

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET
L'INDUSTRIE « UBCI »

AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS
FINANCIERS INTÉRMEDIAIRES AU 30 JUIN 2022

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

1. INTRODUCTION

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire 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 effectué un examen limité des états financiers intermédiaires de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI », comprenant le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 30 juin 2022, le compte de résultat et l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers intermédiaires font apparaître des capitaux propres positifs de 460.006 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 27.808 KDT. 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.

2. ÉTENDUE DE L'EXAMEN LIMITÉ

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

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

3. CONCLUSION

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI » au 30 juin 2022, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

4. PARAGRAPHE D'OBSERVATION

Contrôle social en cours

Nous attirons l'attention sur la note aux états financiers intermédiaires « 5.35 Passifs éventuels », qui indique que la banque a fait l'objet d'une vérification sociale au titre de la période allant de 2018 à 2020.

Une notification préliminaire a été adressée à la banque le 17 mars 2022 portant sur un redressement de 2 115 KDT dont un montant de 478 KDT de pénalités de retard arrêté à cette date.

La banque a contesté les chefs de redressement par une première réponse notifiée le 23 mars 2022.

Suite à divers échanges entre l'UBCI et la CNSS, cette dernière a émis, en date du 07 juin 2022, des états de liquidation portant sur le montant total en principal, soit 1.637 KDT.

Ces états de liquidation demeurent non exécutés jusqu'à la date du présent rapport.

Au 30 juin 2022, les risques estimés à ce titre sont couverts par des provisions pour risques et charges.

Notre conclusion ne comporte pas de réserve concernant ce point.

Tunis, le 23 Août 2022

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

CABINET MOURAD GUELLATY ET ASSOCIÉS
MOURAD GUELLATY

DELTA CONSULT
WAEEL KETATA

BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2022

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
ACTIF				
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	189 133	224 500	327 304
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers (*)	5.2	641 285	615 676	410 730
AC 3 - Créances sur la clientèle (*)	5.3	2 748 211	2 469 349	2 542 620
AC 4 - Portefeuille-titre commercial	5.4	5 548	404	404
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5.5	424 027	387 316	520 961
AC 6 - Valeurs immobilisées	5.6	53 652	37 655	42 060
AC 7 - Autres actifs	5.7	165 977	96 038	130 929
TOTAL ACTIF		4 227 833	3 830 938	3 975 008
PASSIF				
PA 1 - Banque Centrale et CCP	5.8	236 502	-	-
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	80 377	50 206	121 984
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	3 078 107	2 942 383	3 084 803
PA 4 - Emprunts et Ressources spéciales (*)	5.11	114 351	138 006	93 353
PA 5 - Autres passifs (*)	5.12	258 490	278 574	227 669
TOTAL PASSIF		3 767 827	3 409 169	3 527 809
CAPITAUX PROPRES				
CP 1 - Capital		100 008	100 008	100 008
CP 2 - Réserves		332 187	309 580	309 580
CP 4 - Autres capitaux propres		3	3	3
CP 6 - Résultat de la période		27 808	12 178	37 608
TOTAL CAPITAUX PROPRES	5.13	460 006	421 769	447 199
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		4 227 833	3 830 938	3 975 008

(*) : Les chiffres au 30 juin 2021 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (Voir note 3.9 sur les retraitements et reclassements).

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2022

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
PASSIFS ÉVENTUELS				
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.14	890 461	1 102 443	994 277
HB 2 - Crédits documentaires	5.15	273 516	281 934	294 218
HB 3 - Actifs donnés en garantie	5.16	232 000	-	-
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS		1 395 977	1 384 377	1 288 495
ENGAGEMENTS DONNÉS				
HB 4 - Engagements de financement en faveur de la clientèle	5.17	249 614	171 732	177 036
HB 5 - Engagements sur titres (Participations non libérées)	5.18	8	8	8
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS		249 622	171 740	177 044
ENGAGEMENTS REÇUS				
HB 7 - Garanties reçues	5.19	1 725 417	1 887 728	1 771 745
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS		1 725 417	1 887 728	1 771 745

ÉTAT DE RÉSULTAT
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2022

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2022	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2021	EXERCICE CLOS LE 31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés (*)	5.20	125 693	118 902	239 959
PR 2 - Commissions (*)	5.21	33 071	30 973	63 446
PR 3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5.22	18 609	14 011	29 797
PR 4 - Revenus du portefeuille d'investissement (*)	5.23	16 097	11 569	26 941
Total produits d'exploitation bancaire		193 470	175 455	360 143
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE				
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	5.24	(47 054)	(42 591)	(87 203)
CH 2 - Commissions encourues		(3 039)	(2 747)	(7 044)
Total charges d'exploitation bancaire		(50 093)	(45 338)	(94 247)
PRODUIT NET BANCAIRE		143 377	130 117	265 896
PR 5 / CH 4 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5.25	2 321	(14 514)	(8 493)
PR 6 / CH 5 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5.26	1 728	1 194	3 184
PR 7 - Autres produits d'exploitation (*)		171	144	987
CH 6 - Charges de personnel	5.27	(58 509)	(57 016)	(133 803)
CH 7 - Charges générales d'exploitation	5.28	(34 223)	(28 911)	(60 482)
CH 8 - Dotations aux amortissements des immobilisations		(4 079)	(3 668)	(7 662)
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		50 786	27 346	59 627
PR 8 / CH 9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	5.29	(6 886)	(306)	(376)
CH 11 - Impôts sur les sociétés	5.30	(16 092)	(14 862)	(16 908)
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES		27 808	12 178	42 343
PR 9 / CH 10 - Pertes provenant des éléments extraordinaires	5.31	-	-	(4 735)
RÉSULTAT NET DE LA PÉRIODE		27 808	12 178	37 608
Effets des modifications comptables		-	-	-
RÉSULTAT NET DE LA PÉRIODE APRÈS MODIFICATIONS COMPTABLES		27 808	12 178	37 608
RÉSULTAT PAR ACTION (DT)	5.32	1,390	0,609	1,880

(*) : Les chiffres au 30 juin 2021 et au 31 décembre 2021 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (Voir note 3.9 sur les retraitements et reclassements).

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2022

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2022	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2021	EXERCICE CLOS LE 31/12/2021
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS D'EXPLOITATION				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		176 837	164 020	336 567
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(51 341)	(46 680)	(95 496)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers (*)		(45 789)	8 878	11 413
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		-	(40)	(38)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle (*)		(221 003)	(9 248)	(89 582)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle		(6 531)	299 258	442 334
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(64 976)	(114 415)	(163 840)
Titres de placement / Titres de transaction		(5 015)	-	-
Autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		(37 853)	133 720	7 971
Sommes versées à l'État		(5 228)	(4 984)	(25 175)
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		(260 899)	430 509	424 154
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		23 879	24 429	30 060
Acquisitions / cessions du portefeuille d'investissement		88 592	(40 730)	(163 652)
Acquisitions / cessions des immobilisations		(15 572)	(5 666)	(14 064)
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		96 899	(21 967)	(147 656)
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT				
Augmentation / diminution des ressources spéciales		20 808	(38 411)	(78 831)
Dividendes versés		(15 001)	(19 983)	(19 983)
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		5 807	(58 394)	(98 814)
VARIATION DE TRÉSORERIE		(158 193)	350 148	177 684
TRÉSORERIE AU DÉBUT DE LA PÉRIODE		595 229	417 545	417 545
TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE	5.33	437 036	767 693	595 229

(*) : Les chiffres au 30 juin 2021 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (Voir note 3.9 sur les retraitements et reclassements).

EXTRAIT DES NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

1. PRÉSENTATION DE LA BANQUE

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

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

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

3.9. NOTE SUR LES RETRAITEMENTS ET RECLASSEMENTS

Des reclassements entre les postes du bilan, de l'état de résultat et de l'état de flux de trésorerie ont été effectués pour des considérations de présentation. De ce fait, la colonne comparative au 30 juin 2021 a été retraitee comme suit :

POSTES (BILAN, ÉTAT DE RÉSULTAT ET ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE)	30.06.2021 PUBLIÉ (EN KDT)	RETRAITEMENT (EN KDT)	30.06.2021 RETRAITÉ (EN KDT)
RETRAITEMENTS DU BILAN :			
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	593 477	22 199	615 676
AC 3 - Créances sur la clientèle	2 491 548	(22 199)	2 469 349
PA 4 - Emprunts et ressources spéciales	134 295	3 711	138 006
PA 5 - Autres passifs	282 285	(3 711)	278 574
RETRAITEMENTS DE L'ÉTAT DE RÉSULTAT :			
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	118 600	302	118 902
PR 2 - Commissions	29 842	1131	30 973
PR 7 - Autres produits d'exploitation	1 577	(1 433)	144
RETRAITEMENTS DE L'ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE :			
- Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers	-	8 878	8 878
- Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(370)	(8 878)	(9 248)

Des reclassements entre les postes de l'état de résultat ont été effectués pour des considérations de présentation. De ce fait, la colonne comparative au 31 décembre 2021 a été retraitee comme suit :

POSTES DE L'ÉTAT DE RÉSULTAT	31.12.2021 PUBLIÉ (EN KDT)	RETRAITEMENT (EN KDT)	31.12.2021 RETRAITÉ (EN KDT)
RETRAITEMENTS DE L'ÉTAT DE RÉSULTAT :			
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	238 609	1 350	239 959
PR 2 - Commissions	61 179	2 267	63 446
PR 4 - Revenus du portefeuille d'investissement	27 671	(730)	26 941
PR 7 - Autres produits d'exploitation	3 874	(2 887)	987

4. FAITS MARQUANTS DE LA PERIODE CLOSE LE 30 JUIN 2022

4.1. MISE EN PLACE D'UN NOUVEAU SYSTEME D'INFORMATION

Suite au changement de l'actionnaire de référence survenu en mars 2021, l'UBCI a été amenée à la mise en œuvre des travaux de remplacement de son système d'information par un nouveau système complètement indépendant de celui du groupe BNP Paribas.

C'est dans ce cadre, et après validation du Conseil d'administration réuni le 28 février 2022, que l'UBCI a signé le 28 mars 2022, avec le prestataire PROFINCH, un contrat ayant pour objet l'acquisition de son global bancaire.

La solution retenue par la Banque est Flexcube de l'Editeur mondial ORACLE. Elle sera complétée par la solution BFI pour le traitement des chèques et des effets et par la solution de l'Editeur FINASTRA en remplacement de Connexis Cash et Connexis Trade.

4.2. CONTROLE SOCIAL EN COURS

L'UBCI a fait l'objet d'une vérification sociale au titre de la période allant de 2018 à 2020.

Une notification préliminaire a été adressée à la banque le 17 mars 2022 portant sur un redressement de 2 115 KDT dont un montant de 478 KDT de pénalités de retard arrêté à cette date.

A la date du 23 mars 2022, la banque a formulé sa réponse sur les chefs de redressement notifiés.

Suite à divers échanges entre l'UBCI et la CNSS, cette dernière a notifié, en date du 07 juin 2022, quinze états de liquidation portant sur le montant en principal, soit 1.637 KDT.

Au 30 juin 2022, les risques estimés à ce titre sont couverts par des provisions pour risques et charges.

NOTE 5.3- CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2022 à 2 748 211 KDT contre à 2 491 548 KDT au 30 Juin 2021 et se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Portefeuille escompte (*)	(1)	2 492 533	2 233 739
- Activités hors leasing		2 303 583	2 053 792
- Activité de leasing		188 950	179 947
Comptes débiteurs de la clientèle	(2)	177 699	159 534
Crédits sur ressources spéciales	(3)	15 139	13 430
Autres crédits à la clientèle	(4)	262 921	253 061
Créances rattachées aux comptes de la clientèle		5 698	6 295
TOTAL BRUT EN KDT		2 953 990	2 666 059
Moins : Agios réservés classes 2, 3&4		(14 632)	(14 894)
Moins : Provisions	(5)	(191 147)	(181 816)
- Provisions individuelles		(164 155)	(157 611)
- dont provisions additionnelles		(23 341)	(22 501)
- Provisions collectives		(26 992)	(24 205)
TOTAL NET EN KDT	(6)	2 748 211	2 469 349
			2 542 620

(*) : Les chiffres au 30 juin 2022 ont été retraits pour les besoins de la comparabilité (voir note 3.9).

(1) Portefeuille escompte

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

(2) Comptes débiteurs de la clientèle

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

(3) Crédits sur ressources spéciales

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

(4) Autres crédits à la clientèle

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2022 à 262 921 KDT contre un solde de 253 061 KDT au 30 Juin 2021 et s'analyse comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Créances douteuses	192 987	191 274	196 037
Valeurs impayées	22 236	17 936	18 448
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	46 969	43 393	42 035
Avances sur comptes à terme, bons de caisse et placements en devise	(i)	729	458
TOTAL DES AUTRES CRÉDITS À LA CLIENTÈLE		262 921	253 061
			256 890

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

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

Provisions au 31 Décembre 2021	185 877
Dotations aux provisions individuelles	6 371
- Dont provisions additionnelles	1 851
Dotations aux provisions collectives	2 000
Reprises sur provisions	(3 101)
- Dont provisions additionnelles	(818)
Provisions au 30 Juin 2022	191 147

(6) La répartition des engagements bilan de la clientèle selon leur classification se détaille comme suit au 30 Juin 2022 :

Engagement total créances classées C0 et C1	2 749 299
Engagement total des créances classées C2, C3 et C4	204 691
Engagement Total Brut	2 953 990
Moins : Agios réservés sur créances classées	(14 632)
Créances clientèles nettes des agios réservés	2 939 358
Moins : provisions individuelles	(164 155)
Créances clientèles nettes des agios réservés et des provisions individuelles	2 775 203
Moins : Provisions collectives	(26 992)
TOTAL DES ENGAGEMENTS NETS D'AGIOS ET DE PROVISIONS	2 748 211

La répartition des engagements bilan et hors bilan de la clientèle selon leur classification se présente comme suit au 30 Juin 2022 :

Engagement total créances Bilan classées C0 et C1	2 749 299
Engagement total créances Hors Bilan classées C0 et C1	484 080
Engagement total des créances Bilan classées C2, C3 et C4	204 691
Engagement total des créances Hors Bilan classées C2, C3 et C4	3 868
Engagement Total Brut	3 441 938
Moins : Agios réservés sur créances classées	(14 632)
Créances clientèle nettes d'agios réservés	3 427 306
Moins : Provisions individuelles (Bilan)	(164 155)
Moins : Provisions individuelles (Hors Bilan)	(1 710)
TOTAL PROVISIONS INDIVIDUELLES	(165 865)
Créances clientèle nettes d'agios réservés et de provisions individuelles	3 261 441
Moins : Provisions collectives	(26 992)
TOTAL DES ENGAGEMENTS NETS D'AGIOS ET DES PROVISIONS	3 234 449

NOTE 5.5 – PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 30 Juin 2022 à 424 027 KDT contre 387 316 KDT au 30 Juin 2021 et s'analyse comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Titres de participation (i)	11 713	12 513	11 713
Parts dans les entreprises liées (ii)	5 811	5 775	5 795
Titres d'investissement	396 403	360 003	486 956
Créances rattachées aux titres d'investissement	12 076	10 933	18 481
TOTAL BRUT	426 003	389 224	522 945
Moins : Provisions pour dépréciation des titres	(1 976)	(1 908)	(1 984)
TOTAL NET (iii)	424 027	387 316	520 961

NOTE 5.10 – DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE

Le solde de cette rubrique a atteint 3 078 107 KDT au 30 Juin 2022 contre un solde de 2 942 383 KDT au 30 Juin 2021. Il s'analyse comme suit :

	2022/06/30	2021/06/30	2021/12/31
Comptes à vue	(i)	1 760 351	1 711 613
Comptes d'épargne	(ii)	841 906	793 927
CAT/BC et autres produits financiers	(iii)	314 097	312 882
DAT/BC échus non remboursés		25 374	6 177
Autres sommes dues à la clientèle		72 486	82 071
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	(iv)	61 000	32 000
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle et intérêts payés d'avance		2 893	3 713
TOTAL DES DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE EN KDT	3 078 107	2 942 383	3 084 803

NOTE 5.13 - CAPITALS PROPRES

A la date du 30 Juin 2022, le capital social s'élève à 100 008 KDT composé de 20 001 529 actions d'une valeur de 5 DT.

Le total des capitaux propres de la banque s'élève au 30 Juin 2022 à 460 006 KDT.

Cette rubrique se détaille comme suit :

			RÉSERVES À RÉGIME SPÉCIAL					
LIBELLÉ	CAPITAL SOCIAL	RÉSERVE LÉGALE	RÉSERVES À RÉGIME SPÉCIAL	RÉSERVES REINVESTI, EXONÉRÉ	AUTRES RÉSERVES	AUTRES CAPITALS PROPRES	RÉSULTAT NET DE LA PÉRIODE	TOTAL
Capitaux Propres au 31/12/2021	100 008	10 000	1 402	18 920	279 258	3	37 608	447 199
Réserves à régime spécial (*)	-	-	(1 402)	-	(1 402)	-	-	-
Affectation résultat exercice 2021 (*)	-	-	-	10 000	27 608	-	(37 608)	-
Distribution des dividendes (*)	-	-	-	-	(15 001)	-	-	(15 001)
Résultat au 30/06/2022	-	-	-	-	-	-	27 808	27 808
Capitaux Propres au 30/06/2022	100 008	10 000	-	28 920	293 267	3	27 808	460 006

(*) : Décisions de l'AGO du 29 Avril 2022.

NOTE 5.20 - INTÉRÊTS ET REVENUS ASSIMILÉS

Le solde de cette rubrique s'élève à 125 693 KDT au 30 Juin 2022 contre un solde de 118 902 KDT au 30 Juin 2021. Ce poste s'analyse comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire (*)	(i)	9 869	12 597
Produits sur opérations de crédit (**)	(ii)	107 281	99 329
Revenus assimilés	(iii)	8 543	6 976
Total des intérêts et revenus assimilés en KDT		125 693	118 902
			239 959

(*) : Les chiffres au 31 décembre 2021 ont été retraits pour les besoins de la comparabilité (Voir note 3.9).

(**) : Les chiffres au 30 juin 2021 et au 31 décembre 2021 ont été retraits pour les besoins de la comparabilité (Voir note 3.9).

ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2022

(i) Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Marché Monétaire au jour le jour	5 113	11 774	24 841
Marché Monétaire en devises	1 173	780	1 707
Autres (*)	3 583	43	816
Total des produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	9 869	12 597	27 364

(*) : Les chiffres au 31 décembre 2021 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (Voir note 3.9).

(ii) Produits sur opérations de crédit

Les produits sur opérations de crédit se présentent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Portefeuille effets (court, moyen et long terme) (*)	87 432	81 731	161 792
Comptes courants débiteurs	9 551	7 805	16 937
Leasing	9 822	9 333	19 100
Crédits sur ressources extérieures	258	145	274
Créances douteuses ou litigieuses	218	315	638
Total des Produits sur opérations de crédit	107 281	99 329	198 741

(*) : Les chiffres au 30 juin 2021 et au 31 décembre 2021 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (Voir note 3.9 sur les retraitements et reclassements).

(iii) Revenus assimilés

Les revenus assimilés se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Avals, cautions et acceptations bancaires	3 406	3 165	5 649
Commissions de découverts	1 232	1 558	3 108
Commissions sur billets de trésorerie	20	15	34
Report-Déport	2 652	1 871	4 162
Autres intérêts assimilés	1 233	367	901
Total des revenus assimilés	8 543	6 976	13 854

NOTE 5.21 - COMMISSIONS

Le solde de cette rubrique s'élève à 33 071 KDT au 30 Juin 2022 contre un solde de 30 973 KDT au 30 Juin 2021. Ce solde se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Commissions prélevées sur les opérations bancaires (*)	25 713	24 409	48 647
Commissions de tenues de comptes	3 015	2 882	5 935
Commissions sur opérations de change manuel	63	36	95
Autres commissions	4 280	3 646	8 769
Total des commissions en KDT	33 071	30 973	63 446

(*) : Les chiffres au 30 juin 2021 et au 31 décembre 2021 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (Voir note 3.9 sur les retraitements et reclassements).

NOTE 5.22 - GAINS SUR PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET OPÉRATIONS FINANCIÈRES

Le solde de cette rubrique s'élève à 18 609 KDT au 30 Juin 2022 contre un solde de 14 011 KDT au 30 Juin 2021. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Gains sur opérations BTA-BTCT	285	104	-
Gains de change	21 741	16 516	36 519
Pertes de change	(3 417)	(2 609)	(6 722)
Total en KDT	18 609	14 011	29 797

NOTE 5.23 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

Ce poste totalise au 30 Juin 2022 un montant de 16 097 KDT contre 11 569 KDT au 30 Juin 2021 et se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Revenus nets sur portefeuilles titres d'investissement	15 730	10 632	25 875
dont Intérêts sur BTA et BTC	15 463	10 168	25 370
Dividendes sur portefeuille titres de participation	367	823	952
Intérêts sur emprunt national	-	114	114
Total des revenus du portefeuille d'investissement	16 097	11 569	26 941

NOTE 5.24 - INTÉRÊTS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILÉES

Le solde de cette rubrique s'élève à 47 054 KDT au 30 Juin 2022 contre un solde de 42 591 KDT au 30 Juin 2021. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	4 139	562	1 198
Intérêts sur les dépôts de la clientèle (i)	39 568	37 265	75 679
Charges sur emprunts extérieurs	2 577	4 443	7 901
Charges assimilées	770	321	2 425
Total des intérêts encourus et charges assimilées en KDT	47 054		42 591

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dépôts à vue	7 012	6 845	13 313
Comptes à terme, bons de caisse et autres produits financiers	10 284	10 046	20 115
Comptes d'épargne	20 353	18 665	38 359
Certificats de dépôts	1 919	1 709	3 892
Total des intérêts sur les dépôts de la clientèle en KDT	39 568	37 265	75 679

NOTE 5.25 - DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RÉSULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CRÉANCES HORS BILAN ET PASSIFS

Le solde de cette rubrique s'élève à (2 321) KDT au 30 Juin 2022 contre un solde de 14 514 KDT au 30 Juin 2021. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dotations aux provisions (i)	8 578	18 082	27 449
- dont provisions collectives	2 000	-	787
- dont provisions additionnelles	1 851	1 313	2 416
Reprises sur provisions (ii)	(10 912)	(3 377)	(21 488)
- dont reprises sur provisions additionnelles	(818)	(667)	(1 963)
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	11	8	88
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	38	52	110
Créances radiées -	-	-	2 587
Récupération sur créances radiées	(36)	(251)	(253)
Total en KDT	(2 321)	14 514	8 493

(i) Les dotations aux provisions au 30 Juin 2022 se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021
Dotations aux provisions individuelles (Bilan)	6 371	5 998
- Dont provisions additionnelles	1 851	1 313
Dotations aux provisions collectives	2 000	-
Dotations aux provisions pour risques et charges	171	287
Dotations aux provisions pour indemnités de départ à la retraite	-	11 764
Dotations aux provisions des autres actifs courants	36	33
Total des dotations aux provisions en KDT	8 578	18 082

(ii) Les reprises sur provisions enregistrées au 30 Juin 2022 se détaillent ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021
Reprises sur provisions des créances douteuses (Bilan)	3 101	2 949
- Dont reprises sur provisions additionnelles	818	667
Reprises sur provisions pour risques et charges	7 807	32
Reprises sur provisions des autres actifs courants	4	396
Total des reprises sur provisions en KDT	10 912	3 377

NOTE 5.27 - CHARGES DE PERSONNEL

Le solde de cette rubrique composé de la rémunération du personnel, des charges fiscales et sociales s'y rattachant et des autres charges liées au personnel est passé de 57 016 KDT au 30 juin 2021 à 58 509 KDT au 30 juin 2022, soit une augmentation de 1 493 KDT.

NOTE 5.28 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Le solde de cette rubrique s'élève à 34 223 KDT au 30 Juin 2022 contre un solde de 28 911 KDT au 30 Juin 2021. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Impôts et taxes	1 698	1 086	2 862
Contribution au Fonds de garantie des dépôts bancaires	4 211	3 674	7 341
Travaux, fournitures et services extérieurs	21 769	18 234	36 614
Transport et déplacement	355	417	772
Frais divers de gestion	6 171	5 262	12 264
Autres charges d'exploitation	19	238	629
Total en KDT	34 223	28 911	60 482

NOTE 5.32 - RÉSULTAT PAR ACTION

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre du premier semestre 2022, se présentent comme suit

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Résultat net attribuable aux actionnaires	27 808	12 178	37 608
Nombre d'actions ordinaires fin de période	20 001 529	20 001 529	20 001 529
RÉSULTAT DE BASE PAR ACTION EN DT	1,390	0,609	1,880

NOTE 5.35 – PASSIFS ÉVENTUELS

L'UBCI a fait l'objet d'une vérification sociale au titre de la période allant de 2018 à 2020.

Une notification préliminaire a été adressée à la banque le 17 mars 2022 portant sur un redressement de 2 115 KDT dont un montant de 478 KDT de pénalités de retard arrêté à cette date.

A la date du 23 mars 2022, la banque a formulé sa réponse sur les chefs de redressement notifiés.

Suite à divers échanges entre l'UBCI et la CNSS, cette dernière a notifié, en date du 07 juin 2022, quinze états de liquidation portant sur le montant en principal, soit 1.637 KDT.

Au 30 juin 2022, les risques estimés à ce titre sont couverts par des provisions pour risques et charges.

NOTE 5.36 – ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA DATE DE CLÔTURE

Les présents états financiers intermédiaires sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'administration réuni le 23 août 2022. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.