30/06/2024.

Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Titres d'investissement	498 855	436 206	470 437
Part dans les entreprises liées	34 016	26 516	34 016
Titres de participations	3 420	3 420	3 420
<b>Sous total</b>	<b>536 291</b>	<b>466 142</b>	<b>507 873</b>
Provisions sur parts dans les entreprises liées	-	(73)	(73)
Provisions pour dépréciation titres	(2 146)	(2 106)	(2 170)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(8 781)	(8 741)	(8 571)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>525 364</b>	<b>455 222</b>	<b>497 059</b>

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2024	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2024
Titres d'investissement - BTA	212 743	70	-	212 813
Emprunt National	113 500	6 268	-	119 768
FCPR TANMYA	2 600	-	-	2 600
FCPR RELANCE +	10 000	-	-	10 000
Titres d'investissement - FG SICAR	76 418	1 861	(8 741)	69 538
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	12 228	518	-	12 746
Titres de participation	3 420	-	(2 106)	1 314
Part dans les entreprises liées	26 516	-	(73)	26 443
<b>Total</b>	<b>457 425</b>	<b>8 717</b>	<b>(10 920)</b>	<b>455 222</b>

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2025	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2025
Titres d'investissement - BTA	252 917	6 015	-	258 932
Emprunt National	136 500	7 854	-	144 354
FCPR TANMYA	2 600	-	-	2 600
FCPR RELANCE +	10 000	-	-	10 000
Titres d'investissement - FG SICAR	76 418	2 548	(8 781)	70 185
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	4 000	3	-	4 003
Titres de participation	3 420	-	(2 146)	1 274
Part dans les entreprises liées	34 016	-	-	34 016
<b>Total</b>	<b>519 871</b>	<b>16 420</b>	<b>(10 927)</b>	<b>525 364</b>

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

Désignation	Total net au 30/06/2024	Acquis	Cession/ Reclass	Créances rattachées	Dotation	Reprise	Total net au 30/06/2025
Titres d'investissement - BTA	212 813	55 174	(15 000)	5 945	-	-	258 932
Emprunt National	119 768	25 000	(2 000)	1 586	-	-	144 354
FCPR TANMYA	2 600	-	-	-	-	-	2 600
FCPR RELANCE +	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Titres d'investissement- FG SICAR	69 538	-	-	687	(40)	-	70 185
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	12 746	-	(8 228)	(515)	-	-	4 003
Titres de participation	1 314	-	-	-	(64)	24	1 274
Part dans les entreprises liées	26 443	7 500	-	-	-	73	34 016
<b>Total</b>	<b>455 222</b>	<b>87 674</b>	<b>(25 228)</b>	<b>7 703</b>	<b>(104)</b>	<b>97</b>	<b>525 364</b>

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Bons de trésor et assimilables (BTA)	252 917	212 743	227 742
Emprunt National	136 500	113 500	138 500
FCPR TANMYA	2 600	2 600	2 600
FCPR RELANCE +	10 000	10 000	10 000
Placement Fonds Gérés SICAR	76 418	76 418	76 418
Emprunts obligataires	4 000	12 228	8 000
Créances rattachés sur BTA	6 015	70	1 395
Créances rattachées sur emprunt national	7 854	6 268	3 846
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	2 548	1 861	1 387
Créances rattachés sur emprunts obligataires	3	518	549
<b>Total Titres d'investissement</b>	<b>498 855</b>	<b>436 206</b>	<b>470 437</b>

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En  
KTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2025	Prov 30/06/2025	Valeur nette 30/06/2025	Valeur brute 31/12/2024	Provision 31/12/2024	Valeur nette 31/12/2024
UIB Assurances	299 994	99,998%	30 168	-	30 168	30 168	-	30 168
L'Internationale de Recouvrement	199 940	99,97%	1 000	-	1 000	1 000	-	1 000
UIB Finance	45 563	99,92%	1 133	-	1 133	1 133	-	1 133
Internationale Sicar	169 990	34,00%	1 715	-	1 715	1 715	(73)	1 642
<b>Parts dans les entreprises liées</b>			<b>34 016</b>	<b>-</b>	<b>34 016</b>	<b>34 016</b>	<b>(73)</b>	<b>33 943</b>

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

	30/06/2025	30/06/2024
Titres non cotés	3 420	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 146)	(2 106)
<b>Total</b>	<b>1 274</b>	<b>1 314</b>

Les titres de participations se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2025	Provision 30/06/2025	Valeur nette 30/06/2025	Valeur brute 31/12/2024	Provision 31/12/2024	Valeur nette 31/12/2024
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,461%	1 278	1 278	-	1 278	1 278	-
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	187	310	497	211	286
Sté El Mansoura Tabarka	24 000	1,525%	240	240	-	240	240	-
Monétique Tunisie	4 274	8,548%	231	-	231	231	-	231
Carthago	2 922	0,642%	208	-	208	208	-	208
SIBTEL	2 787	5,530%	194	-	194	194	-	194
TP STE GAMMARTH	280	0,376%	3	3	-	3	3	-
Sototel.H.Président	1 350	3,154%	135	135	-	135	135	-
Société tunisienne de Garantie	1 300	4,333%	130	-	130	130	-	130
Société tunisienne de Lubrifiant	2 513	2,290%	126	-	126	126	-	126
Industrie mécanique maghrébine	2 000	0,333%	100	100	-	100	100	-
Ste Dev.Parc.Act Eco.Zarzis	750	1,255%	75	-	75	75	-	75
Sté Inter Bank Services IBS	43 252	3,103%	73	73	-	73	73	-
Sté.Khadamet	50	0,010%	49	49	-	49	49	-
S. El Fouledh	30 000	0,281%	25	25	-	25	25	-
S.F.C.J.F.Shems fruits	4 950	15,000%	25	25	-	25	25	-
Sté de Gestion à l'exportation	200	10,000%	20	20	-	20	20	-
Sté.Istikhlass	60	0,002%	6	6	-	6	6	-
S.Tun.Coord.Techn.	333	1,959%	5	5	-	5	5	-
S.W.I.F.T.**	3	0,001%	-	-	-	-	-	-
S.T.A.M.	1 815	0,033%	-	-	-	-	-	-
Internationale Obligataire Sicav	1	0,000%	-	-	-	-	-	-
<b>Titres de participations</b>			<b>3 420</b>	<b>2 146</b>	<b>1 274</b>	<b>3 420</b>	<b>2 170</b>	<b>1 250</b>

\*\* Attribution de 3 actions gratuites

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

En  
KTND

Filiale	Adresse	Activité	Nombre d'actions	Participation détenue (%)	Capitaux propres 2024	Résultat net 2024
Internationale de Recouvrement de Créances	19, Rue Mustafa Abdeslam – EL Menzah 5 -1002 TUNIS	Recouvrement des créances	199 940	99,97%	2 611	1 409
UIB Finance	Rue lac Toba, 1053 Les berges du Lac, Tunis	Intermédiaire en bourse	45 563	99,92%	2 954	338
Internationale SICAR	61.Bis Rue Bab Jedid, 1008 Tunis	SICAR	169 990	34,00%	5 129	301
UIB Assurances	Rue lac Toba, 1053 Les berges du Lac, Tunis	Assurance	299 994	99,998%	19 162	(6 486)

**Note 6 : Valeurs immobilisées**

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 79 442 KTND au 30/06/2025 contre un solde de 79 584 KTND au 31/12/2024. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2024	Acquis	Cessions/ Sorties	Reclassement	V. Brute au 30/06/2025	Amort. Cumulé 30/06/2025	VCN Au 30/06/2025
Logiciels informatiques	50 830	1 862	(19)	1 205	53 879	(35 345)	18 534
Matériel pour traitements informatiques	2 408	-	-	-	2 408	(2 408)	-
Autre matériel informatique	47 137	957	(93)	278	48 278	(39 934)	8 344
Immeubles d'exploitation	18 641	-	-	2 198	20 839	(7 185)	13 654
Immeubles hors exploitation	635	-	-	-	635	(365)	270
Agencement aménagement installation	72 377	469	-	194	73 040	(52 486)	20 554
Terrains	989	-	-	-	989	-	989
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(275)	2
Matériel roulant	6 662	-	-	-	6 662	(4 136)	2 526
Matériel et mobilier de bureau	11 046	657	-	-	11 702	(6 930)	4 772
Immobilisations incorporelles en cours	7 250	2 451	-	(1 205)	8 496	-	8 496
Immobilisations corporelles en cours	3 370	339	(100)	(2 670)	939	-	939
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Autres immobilisations corporelles	55	-	-	-	55	-	55
Immobilisations hors exploitation	372	-	-	-	372	(137)	235
<b>TOTAL</b>	<b>222 121</b>	<b>6 735</b>	<b>(212)</b>	<b>-</b>	<b>228 643</b>	<b>(149 201)</b>	<b>79 442</b>

	Amort. Cumulé 31/12/2024	Dotation	Rep	Sortie	Reclass	Amort. Cumulé 30/06/2025
Logiciels informatiques	(32 522)	(2 836)	-	13	-	(35 345)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(2 408)	-	-	-	-	(2 408)
Autre matériel informatique	(38 029)	(1 936)	-	31	-	(39 934)
Immeubles d'exploitation	(6 999)	(186)	-	-	-	(7 185)
Immeubles hors exploitation	(359)	(6)	-	-	-	(365)
Agencement aménagement installation	(51 432)	(1 054)	-	-	-	(52 486)
Fonds de commerce	(273)	(2)	-	-	-	(275)
Matériel roulant	(3 837)	(299)	-	-	-	(4 136)
Matériel et mobilier de bureau	(6 560)	(370)	-	-	-	(6 930)
Immobilisations hors exploitation	(118)	(19)	-	-	-	(137)
<b>TOTAL</b>	<b>(142 537)</b>	<b>(6 708)</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>(149 201)</b>

#### **Note 7 : Autres Actifs**

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 66 545 KTND au 30/06/2025 contre 70 376 KTND au 30/06/2024 et se détaille ainsi :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Crédits aux personnels	28 893	29 459	29 733
Comptes d'attente et de régularisation actifs	17 956	18 903	12 832
Créances prises en charge par l'Etat	-	1 746	-
Action en défense	7 709	3 675	3 947
Divers autres actifs	12 453	16 623	10 071
Etat impôts et taxes	567	571	94
<b>Sous total Autres actifs</b>	<b>67 578</b>	<b>70 977</b>	<b>56 677</b>
Provisions sur autres actifs	(1 033)	(602)	(980)
<b>Total Autres actifs</b>	<b>66 545</b>	<b>70 376</b>	<b>55 697</b>

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

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Débit à régulariser et divers	367	1 896	1 673
Produits à recevoir	3 644	3 870	2 261
Autres comptes de régularisation actif	4 301	4 427	3 407
Charges payées ou comptabilisées d'avance	9 644	8 710	5 491
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation actifs</b>	<b>17 956</b>	<b>18 903</b>	<b>12 832</b>

### 3.2 Notes sur les postes du passif

#### *Note 8 : Banque Centrale de Tunisie, CCP*

L'encours de la rubrique banque centrale de Tunisie & CCP présente un solde nul au 30/06/2025 contre 15 386 KTND au 30/06/2024.

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Banque Centrale comptes ordinaires passif	-	15 386	-
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>-</b>	<b>15 386</b>	<b>-</b>

#### *Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers*

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2025 à 343 KTND contre 5 862 KTND au 30/06/2024 se détaillant comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	305	5 536	924
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	38	326	1 121
<b>Total</b>	<b>343</b>	<b>5 862</b>	<b>2 045</b>

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 305 KTND au 30/06/2025 se détaillant comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non-résidents	305	5 535	924
Dettes rattachés sur les établissements bancaires	-	1	-
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>305</b>	<b>5 536</b>	<b>924</b>

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers se présente ainsi :

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	305	-	-	-	305
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	38	-	-	-	38
<b>Total</b>	<b>343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>343</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	-	-	305	5 536
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	-	-	38	326
<b>Total</b>	-	-	<b>343</b>	<b>5 862</b>

Au 30/06/2025 les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisés par des titres de marché interbancaires.

### **Note 10 : Dépôts de la clientèle**

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 7 078 700 KTND au 30/06/2025 contre 6 576 496 KTND au 30/06/2024. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Dépôts à vue	1 935 333	1 782 420	1 884 425
Comptes d'épargne	2 590 322	2 382 266	2 498 829
Comptes à terme et bons de caisse	2 253 549	2 198 516	2 262 212
Certificats de dépôts	163 178	72 507	96 869
Autres dépôts et avoirs	134 839	139 308	116 153
Compte de recouvrement SG (*)	1 479	1 479	1 479
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>7 078 700</b>	<b>6 576 496</b>	<b>6 859 967</b>

(\*) Le compte de recouvrement SG est en rapport avec l'appel de la garantie donnée par la SG dans le cadre du plan d'assainissement UIB – 2008. La restitution des montants dus par l'UIB est en cours.

La ventilation des dépôts de la clientèle par maturité se présente comme suit :

	Jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Dépôts à vue	1 935 333	-	-	-	1 935 333
Comptes d'épargne	2 590 322	-	-	-	2 590 322
Comptes à terme et bons de caisse	1 564 757	604 285	84 507	-	2 253 549
Certificats de dépôts	143 178	20 000	-	-	163 178
Autres dépôts et avoirs	134 839	-	-	-	134 839
Comptes de recouvrement SG	1 479	-	-	-	1 479
<b>Total</b>	<b>6 369 908</b>	<b>624 285</b>	<b>84 507</b>	<b>-</b>	<b>7 078 700</b>

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

	Entreprises liées		Autres		Total	
	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Dépôts à vue	1 944	1 560	1 933 389	1 780 860	1 935 333	1 782 420
Comptes d'épargne	-	-	2 590 322	2 382 266	2 590 322	2 382 266
Comptes à terme et bons de caisse	16 630	8 720	2 236 919	2 189 796	2 253 549	2 198 516
Certificats de dépôts	-	-	163 178	72 507	163 178	72 507
Autres dépôts et avoirs	-	-	134 839	139 308	134 839	139 308
Comptes de recouvrement SG	1 479	1 479	-	-	1 479	1 479
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>20 054</b>	<b>11 758</b>	<b>7 058 646</b>	<b>6 564 738</b>	<b>7 078 700</b>	<b>6 576 496</b>

### Note 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 134 287 KTND au 30/06/2025 contre 168 858 KTND au 30/06/2024 ; il se détaille comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Emprunts obligataires		22 617	28 148
Emprunts subordonnés		40 000	40 000
Ressources spéciales		32 752	33 761
Emprunt en devises		36 948	49 786
Dettes rattachées		1 970	2 374
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>134 287</b>	<b>168 858</b>	<b>147 879</b>

	jusqu'à 3mois	3mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	plus de 7 ans	Durée Indeterminée	Total
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	40 000	40 000
Ressources spéciales	1 839	4 740	16 120	3 859	6 194	-	32 752
Emprunts obligataires	3 853	22	15 500	3 220	23	-	22 617
Emprunt en devise	14 376	14 376	8 196	-	-	-	36 948
Dettes rattachées	1 970	-	-	-	-	-	1 970
<b>Total Emprunt et ressources spéciales</b>	<b>22 037</b>	<b>19 138</b>	<b>39 816</b>	<b>7 079</b>	<b>6 217</b>	<b>40 000</b>	<b>134 287</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Emprunts obligataires	-	-	22 617	28 148
Emprunts subordonnés	-	-	40 000	40 000
Emprunt en devises	-	-	36 948	64 575
Dettes rattachées emprunts en devise	-	-	156	286
Dettes rattachées emprunts matérialisés	-	-	1 648	1 971
<b>Total Emprunts matérialisés et non matérialisés</b>	-	-	<b>101 369</b>	<b>134 980</b>
Ressources spéciales	-	-	32 752	33 761
Dette rattachée Ressources spéciales	-	-	166	117
<b>Total ressources spéciales</b>	-	-	<b>32 918</b>	<b>33 878</b>
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	-	-	<b>134 287</b>	<b>168 858</b>

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 30/06/2025 se détaille comme suit:

	Solde d'ouverture au 31/12/2024	Emissions	Ecart de change	Remb	Solde de clôture au 30/06/2025
Emprunt obligataire	22 640	-	-	(23)	22 617
Dette rattachée	564	-	-	668	1 232
<b>Total</b>	<b>23 204</b>	-	-	<b>645</b>	<b>23 849</b>

**Emprunts obligataires:**

(en KTND)

Libellés de l'emprunt	Montant Initial	Taux d'intérêt brut en %	Durée en années	Nominal en Dinars	Nombre d'obligations	Montant Souscrit	Encours au 30/06/2025
UIB 2009-2	70,3 MDT	Cat C 5,85%	20	100	453 000	45 300	11 325
UIB 2011-1	31,75 MDT	Cat B 6,3%	20	100	317 500	31 750	11 112
UIB 2012-1	0,45 MDT	Cat C 6,7%	20	100	4 500	450	180
<b>Total</b>							<b>22 617</b>

**Emprunts subordonnés Société Générale:**

	Montant Initial	Taux d'intérêt brut	Durée en années
Emprunt subordonné	40 000	T.A.O	Durée indéterminée

**Note 12 : Autres passifs**

Les Autres Passifs présentent un solde de 267 471 KTND au 30/06/2025 contre 254 076 KTND au 30/06/2024 et se détaillant ainsi :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Comptes d'attente et de régularisation passif	62 940	40 391	45 556
Etat impôts et taxes	41 423	47 879	46 557
Sommes dues au personnel	35 650	39 919	31 379
Valeurs exigibles après encaissement	26 874	18 953	10 646
Provision pour passifs et charges	18 439	39 459	20 945
Provision sur engagement hors bilan	5 786	5 117	5 839
Saisies arrêts clients	19 592	15 936	17 688
Provision sur chèques certifiés	31 962	24 038	17 193
Charges provisionnées pour congé à payer	10 612	9 769	9 304
Cotisation CNSS	12 498	11 625	9 079
Fournisseurs factures à payer	1 695	990	4 963
<b>Total Autres passifs</b>	<b>267 471</b>	<b>254 076</b>	<b>219 149</b>

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Provision pour risques divers*	12 466	2 542	14 201
Provision pour avantages post emploi**	-	34 225	-
Provision sur action en défense	2 246	1 254	3 131
Provision pour action en justice	3 727	1 438	3 613
<b>Total Provision pour passifs et charges</b>	<b>18 439</b>	<b>39 459</b>	<b>20 945</b>

(\*) : dont : - une provision d'un montant de 4 602 KTND en couverture d'un risque social. En effet, la banque a fait l'objet d'un contrôle social couvrant la période allant du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2021, dont les résultats ont été notifiés le 23 janvier 2023, réclamant à la banque un complément de cotisations sociales de 7 400 KTND, dont 2 065 KTND de pénalités. Au cours de mois de décembre 2023, la CNSS avait pratiqué une saisie arrêt sur le compte de l'UIB ouvert chez la BCT d'un montant de 5 335 KTND qui a été par la suite annulée par un jugement rendu en date du 06 mars 2024. Au cours de mois d'août et octobre 2024 la CNSS a envoyé 15 autres états de liquidations à l'UIB pour un montant total de 5 335 KTND que la banque n'a pas accepté et une deuxième action en justice a été lancée. En date du 30 janvier 2025, la CNSS a pratiqué une saisie arrêt d'un montant de 4 602 KTND ce qui a donné lieu à un complément de provision de 2 327 KTND a été constaté par prélèvement des résultats de l'exercice 2024.

(\*\*) : une reprise de provision pour avantage postemploi en lien avec l'indemnité de fin de carrière a été constatée en 2024, suite à l'externalisation des engagements IFC par le biais de la souscription d'un Contrat d'assurance IFC avec la filiale UIB Assurances.

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

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Créditeurs divers	2 963	1 869	1 334
Charges à payer	38 090	29 931	37 157
Divers comptes de suspens	18 082	4 263	2 564
Prime d'assurance crédit à reverser	-	38	-
Commission de garantie et de péréquation change	1 160	802	1 276
Autres produits perçus d'avance	1 517	1 994	1 604
Produits perçus d'avance	660	788	1 252
Fournisseurs bons de carburant	211	211	211
Assurance vie personnel	69	70	3
Dividendes à payer	188	156	155
Sommes à régler liées aux op avec clientèle	-	269	-
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation passif</b>	<b>62 940</b>	<b>40 391</b>	<b>45 556</b>

### 3.3 Notes sur les capitaux propres

#### **Note 13 : Réserves**

Les réserves s'élèvent à 799 750 KTND au 30/06/2025 contre 743 358 KTND au 30/06/2024 soit une augmentation de 56 392 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	17 280	17 280	17 280
Autres réserves	735 255	680 255	680 255
Fonds social	22 415	21 023	21 215
<b>Total Réserves</b>	<b>799 750</b>	<b>743 358</b>	<b>743 550</b>

#### **Note 14 : Capitaux Propres**

Au 30/06/2025, le capital social s'élève à 172 800 KTND composé de 32.560.000 actions ordinaires et 2.000.000 certificats d'investissement d'une valeur nominale de 5 dinars.

Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 1 026 351 KTND au 30/06/2025 contre 1 006 480 KTND au 31/12/2024, soit une variation 19 871 KTND.

La variation des capitaux propres se détaille comme suit :

	Capital social	Résultats reportés	Réserve légale	Autres réserves	Fonds social	Prime d'émission	Résultat de la période	Total des Capitaux propres
<b>Situation à l'ouverture de l'exercice 2025</b>	172 800	4 423	17 280	680 255	21 215	24 800	85 707	1 006 480
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	29 707	-	55 000	1 000	-	(85 707)	-
Distribution de dividendes	-	(29 376)	-	-	-	-	-	(29 376)
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	49 048	49 048
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	199	-	-	199
<b>Situation au 30 juin 2025</b>	172 800	4 753	17 280	735 255	22 415	24 800	49 048	1 026 351

**Note 15 : Cautions, avals et autres garanties données**

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 519 021 KTND au 30/06/2025 contre 526 963 KTND au 30/06/2024. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	237 820	232 695	231 787
Avals donnés en devises	49 739	34 946	66 437
Cautions émises en faveur de la clientèle	220 079	234 249	217 319
Avals donnés en dinars	11 383	25 073	24 196
<b>Total Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>519 021</b>	<b>526 963</b>	<b>539 739</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	-	-	519 021	526 963
<b>Cautions, avals et autres garanties donnés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>519 021</b>	<b>526 963</b>

**Note 16: Crédits documentaires**

Les crédits documentaires s'élèvent à 359 094 KTND au 30/06/2025 contre 338 534 KTND au 30/06/2024.

Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Ouverture de Credoc import confirmé	266 510	218 671	321 789
Ouverture Credoc import non confirmé	74 498	107 327	114 510
<b>Sous total credoc import</b>	<b>341 008</b>	<b>325 998</b>	<b>436 299</b>
Confirmation de Credoc export	17 957	12 015	4 196
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	129	521	502
<b>Sous total credoc export</b>	<b>18 086</b>	<b>12 536</b>	<b>4 698</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	<b>359 094</b>	<b>338 534</b>	<b>440 997</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Ouverture de Credoc import confirmé	-	-	266 510	218 671
Ouverture Credoc import non confirmé	-	-	74 498	107 327
<b>Sous total Credoc import</b>	-	-	<b>341 008</b>	<b>325 998</b>
Confirmation de Credoc export	-	-	17 957	12 015
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	-	129	521
<b>Sous total Credoc export</b>	-	-	<b>18 086</b>	<b>12 536</b>
<b>Total Crédits documentaires</b>	-	-	<b>359 094</b>	<b>338 534</b>

**Note 17 : Engagements de financements donnés**

Les engagements de financement en faveur de la clientèle correspondent à des crédits notifiés à la clientèle et dont le déblocage n'a pas eu lieu et aux autorisations de découvert autorisé et qui ne sont pas utilisées à la date d'arrêt.

Les engagements donnés présentent un solde de 161 479 KTND au 30/06/2025 contre 183 582 KTND au 30/06/2024.

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Engagements de financements donnés aux clientèles	161 479	183 582	153 405
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	<b>161 479</b>	<b>183 582</b>	<b>153 405</b>

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2025	30/06/2024	30/06/2025	30/06/2024
Engagements de financements donnés aux clientèles	-	-	161 479	183 582
<b>Total Engagements de financements donnés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>161 479</b>	<b>183 582</b>

**Note 18 : Garanties reçues**

Les garanties reçues représentent un solde de 2 457 116 KTND au 30/06/2025 contre 2 303 590 KTND au 30/06/2024 et se détaillent comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Garanties reçues des autres établissements de crédit	296 360	343 826	292 386
Compagnies d'assurance	3 136	840	2 443
Garanties reçues de la clientèle	2 051 823	1 822 332	1 822 020
Garanties reçus de l'Etat	104 089	118 891	114 025
Garantie ARIZ	1 708	17 701	1 708
<b>Total Garanties reçues</b>	<b>2 457 116</b>	<b>2 303 590</b>	<b>2 232 582</b>

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 296 360 KTND au 30/06/2025 contre 343 826 KTND au 30/06/2024 et se détaillent comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	237 820	232 695	231 787
Garanties données par la Société Générale	218	18	218
Garanties reçues des correspondants étrangers	39 733	96 780	53 499
Confirmation banque Credoc export	18 086	12 536	4 698
Garanties reçues des correspondants locaux	503	1 797	2 184
<b>Total Garanties reçues des autres établissements de crédit</b>	<b>296 360</b>	<b>343 826</b>	<b>292 386</b>

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 2 051 823 KTND au 30/06/2025 contre 1 822 332 KTND au 30/06/2024 et se détaillent comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Garanties hypothécaires	1 970 305	1 696 716	1 707 538
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	81 518	125 616	114 482
<b>Total Garanties reçues de la clientèle</b>	<b>2 051 823</b>	<b>1 822 332</b>	<b>1 822 020</b>

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 104 089 KTND au 30/06/2025 contre 118 891 KTND au 30/06/2024 et se détaillent comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Autres garanties reçues de l'Etat	45 690	50 494	49 115
SOTUGAR	41 474	51 030	48 449
FNG ,FOPRODI & FONAPRA	16 925	17 367	16 461
<b>Total Garanties reçues de l'Etat</b>	<b>104 089</b>	<b>118 891</b>	<b>114 025</b>

### *Opérations en devises*

Les opérations en devises comptabilisées en Hors bilan se subdivisent en deux natures :

Les opérations d'achat et de vente de devises (en rapport avec le délai d'usance des opérations de change au comptant) au 30/06/2025 se détaillent comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024
Achat au comptant	42 066	25 593
Vente au comptant	42 277	32 064

Les opérations d'achat et de vente de devises (dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usance ayant une date d'échéance supérieure à deux jours) constituent des opérations de change à terme et sont ventilées au 30/06/2025 comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024
Achat à terme *	6 560	29 488
Vente à terme *	69 839	45 438

(\*) Note retraitée pour les besoins de la comparabilité

Les opérations de changes à terme sont contractés à des fins de couverture dûment ordonnées par la clientèle et ayant un sous-jacent une opération commerciale.

### 3.5- Notes sur l'état de résultat

#### **Note 19 : Intérêts et revenus assimilés**

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 332 287 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	44 242	20 449	53 583
Opérations avec la clientèle *	282 221	309 778	616 854
Autres intérêts et revenus assimilés	5 824	4 868	10 335
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>332 287</b>	<b>335 095</b>	<b>680 772</b>

(\*) En application des dispositions de l'article 412 ter de la loi n°41-2024 du 02 Août 2024 portant amendement du Code de Commerce, les opérations avec la clientèle ont été impactées de - 12,1 millions de dinars pour 24 253 dossiers traités à la suite des demandes éligibles reçues jusqu'au 30 juin 2025,

#### **Note 20 : Commissions perçues**

Les commissions totalisent 83 095 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Commissions sur comptes	14 533	15 567	31 013
Commissions sur opérations de caisse	1 197	1 163	2 372
Commissions sur crédits	29 867	27 436	53 496
Commissions sur monétique banque à distance	21 492	19 836	41 300
Autres commissions	5 272	4 958	10 095
Commissions sur moyens de paiement	7 488	7 685	16 142
Autres produits sur services financiers	3 246	3 914	6 709
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>83 095</b>	<b>80 559</b>	<b>161 127</b>

#### **Note 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières**

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 19 232 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Gain net sur titres de placement	1 316	3 089	12 090
Gain net sur opérations de change	17 916	15 709	31 711
<b>Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières</b>	<b>19 232</b>	<b>18 798</b>	<b>43 801</b>

**Note 22 : Revenus du portefeuille investissement**

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 20 370 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Intérêts sur autres titres d'investissement	297	768	1 311
Intérêts sur obligations	-	10	20
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 573	2 345	2 867
Intérêts sur bons de trésor assimilables	10 790	8 375	18 190
Intérêts et revenus sur emprunt national	6 548	5 122	11 209
Revenus titres d'investissement SICAR	1 162	1 018	2 237
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>20 370</b>	<b>17 638</b>	<b>35 834</b>

**Note 23 : Intérêts encourus et charges assimilées**

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 190 106 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	427	506	1 017
Emprunts et ressources spéciales	4 171	5 423	10 294
Opérations avec la clientèle	185 445	173 959	359 910
Autres intérêts et charges	63	300	670
<b>Total Intérêts courus et charges assimilées</b>	<b>190 106</b>	<b>180 188</b>	<b>371 891</b>

**Note 24 : Commissions encourues**

Les commissions encourues totalisent 5 796 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Commissions monétiques	4 291	3 467	8 742
Redevances et prestations	150	215	417
Autres commissions	195	170	576
Rémunération du fonds géré SICAR	584	571	1 181
Frais de confection carnet de chèques	58	102	183
Frais télégrammes télex	314	183	370
Règlement télécom SMS Banking	204	194	419
<b>Total Commissions encourues</b>	<b>5 796</b>	<b>4 902</b>	<b>11 888</b>

**Note 25 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif**

Les dotations nettes aux provisions et les pertes sur créances couvertes ou non par des provisions totalisent 27 244 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Cout net du risque clientele	25 124	31 911	54 195
Cout net du risque divers	2 120	543	16 976
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif</b>	<b>27 244</b>	<b>32 454</b>	<b>71 171</b>

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

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	33 246	35 016	65 870
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(9 441)	(6 710)	(12 557)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(2 111)	(161)	(375)
Dotations aux provisions collectives	3 350	3 653	-
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	78	191	846
Reprise sur provision sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	(131)	(177)	(110)
Reprise sur provisions hors bilan sur décote	-	(5)	(5)
Pertes couvertes sur provisions utilisées	524	42	474
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(524)	(42)	(474)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances passées par pertes	417	199	1 514
Reprises sur agios réservés sur créances passées par perte	(417)	(199)	(1 514)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances cédées	-	-	2 760
Reprises sur agios réservés sur créances cédées	-	-	(2 760)
Reprises sur provisions sur créances cédées	-	-	(4 939)
Pertes couvertes sur créances cédées	-	-	4 939
Pertes non couvertes de contrepartie	186	4	955
Gain de cession	-	-	(2)
Récupération sur créances amorties	(53)	100	(427)
<b>Total Cout net du risque clientèle</b>	<b>25 124</b>	<b>31 911</b>	<b>54 195</b>

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Dotations aux provisions pour risques et charges	1 800	411	16 122
Reprises sur provisions pour risques et charges	(4 307)	-	-
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(4)	(17)	(154)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	94	181	681
Perte sur éléments hors exploitation	4 297	-	94
Gain sur éléments hors exploitation	(9)	(87)	(208)
Perte sur autres éléments d'exploitation	249	55	441
<b>Total Cout net du risque divers</b>	<b>2 120</b>	<b>543</b>	<b>16 976</b>

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

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent 113 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Dotation aux provisions sur titres de participation	-	-	65
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	310	1 296	1 133
Pertes sur titres d'investissement	-	-	35
Reprise de provisions sur titres de participation	(97)	(48)	(48)
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	(100)	-	(35)
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement</b>	<b>113</b>	<b>1 248</b>	<b>1 150</b>

**Note 27: Frais de personnel**

Les frais de personnel totalisent 107 413 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Rémunération du personnel	80 496	73 393	147 823
Charges sociales	21 401	19 233	38 442
Autres charges de personnel	5 516	5 318	44 819
Dotation au provision sur indemnité fin de carrière	-	1 083	-
Reprise provision sur indemnité fin de carrière	-	-	(33 142)
<b>Total Frais de personnel</b>	<b>107 413</b>	<b>99 027</b>	<b>197 942</b>

**Note 28 : Charges générales d'exploitation**

Les autres charges d'exploitation totalisent 32 480 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Frais d'exploitation non bancaires	12 728	11 682	24 167
Autres charges générales d'exploitation	19 752	18 706	36 661
<b>Total Charges générales d'exploitation</b>	<b>32 480</b>	<b>30 388</b>	<b>60 828</b>

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 19 752 KTND au 30/06/2025 se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Loyers commerciaux	2 667	2 644	5 390
Maintenance logiciel informatique	2 648	2 559	4 728
Autres services extérieurs	701	531	1 263
Assurance globale banque	445	443	866
Maintenance matériel informatique	633	668	807
Entretien et nettoyage immeubles	510	467	956
Loyer personnel logements de fonction	164	159	338
Gardiennage et surveillance	488	483	948
Assurance immeubles et voitures	290	301	583
Honoraires commissaires aux comptes	325	289	593
Rémunération d'intermédiaires	855	697	1 226
Sous-traitance archives	57	60	120
Frais judiciaires	148	92	248
Entretien et réparation divers	172	510	989
Sous- traitance informatique	14	14	28
Commissions Fond de garantie des Dépôts bancaires *	9 635	8 789	17 578
<b>Total Autres charges générales d'exploitation</b>	<b>19 752</b>	<b>18 706</b>	<b>36 661</b>

\*Contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1er février 2017.

**Note 29 : Impôt sur les sociétés**

L'impôt sur les sociétés totalise 36 971 KTND se détaillant ainsi:

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
<b>Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt</b>	<b>124 595</b>	<b>119 891</b>	<b>257 298</b>
(+) Déductions nets Réintégrations	(1 098)	23 130	(9 594)
<b>Résultat fiscal avant provisions</b>	<b>123 497</b>	<b>143 020</b>	<b>247 704</b>
- Déduction provisions	33 323	38 860	66 716
<b>Résultat fiscal</b>	<b>90 174</b>	<b>104 161</b>	<b>180 988</b>
Réinvestissement	-	-	-
<b>Résultat fiscal après réinvestissement</b>	<b>90 174</b>	<b>104 161</b>	<b>180 988</b>
Taux d'impôt	40,00%	35,00%	40,00%
<b>Impôt sur les sociétés</b>	<b>36 069</b>	<b>36 456</b>	<b>72 395</b>
Taux de la contribution sociale de solidarité	1,00%	1,00%	1,00%
Contribution Sociale de Solidarité permanente	902	1 042	1 810
<b>Impôt sur les sociétés</b>	<b>36 971</b>	<b>37 498</b>	<b>74 205</b>

**Note 30: Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires**

Le Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires présente un solde nul au 30/06/2025 :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
<b>Résultat fiscal après réinvestissement</b>	<b>90 174</b>	<b>104 161</b>	<b>180 988</b>
Taux de la contribution sociale de solidarité	-	3%	3%
Contribution Sociale de Solidarité exceptionnelle	-	3 125	5 430
Taxe Conjoncturelle au profit du Budget de l'Etat	-	4 166	7 240
<b>Total Solde Contributions Fiscales exceptionnelles</b>	<b>-</b>	<b>(7 291)</b>	<b>(12 669)</b>
Autres éléments extraordinaires	-	(20 752)	(22 475)
<b>Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires</b>	<b>-</b>	<b>(28 043)</b>	<b>(35 144)</b>

### **Note 31 : Résultat par Action**

Le résultat par action au 30/06/2025 est de 1,419 DT.

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Résultat de la période	49 048	33 271	85 707
Capital social - nombre de titres	34 560 000	34 560 000	34 560 000
Résultat par action en DT	1,419	0,963	2,480

Le résultat par action ainsi déterminé en 2025 correspond à la fois au résultat de base par action et au résultat dilué par action, tels que définis par les normes comptables. Il est calculé en divisant le résultat de la période attribuable aux actions ordinaires et aux certificats d'investissement par le nombre moyen pondéré d'actions et de certificats d'investissement en circulation au cours de l'exercice.

### **3.6- Notes sur l'état de flux de trésorerie**

#### **Note 32 : Liquidités et équivalents de liquidités**

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	317 363	82 967	627 911
Créances sur les établissements bancaires et financiers	1 126 153	712 825	718 478
Emprunts auprès de la banque centrale	-	(15 386)	-
Dépôts des établissements bancaires	(305)	(5 535)	(924)
Dépôts des établissements financiers *	(38)	(326)	(1 121)
<b>Total</b>	<b>1 443 173</b>	<b>774 545</b>	<b>1 344 344</b>

\*En application du paragraphe 27 de la NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires "Constituent des équivalents de liquidités ... les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers payables dans un délai inférieur à 3 mois à partir de leur octroi en sont déduits."

#### **Note 33: Evènements postérieurs à la date de clôture**

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 28 Août 2025. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

## AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2025

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

### *Introduction*

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale du 26 Avril 2024 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 juin 2025, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de **1.026.351 KDT** y compris un résultat bénéficiaire de **49.048 KDT**.

Nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de l'Union Internationale de Banques « UIB », arrêtés au 30 juin 2025, ainsi que de l'état de résultat, de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Les organes de direction et d'administration sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère de cette information financière intermédiaire conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

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

### *Etendue de l'examen limité*

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

### *Conclusion*

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Internationale de Banques « UIB », au 30 Juin 2025, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

## ***Observation***

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur les points suivants :

- La banque fait l'objet d'un contrôle social couvrant 2019-2021, ayant conduit à un redressement de 7.400 KDT, dont 2 065 KDT de pénalités, notifié en janvier 2023. Après contestation partielle, une première saisie arrêt de 5.335 KDT en décembre 2023 a été annulée par jugement en mars 2024. Toutefois, 15 nouveaux états de liquidation pour le même montant (5.335 KDT) ont été émis en 2024, entraînant l'ouverture d'une seconde procédure judiciaire. Le 30 janvier 2025, la CNSS a procédé à une saisie arrêt de 4.602 KDT, montant déjà provisionné par la banque depuis 2024 et maintenu au 30 juin 2025.
- En vertu d'un jugement rendu le 29 mai 2024, le Conseil de la Concurrence a jugé que le processus de traitement ayant trait aux intérêts intercalaires au titre du report d'échéances durant la période du Covid est contraire aux dispositions de la loi relative à la concurrence et aux prix. Il a condamné, à ce titre, l'UIB au paiement d'une amende de Neuf Millions Neuf Mille Deux Cent Cinquante Huit Dinars (9.009.258 DT). Ce jugement n'a pas été assorti d'exécution provisoire. Le recours en appel sera donc suspensif d'exécution. Et le risque ne peut être cerné de manière précise à ce stade.

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

**Tunis, le 28 Août 2025**

Les Commissaires aux Comptes

**BDO Tunisie**

**Cabinet Lamjed Ben Mbarek**

**Adnéne Zghidi**

**Lamjed Ben Mbarek**