

ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS DE L'UBCI ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2019

TELS QU'ILS SERONT SOUMIS À L'APPROBATION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DONT LA DATE SERA FIXÉE ULTÉRIEUREMENT

BILAN

Arrêté au 31 décembre 2019

Notes	(Unité : en Millions de Dinars)	
	31/12/2019	31/12/2018
ACTIF		
Caisse et avoir auprès de la BCT, CCP, et TGT	4.1	217 369
Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	204 066
Créances sur la clientèle	4.3	2 570 293
Portefeuille - titre commercial	4.4	404
Portefeuille d'investissement	4.5	393 906
Valeurs immobilisées	4.6	39 479
Autres actifs	4.7	117 779
TOTAL ACTIF		3 543 296
PASSIF		
Banque Centrale et CCP	4.8	69 186
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	181 855
Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	2 443 354
Emprunts et Ressources spéciales	4.11	260 744
Autres passifs	4.12	200 690
TOTAL PASSIF		3 543 296
CAPITAUX PROPRES		
Capital		100 008
Réserves		229 958
Autres capitaux propres		3
Résultat de l'exercice		57 498
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4.13	387 467
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		3 543 296

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2019

Notes	(Unité : en Millions de Dinars)	
	Exercice 2019	Exercice 2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
Intérêts et revenus assimilés	4.20	262 443
Commissions	4.21	58 918
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	4.22	32 407
Revenus du portefeuille d'investissement	4.23	26 272
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		380 040
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
Intérêts encourus et charges assimilées	4.24	(117 257)
Commissions encourues		(7 774)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(125 031)
PRODUIT NET BANCAIRE		255 009
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	4.25	(281)
Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	4.26	1 759
Autres produits d'exploitation		4 602
Charges de personnel		(103 149)
Charges générales d'exploitation	4.27	(44 354)
Dotations aux amortissements sur immobilisations		(10 080)
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		103 505
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	4.28	(6 629)
Impôts sur les sociétés et Contribution Sociale de Solidarité	4.29	(39 378)
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES		57 498
Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires		-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		57 498
Effets des modifications comptables		-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE APRÈS MODIFICATION COMPTABLES		57 498
RÉSULTAT PAR ACTION AVANT MODIFICATION COMPTABLES (DT)	4.30	2,875

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2019

Notes	(Unité : en Millions de Dinars)	
	31/12/2019	31/12/2018
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)		351 359
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(125 565)
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		102
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		181 263
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle		(183 499)
Titres de placement / Titres de transaction		2 260
Sommes versées au personnel et aux créanciers divers		(124 365)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(29 747)
Sommes versées à l'État		(50 238)
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		21 570
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		25 072
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		32 595
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(7 452)
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		50 215
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Augmentation / diminution des ressources spéciales		(85 939)
Dividendes versés		(23 982)
FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		(109 921)
Variation de trésorerie		(38 136)
Trésorerie au début de la période		209 539
TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE	4.32	171 403

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 décembre 2019

Notes	(Unité : en Millions de Dinars)	
	31/12/2019	31/12/2018
PASSIFS ÉVENTUELS		
Cautions, avals et autres garanties données	4.14	1 256 231
Crédits documentaires	4.15	216 376
Actifs donnés en garantie	4.16	69 000
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS		1 541 607
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	4.17	142 176
Engagements sur titres (Participations non libérées)	4.18	8
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS		142 184
ENGAGEMENTS REÇUS		
Garanties reçues	4.19	2 193 853
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS		2 193 853

EXTRAIT DES NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS

4. Notes explicatives

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

Note 4.3 - Créances sur la clientèle

Le solde de ce poste s'élevait au 31 décembre 2019 à 2 570 293 KDT contre 2 754 147 KDT au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Portefeuille escompte	1	2 350 830
Activités hors leasing		2 182 981
Activité de leasing		167 849
Comptes débiteurs de la clientèle	2	150 289
Credits sur ressources spéciales	3	20 985
Autres crédits à la clientèle	4	226 971
Créances rattachées aux comptes de la clientèle		4 376
Total brut	2 753 451	2 936 803
Agios réservés classes 2, 3, 4		(15 161)
Provisions	5	(167 997)
Provisions individuelles		(150 644)
dont provisions additionnelles		(17 353)
Provision collective		(18 114)
Total net	2 570 293	2 754 147

Note 4.5 - Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille d'investissement s'élevait au 31 décembre 2019 à 393 906 KDT contre 423 542 KDT au 31 décembre 2018 et s'analyse comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Titres de participation (i)	13 444	25 656
Parts dans les entreprises liées (ii)	6 548	6 510
Titres d'investissement	357 915	376 086
Titres en portage	36	39
Créances rattachées aux titres d'investissement	18 231	17 756
Total brut	396 174	426 047
Moins : Provisions pour dépréciations des titres	(2 268)	(2 505)
Total net (iii)	393 906	423 542

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

Raison Sociale	VC au 31/12/2019
JINENE	3 337
YASMINÉ	3 110
NOUVELLE SOTIM	3 181
SIDCO-SICAR	1 648
TAZOGHRANE	1 167
TAPARURA (SEACNVS)	150
TDS - TUNISIE DEVELOPPEMENT SICAR - EL KANAOUET	150
DEMURGER	128
SEDAT	115
COTUNACE	100
SICAB	100
SOTUPILLE	63
SCHNEIDER	48
FRDCM	22
SIMAC	5
Total des titres de participation	13 444

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

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

Désignation	Valeur brute au 31/12/2018	Créances rattachées 2018	Total au 31/12/2018	Acquisitions	Cessions / départs	Valeur brute au 31/12/2019	Créances rattachées 2019	Total au 31/12/2019	Cumul des provisions 2018	Dotations 2019	Reprise sur provisions 2019	Cumul des provisions 2019	VCN au 31/12/2019
Titres de participation	25 656	-	25 656	-	(12 212)	13 444	-	13 444	(1 870)	(107)	349	(1 628)	11 816
Parts dans les entreprises liées	6 510	-	6 510	38	-	6 548	-	6 548	(636)	(13)	0	(649)	5 908
Titres d'investissement	352 142	16 429	368 571	-	(30 600)	337 971	16 286	354 257	-	-	-	-	354 257
Emprunt National	12 000	387	12 387	-	(4 387)	8 000	262	8 262	-	-	-	-	8 262
SICAR Fonds gérés	11 944	933	12 877	-	(933)	11 944	1 673	13 617	-	-	-	-	13 617
Participation en rétrocession	39	7	46	-	(10)	36	10	46	-	-	-	-	46
Total en KDT	408 291	17 756	426 047	38	(48 142)	377 943	18 231	396 174	(2 506)	(120)	358	(2 268)	393 906

(*) : Titres d'investissement.
(**) : Donnée estimée de 275 407 relatif aux participations acquises par décision du Conseil d'administration réuni le 28 août 2019.

4-10 Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de cette rubrique a atteint 2 443 354 KDT au 31 décembre 2019 contre un solde de 2 625 688 KDT au 31 décembre 2018.

Il s'analyse comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Comptes à vue	(i)	1 391 916
Comptes d'épargne	(ii)	701 659
CAT/BC et autres produits financiers	(iii)	242 839
DAT/BC échus non remboursés		2 702
Autres sommes dues à la clientèle		55 020
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	(iv)	46 000
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle et intérêts payés d'avance		3 218
Total des dépôts et avoirs de la clientèle en KDT	2 443 354	2 625 688

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

	31/12/2019	31/12/2018
Compagnies d'assurances	6 586	8 820
Entreprises publiques	193 331	294 419
Autres clientèles commerciales	480 674	403 369
Comptes de non-résidents	316 188	528 943
Clients particuliers	395 137	340 082
Total des comptes à vue en KDT	1 391 916	1 575 633

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

	31/12/2019	31/12/2018
Comptes spéciaux d'épargne	(a)	604 539
Comptes d'épargne investissement		70
Comptes d'épargne logement		75 190
Autres	(b)	21 860
Total des comptes d'épargne en KDT	701 659	688 156

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

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

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

	31/12/2019	31/12/2018
Bons de caisse	186 049	145 739
Dépôts à terme	7 44 438	57 395
Placements en devises	12 352	22 513
Total CAT/BC et autres produits financiers en KDT	242 839	225 647

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

	31/12/2019	31/12/2018
Entreprises étatiques	500	9 500
Sociétés privées	45 500	52 500
Total des certificats de dépôts en KDT	46 000	62 000

4-20 Intérêts et revenus assimilés

Le solde de cette rubrique s'élevait à 262 443 KDT au 31 décembre 2019 contre un solde de 239 865 KDT au 31 décembre 2018.

Ce poste s'analyse comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	(i)	7 147
Produits sur opérations de crédit	(ii)	240 727
Revenus assimilés	(iii)	14 569
Total des intérêts et revenus assimilés	262 443	239 865

4-21 Commissions

Le solde de cette rubrique s'élevait à 58 918 KDT au 31 décembre 2019 contre un solde de 53 953 KDT au 31 décembre 2018. Ce solde se détaille comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	45 600	42 650
Commissions de tenues de comptes	5 684	4 824
Commission sur opération de change manuel	173	165
Autres commissions	7 461	6 314
Total des commissions en KDT	58 918	53 953

4-22 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières

Le solde de cette rubrique s'élevait à 32 407 KDT au 31 décembre 2019 contre un solde de 36 366 KDT au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Gains/Pertes sur opération BTA-BTC	7	137
Gains de change	40 429	52 142
Perte de change	(8 029)	(15 913)
Total en KDT	32 407	36 366

4-23 Revenus du portefeuille d'investissement

Ce poste totalise au 31 décembre 2019 un montant de 26 272 KDT contre 29 050 KDT au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Revenus nets sur portefeuilles titres d'investissement	24 671	27 676
dont Intérêts sur BTA	21 330	25 069
Dividendes sur portefeuille titres de participation	984	517
Intérêts sur Emprunt National	613	853
Intérêts sur titres en portage	4	4
Total des revenus du portefeuille d'investissement	26 272	29 050

4-24 Intérêts encourus et charges assimilés

Le solde de cette rubrique s'élevait à 117 257 KDT au 31 décembre 2019 contre un solde de 120 799 KDT au 31 décembre 2018.

Ce solde s'analyse comme suit :

ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2019

TELS QU'ILS SERONT SOUMIS À L'APPROBATION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DONT LA DATE SERA FIXÉE ULTÉRIEUREMENT

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 décembre 2019

(Unité : en Milliers de Dinars)

Notes	31/12/2019	31/12/2018
ACTIFS		
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT	217 369	304 094
Créances sur les établissements bancaires et financiers	204 673	248 012
Créances sur la clientèle	2 570 431	2 754 819
Portefeuille-titres commercial	1 592	6 821
Portefeuille d'investissement	404 210	429 350
Valeurs immobilisées	39 525	42 083
Actifs d'impôts différés	15 454	15 442
Autres actifs	119 231	87 290
TOTAL ACTIFS	3 572 485	3 887 911
PASSIFS		
Banque Central et CCP	69 186	163 419
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	181 855	180 919
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 435 219	2 617 887
Emprunts et Ressources spéciales	260 744	348 865
Autres passifs	214 675	208 597
TOTAL PASSIFS	3 161 679	3 519 687
Intérêts des minoritaires dans le résultat	193	327
Intérêts des minoritaires dans les réserves	3 564	6 234
INTERETS MINORITAIRES	3 757	6 561
CAPITAUX PROPRES DU GROUPE		
Capital	100 008	100 008
Réserves consolidées et assimilées	249 639	210 424
Résultat consolidé	57 402	51 231
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES DU GROUPE	407 049	361 663
TOTAL PASSIFS, INTÉRÊTS MINORITAIRES ET CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉS	3 572 485	3 887 911

ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ

Période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2019

(Unité : en Milliers de Dinars)

Notes	Exercice 2019	Exercice 2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
Intérêts et revenus assimilés	22	262 466
Commissions (en produits)	23	59 452
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	24	32 537
Revenus du portefeuille d'investissement	25	26 666
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	381 121	360 847
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
Intérêts encourus et charges assimilées	26	(116 832)
Commissions encourues		(7 743)
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		(297)
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(124 872)	(130 542)
PRODUIT NET BANCAIRE	256 249	230 305
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et provisions pour passifs	27	(251)
Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	28	1 657
Autres produits d'exploitation		4 618
Frais de personnel		(103 805)
Charges générales d'exploitation		(44 634)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(10 090)
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	103 744	83 423
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires		(6 621)
Impôts sur les bénéfices	29	(39 528)
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES	57 595	55 051
Solde en gain / perte provenant des autres éléments extraordinaires		-
Intérêts des minoritaires		(193)
RÉSULTAT NET CONSOLIDÉ DE L'EXERCICE	57 402	51 231
Effets des modifications Comptables		-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE APRES MODIFICATION COMPTABLES	57 402	51 231
RÉSULTAT CONSOLIDÉ PAR ACTION	30	2,870

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ

Période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2019

(Unité : en Milliers de Dinars)

Notes	Exercice 2019	Exercice 2018
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés	351 359	331 149
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(125 615)	(127 266)
Dépôts / Retraits dépôts des autres établissements bancaires et financiers	102	(235)
Prêts / Remboursement prêts accordés à la clientèle	181 263	(8 101)
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle	(184 316)	203 022
Acquisition / Cession des titres de placement	2 260	(3 116)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(124 365)	(105 653)
Autres flux de trésorerie d'exploitation	(29 747)	(2 562)
Impôts sur les sociétés	(50 238)	(31 173)
Flux d'exploitation des activités non bancaires	371	2 148
FLUX DE TRÉSORERIE AFFECTÉS AUX PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	21 074	258 213
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Revenus encaissés du portefeuille d'investissement	25 643	30 426
Acquisitions / Cessions du portefeuille d'investissement	34 275	79 493
Acquisitions et cessions des immobilisations	(7 465)	(4 571)
FLUX DE TRÉSORERIE AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	52 453	105 348
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Emission / Rachat d'action	(1 624)	886
Augmentation / diminution des ressources spéciales	(85 939)	37 458
Dividendes versés	(25 753)	(20 285)
Encaissement provenant des apports affectés à l'acquisition d'immobilisations	-	299
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT DES (AFFECTÉS AUX) ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	(113 316)	18 358
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	(39 789)	381 919
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	244 978	(126 041)

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉS

Arrêté au 31 décembre 2019

(Unité : en Milliers de Dinars)

Notes	31/12/2019	31/12/2018
PASSIFS ÉVENTUELS		
Cautions, avals et autres garanties données	15	1 256 231
Crédits documentaires	16	216 376
Actifs donnés en garantie	17	69 000
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS		1 541 607
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	18	142 176
Engagements sur titres (Participations non libérées)	19	8
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS		142 184
ENGAGEMENTS REÇUS		
Garanties reçues	20	2 193 853
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS		2 193 853

EXTRAIT DES NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

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.

1.2.2 Méthodes de consolidation

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 financières et opérationnelles 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 détient directement ou indirectement 40% ou moins des droits de vote dans une autre entreprise, et qu'aucun autre associé n'y détient 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.

1.2.3 Retraitement des comptes consolidés

1.2.3.1 Homogénéisation des méthodes comptables

Les méthodes comptables utilisées pour l'arrêté des comptes des sociétés faisant partie du périmètre de consolidation ont été alignées sur celles retenues pour les comptes consolidés du Groupe.

1.2.3.2 Élimination des soldes et transactions intra-groupe

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.

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

2.8 Impôts sur les sociétés

Le taux d'impôt sur les sociétés du groupe UBCI est de 3% 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. Le solde d'impôt différé est déterminé sur la base du taux effectif d'impôt de l'exercice clôturé.

B. LES SOCIÉTÉS RETENUES DANS LE PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION

En application des dispositions prévues par la loi n° 2001-117 du 6 décembre 2001 et des normes comptables tunisiennes, le périmètre de consolidation du groupe UBCI se présente comme suit :

Société	% Contrôle		% Intérêt		Méthode de consolidation	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
UBCI	100%	100%	100%	100,00%	Intégration globale	
UBCI Bourse (*)	99,97%	99,97%	99,97%	99,97%	Intégration globale	
Global Invest SICAR (G.I.S)	86,06%	86,06%	86,06%	86,06%	Intégration globale	
UBCI Développement SICAR (en liquidation) (**)	99,90%	99,90%	99,90%	99,90%	Intégration globale	
UBCI CAPITAL Développement SICAR	99,90%	99,90%	99,90%	99,90%	Intégration globale	
U T P SICAF	42,41%	42,41%	42,29%	42,29%	Intégration globale	
HANNIBAL SICAV	27,35%	15,92%	27,35%	15,92%	Intégration globale	
UNIVERS SICAV	66,87%	43,01%	66,87%	43,01%	Intégration globale	

(*) Suivant le procès-verbal de l'AGÉ tenue le 9 juin 2017, il a été décidé de changer la dénomination sociale de la société qui deviendra "UBCI Bourse" au lieu de "UBCI Finance".

(**) La filiale UBCI Développement SICAR (en liquidation) est une société d'investissement à capital risque SICAR créée le 28 juin 2011. L'Assemblée Générale Extraordinaire tenue le 13 septembre 2014 a décidé la dissolution anticipée de la société à compter du 14 novembre 2014 et sa mise en liquidation amiable. Les états financiers au 30 septembre 2014 n'ont pas été arrêtés sur la base de la convention de la continuité d'exploitation. Ce sont les données de ces états financiers qui ont fait l'objet d'intégration dans les états financiers consolidés de UBCI au 31 décembre 2019.

C. NOTES EXPLICATIVES

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

Note 3 - Créances sur la clientèle

Le solde de ce poste s'élève au 31 décembre 2019 à un montant de 2 570 431 KTND contre 2 754 819 KTND au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Prêts et comptes rattachés	2 603 300	2 757 474
dont leasing	167 849	157 954
Comptes débiteurs de la clientèle	167 849	180 001
Total brut	2 753 589	2 937 475
Provisions et Agios réservés	(183 158)	(182 656)
dont Agios réservés	(15 161)	(15 960)
Total net	2 570 431	2 754 819

Note 4 - Portefeuille-titres commercial

Le solde de ce poste a atteint au 31 décembre 2019 un montant de 1 592 KTND contre 6 821 KTND au 31 décembre 2018 et s'analyse comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Titres de transaction	1 188	6 284
Titres de placement	404	404
Créances rattachées	-	133
Total Net	1 592	6 821

Note 5 - Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 31 décembre 2019 à 404 210 KTND contre 429 350 KTND au 31 décembre 2018 et s'analyse comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Titres de participation	30 296	37 974
Titres en portage	36	39
Titres d'investissement	357 915	376 086
Créances rattachées / Titres d'investissement	18 231	17 756
Provisions / Dépréciation titres de Participation	(2 268)	(2 505)
Total Net	404 210	429 350

Note 7 - Actifs d'impôts différés

Les actifs d'impôts différés se sont élevés à 15 454 KTND au 31 décembre 2019 contre 15 442 KTND au 31 décembre 2018.

Note 11 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de cette rubrique a atteint 2 435 219 KTND au 31 décembre 2019 contre un solde de 2 617 887 KTND au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

	31/12/2019	31/12/2018
Comptes à vue	1 389 701	1 567 832
Comptes d'épargne	701 659	688 156
CAT / BC et autres produits financiers	236 919	225 647
DAT/BC échus non remboursés	2 702	3 119
Autres sommes dues à la clientèle	55 020	69 081
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	46 000	62 000
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle	3 218	2 052
TOTAL	2 435 219	2 617 887

Note 14 - Capitaux propres

A la date du 31 décembre 2019, le capital social du groupe s'élève à 100 008 KTND correspondant au capital de la société mère « UBCI ». Il est composé de 20 001 529 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 2019 s'élève à 407 049 KTND. 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		Capitaux propres 2019
			en instance d'affectation	Résultat consolidé	
UBCI	100 008	242 112	-	57 504	399 624
UBCI BOURSE	-	1 676	-	(93)	1 583
GIS	-	954	-	36	990
UBCI CAPITAL DEVELOPEMENT SICAR	-	706	-	(112)	594
UBCI DEVELOPEMENT SICAR	-	500	-	-	500
UTP	-	2 343	-	200	2 543
SICAV HANNIBAL	-	273	-	(9)	264
SICAV UNIVERS	-	1 075	-	(124)	951
TOTAL	100 008	249 639	-	57 402	407 049

Note 32 - Événements postérieurs à la date de clôture

Les états financiers consolidés du groupe « UBCI » sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'administration de la société mère « UBCI » réuni le 31 mars 2020. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

Toutefois, il est à signaler que la situation sanitaire liée à la pandémie COVID-19 qui sévit en Tunisie et au niveau mondial risque d'avoir des répercussions sur les activités futures du groupe. En outre, et dans le cadre des efforts nationaux visant à atténuer les retombées économiques et sociales de ladite pandémie, le Gouvernement tunisien et la Banque Centrale de Tunisie ont annoncé une série de mesures exceptionnelles liées au secteur financier en général et aux banques en particulier. Ces événements ne nécessitent aucun ajustement des états financiers du groupe au titre de l'exercice 2019. Cependant, ils peuvent avoir une incidence sur la situation financière des sociétés du groupe au cours des exercices futurs.

A l'état actuel, et sur la base des informations disponibles, l'impact éventuel futur de la pandémie COVID-19 sur l'activité et la situation financière des sociétés du groupe ne peut pas être estimé.

