

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES

AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS

INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2025

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 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'UBCI arrêtés au 30 juin 2025 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 550 794 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 27 365 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI », arrêté au 30 juin 2025, ainsi que du compte de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

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

2. 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.

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

4. PARAGRAPHE D'OBSERVATION

Nous attirons l'attention sur la note 5.33 « Évènements postérieurs à la date de clôture » qui décrit qu'en date du 16 Juillet 2024, la banque a reçu une notification de vérification sociale au titre de la période allant du 1^{er} janvier 2021 au 31 décembre 2023.

La banque a fait opposition en date du 10 Avril 2025, en apportant les justifications nécessaires, dès la réception de la première notification du 27 Mars 2025.

Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date du présent rapport.

En couverture des risques éventuels liés à ces contrôles, et sur la base des évolutions récentes, la banque a constaté les provisions jugées nécessaires.

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Tunis, le 08 septembre 2025

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

AMCERNST & YOUNG
FEHMI LAOURINE

AMC Ernst & Young
EY Tower - Avenue Fadhel Ben Achour
★ Centre Urbain Nord - 1003 Tunis
Tél: 31 342 411 - RNE: 0035482 W

SOCIÉTÉ DATN - MEMBRE DE DELOITTE
TOUCHE TOHMATSU LIMITED
TAREK SAHLI

SOCIETE DATN
Rue Lac Ouberna - Immeuble Ilyade
1053 Les Berges du Lac - Tunis
Tél: 36 400 900 - 36 400 902
Fax: 36 400 900
MF: 58757N/A/M/000

BILAN

ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2025

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
ACTIF				
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	84 386	61 384	87 570
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	689 954	723 052	686 090
AC 3 - Créances sur la clientèle	5.3	3 612 868	3 087 910	3 290 567
AC 4 - Portefeuille-titre commercial	5.4	353 727	29 446	158 104
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5.5	567 586	597 948	642 253
AC 6 - Valeurs immobilisées	5.6	160 874	139 374	153 670
AC 7 - Autres actifs	5.7	217 735	148 947	157 645
TOTAL ACTIF		5 687 130	4 788 061	5 175 899
PASSIF				
PA 1 - Banque Centrale et CCP	5.8	748 464	257 171	292 723
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	95 719	116 446	188 100
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	3 937 390	3 624 761	3 779 710
PA 4 - Emprunts et Ressources spéciales	5.11	49 372	64 268	54 838
PA 5 - Autres passifs	5.12	305 391	207 971	312 097
TOTAL PASSIF		5 136 336	4 270 617	4 627 468
CAPITAUX PROPRES				
CP 1 - Capital		100 008	100 008	100 008
CP 2 - Réserves		419 327	394 327	394 327
CP 4 - Autres capitaux propres		3	3	3
CP 5 - Report à nouveau		4 091		
CP 6 - Résultat de la période		27 365	23 106	54 093
TOTAL CAPITAUX PROPRES	5.13	550 794	517 444	548 431
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		5 687 130	4 788 061	5 175 899

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2025

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
PASSIFS EVENTUELS				
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.14	874 773	932 942	836 322
HB 2 - Crédits documentaires	5.15	671 278	317 731	529 008
HB 3 - Actifs donnés en garantie	5.16	670 000	257 000	274 000
TOTAL DES PASSIFS ÉVENTUELS		2 216 051	1 507 673	1 639 330
ENGAGEMENTS DONNÉS				
HB 4 - Engagements de financement en faveur de la clientèle	5.17	233 499	409 940	374 869
HB 5 - Engagements sur titres (Participations non libérées)	5.18	8	8	8
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS		233 507	409 948	374 877
ENGAGEMENTS REÇUS				
HB 7 - Garanties reçues	5.19	2 674 785	2 022 121	1 882 025
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS		2 674 785	2 022 121	1 882 025

ÉTAT DE RÉSULTAT

PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2025

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2025	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2024	EXERCICE CLOS LE 31/12/2024
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	5.20	196 060	179 656	368 838
PR 2 - Commissions	5.21	35 116	37 025	77 855
PR 3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5.22	30 347	11 045	25 723
PR 4 - Revenus du portefeuille d'investissement	5.23	18 634	22 230	47 438
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		280 157	249 956	519 854
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE				
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	5.24	-100 049	-92 241	-189 336
CH 2 - Commissions encourues		-4 350	-4 330	-9 811
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		-104 399	-96 571	-199 147
PRODUIT NET BANCAIRE		175 758	153 385	320 707
PR 5 / CH 4 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5.25	- 6 065	-5 447	-17 829
PR 6 / CH 5 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5.26	1 750	1 846	4 960
PR 7 - Autres produits d'exploitation		119	158	241
CH 6 - Charges de personnel	5.27	-71 588	-67 895	-135 220
CH 7 - Charges générales d'exploitation	5.28	-33 706	-37 569	-75 229
CH 8 - Dotations aux amortissements des immobilisations		-10 459	-5 304	-10 186
RESULTAT D'EXPLOITATION		55 809	39 174	87 444
PR 8 / CH 9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	5.29	-2 310	-1 006	3 671
CH 11 - Impôts sur les sociétés	5.30	-26 135	-15 062	-37 022
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		27 365	23 106	54 093
PR 9 / CH 10 - Pertes provenant des éléments extraordinaires		-	-	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE		27 365	23 106	54 093
Effets des modifications comptables		-	-	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		27 365	23 106	54 093
RESULTAT PAR ACTION (DT)	5.31	1,368	1,155	2,704

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2025

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2025	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2024	EXERCICE CLOS LE 31/12/2024
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'EXPLOITATION				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		250 538	230 887	471 696
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-105 567	-97 662	-194 478
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers		-17 672	-43 471	-66 771
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		18 988	-24	2
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-320 740	-135 986	-350 221
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle		156 155	230 147	384 152
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-195 623	-118 164	-178 888
Titres de placement / Titres de transaction		-108 227	-14 209	-142 867
Autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		-57 472	-58 909	256
Sommes versées à l'Etat		-26 231	-19 292	-50 002
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		-405 851	-26 683	-127 121
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		31 051	26 217	42 960
Acquisitions / cessions du portefeuille d'investissement		64 000	6 324	-26 402
Acquisitions / cessions des immobilisations		-17 475	-15 317	-31 858
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		77 576	17 224	-15 300
FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT				
Augmentation / diminution des ressources spéciales		-4 778	-11 535	-21 542
Dividendes versés		-24 980	-24 981	-24 981
Plus ou moins value sur cession titres		-1816	663	3 073
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		-31 574	-35 853	-43 450
VARIATION DE TRÉSORERIE		-359 849	-45 312	-185 871
TRÉSORERIE AU DÉBUT DE LA PÉRIODE		118 967	304 838	304 838
TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE	5.32	-240 882	259 526	118 967

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.

2. RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

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

5. EXTRAIT DES NOTES EXPLICATIVES

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

NOTE 5.3 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2025 à 3 612 868 KDT contre 3 290 567 KDT au 31 Décembre 2024 et se détaille comme suit :

		30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Portefeuille escompte	-1	3 174 639	2 773 973	3 025 519
- Activités hors leasing		2 904 623	2 546 921	2 765 577
- Activité de leasing		270 016	227 052	259 942
Comptes débiteurs de la clientèle	-2	281 667	218 419	169 693
Crédits sur ressources spéciales	-3	22 477	21 805	22 254
Autres crédits à la clientèle	-4	343 707	284 752	284 585
Créances rattachées aux comptes de la clientèle		20 450	10 631	9 670
TOTAL BRUT EN KDT		3 842 940	3 309 580	3 511 721
Moins : Agios réservés classes 2, 3&4		-14 908	-13 257	-13 236
Moins : Provisions	-5	-215 164	-208 414	-207 918
Provisions individuelles		-160 138	-162 871	-154 992
Dont provisions additionnelles		-21 821	-19 660	-19 004
Provisions collectives		-55 026	-45 543	-52 926
TOTAL NET EN KDT	-6	3 612 868	3 087 909	3 290 567

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

Provisions au 31 décembre 2024	207 918
Dotations sur provisions individuelles	6 777
- Dont provisions additionnelles	2 884
Dotations aux provisions collectives	2 100
Reprises sur provisions	-1 631
Provisions au 30 Juin 2025	215 164

NOTE 5.5 – PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

La valeur du portefeuille d'investissement s'élève au 30 Juin 2025 à 567 586 KDT contre 642 253 KDT au 31 Décembre 2024 et s'analyse comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Titres de participation (i)	3 299	3 299	3 299
Parts dans les entreprises liées (ii)	9 415	9 390	9 415
Titres d'investissement	542 138	568 590	604 388
Créances rattachées aux titres d'investissement	14 135	18 087	26 552
TOTAL BRUT	568 987	599 366	643 654
Moins : Provisions pour dépréciation des titres	-1 401	-1 418	-1 401
TOTAL NET (iii)	567 586	597 948	642 253

NOTE 5.6 – VALEURS IMMOBILISÉES

Les valeurs immobilisées ont atteint 160 874 KDT au 30 Juin 2025 contre 153 670 KDT au 31 Décembre 2024 et s'analysent comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Valeurs brutes en début de période	344 632	311 033	311 033
Acquisitions	18 063	15 366	34 664
Cessions / Apurements	-807	-158	-1 065
Valeurs brutes en fin de période	361 888	326 241	344 632
Amortissements	-201 014	-186 867	-190 962
Valeurs nettes en fin de période	160 874	139 374	153 670

NOTE 5.10 – DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE

Le solde de cette rubrique a atteint 3 937 390 KDT au 30 Juin 2025 contre un solde de 3 779 710 KDT au 31 Décembre 2024. Il s'analyse comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Comptes à vue	(i) 2 035 181	1 904 335	2 005 978
Comptes d'épargne	(ii) 1 067 500	979 898	1 032 550
DAT/BC échus non remboursés	6 444	6 853	9 615
CAT/BC et autres produits financiers	(iii) 557 975	593 190	552 584
Autres sommes dues à la clientèle	146 167	77 831	113 885
Certificats de dépôts et bons de trésor souscrits par la clientèle	(iv) 114 000	55 000	56 500
Dettes rattachées aux comptes de la clientèle et intérêts payés d'avance	10 123	7 654	8 598
TOTAL DES DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE EN KDT	3 937 390	3 624 761	3 779 710

NOTE 5.12 – AUTRES PASSIFS

Le solde de cette rubrique a atteint 305 391 KDT au 30 Juin 2025 contre un solde de 312 097 KDT au 31 Décembre 2024. Il s'analyse comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Provisions	-1 26 890	26 141	28 669
Engagement d'indemnités de départ à la retraite	26 486	23 176	23 176
Comptes de régularisation	-2 84 046	95 539	166 330
Créditeurs divers	101 397	63 115	93 922
Comptes exigibles	-3 66 572	0	0
TOTAL EN KDT	305 391	207 971	312 097

(1) Les provisions sont analysées comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Provision en franchise d'impôt sur engagements par signature	1 989	1 990	1 989
Provisions pour risques et charges	10 808	10 462	12 587
Provisions pour congés payés	14 093	13 689	14 093
TOTAL PROVISIONS EN KDT	26 890	26 141	28 669

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

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Charges à payer	52 958	39 499	48 732
Produits perçus ou comptabilisés d'avance	533	1 365	1 428
Crédits à régulariser et divers	30 555	54 675	116 170
TOTAL DES COMPTES DE RÉGULARISATION EN KDT	84 046	95 539	166 330

NOTE 5.13 – CAPITAUX PROPRES

A la date du 31 Décembre 2024, 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 2025 à 550 794 KDT.

Cette rubrique se détaille comme suit :

			RÉSERVES À RÉGIME SPÉCIAL					
LIBELLÉ	CAPITAL SOCIAL	RÉSERVES LÉGALES	RÉSERVES À RÉGIME SPÉCIAL	RÉSERVES RÉINVESTI, EXONÉRÉ	AUTRES RÉSERVES	AUTRES CAPITAUX PROPRES	RÉSULTAT NET DE LA PÉRIODE	TOTAL
Capitaux Propres au 31/12/2024	100 008	10 000	-	61 607	322 720	3	54 093	548 431
Affectation du Résultat 2024 (*)	-	-	-	25 000	4 091	-	-29 091	0
Distribution des dividendes (*)	-	-	-	-	-	-	-25 002	-25 002
Résultat au 30/06/2025	-	-	-	-	-	-	27 365	27 365
Capitaux Propres au 30/06/2025	100 008	10 000	-	86 607	326 811	3	27 365	550 794

NOTE 5.20 – INTÉRÊTS ET REVENUS ASSIMILÉS

Le solde de cette rubrique s'élève à 196 060 KDT au 30 Juin 2025 contre un solde de 179 656 KDT au 30 Juin 2024. Ce poste s'analyse comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(i) 10 561	17 487	37 107
Opérations avec la clientèle	(ii) 176 660	151 571	308 520
Autres intérêts et revenus assimilés	(iii) 8 839	10 598	23 211
TOTAL DES INTÉRÊTS ET REVENUS ASSIMILÉS EN KDT	196 060	179 656	368 838

NOTE 5.21 – COMMISSIONS

Le solde de cette rubrique s'élève à 35 116 KDT au 30 Juin 2025 contre un solde de 37 025 KDT au 30 Juin 2024. Ce solde se détaille comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	24 434	26 910	56 590
Commissions de tenues de comptes	1 892	3 107	6 265
Commissions sur opérations de change manuel	112	74	173
Autres commissions	8 678	6 934	14 827
TOTAL DES COMMISSIONS EN KDT	35 116	37 025	77 855

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

Le solde de cette rubrique s'élève à 30 347 KDT au 30 Juin 2025 contre un solde de 11 045 KDT au 30 Juin 2024. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Gains sur opérations BTA-BTCT	15 091	821	3 426
Gain sur Emprunt National	1 388	422	
Gains de change	223 053	13 084	30 142
Gain sur titre de Placement	548	27	
Pertes de change	-209 011	-3 292	-7 845
Pertes sur opérations BTA-BTCT	-722		
Perte sur Titre de placement	0	-17	
TOTAL EN KDT	30 347	11 045	25 723

NOTE 5.24 – INTÉRÊTS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILÉES

Le solde de cette rubrique s'élève à 100 049 KDT au 30 Juin 2025 contre un solde de 92 241 KDT au 30 Juin 2024. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	29 712	12 064	25 312
Intérêts sur les dépôts de la clientèle (i)	69 094	75 091	150 788
Charges sur emprunts extérieurs	822	1 183	2 305
Charges assimilées	421	3 903	10 931
TOTAL DES INTÉRÊTS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILÉES EN KDT	100 049	92 241	189 336

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

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Dépôts à vue	12 281	16 601	32 569
Comptes à terme, bons de caisse et autres produits financiers	21 611	22 999	45 683
Comptes d'épargne	33 202	31 950	66 141
Certificats de dépôts	2 000	3 541	6 395
TOTAL DES INTÉRÊTS SUR LES DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE EN KDT	69 094	75 091	150 788

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 6 065 KDT au 30 Juin 2025 contre un solde de 5 447 KDT au 30 Juin 2024.

Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Dotations aux provisions	(i) 9 546	12 118	33 783
dont provisions collectives	2 100	2 500	9 882
dont provisions additionnelles	2 884	1 679	3 631
Reprises sur provisions	(ii) -3 781	-6 784	-27 234
dont reprises sur provisions additionnelles	0	-256	-2 667
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	0	4	694
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	20	67	160
Créances radiées	280	59	10 467
Récupération sur créances radiées	0	-17	-41
TOTAL EN KDT	6 065	5 447	17 829

NOTE 5.28 – CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Le solde de cette rubrique s'élève à 33 706 KDT au 30 Juin 2025 contre un solde de 37 569 KDT au 30 Juin 2024. Ce solde s'analyse comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Impôts et taxes	2 189	1 946	4 016
Contribution au Fonds de garantie des dépôts bancaires	5 210	4 664	9 330
Travaux, fournitures et services extérieurs	19 065	22 561	46 267
Transport et déplacement	636	643	1 320
Frais divers de gestion	6 570	7 737	14 270
Autres charges d'exploitation	36	18	26
TOTAL EN KDT	33 706	37 569	75 229

NOTE 5.30 – IMPÔT SUR LES SOCIÉTÉS

L'impôt sur les sociétés et la contribution sociale de solidarité, enregistrés au titre du premier semestre 2025, totalisent un montant de 26 135 KDT déterminé comme suit :

	30/06/2025
Bénéfice comptable avant impôt	49 030
+ Réintégrations (y compris les provisions)	15 613
- Déductions (y compris les provisions)	-10 478
Résultat fiscal avant réinvestissement exonéré	54 165
Réinvestissement exonéré	0
Résultat fiscal après réinvestissement exonéré	54 165
Impôt sur les sociétés (40%)	(1) 21 666
Contribution Sociale de Solidarité (4% selon LF 2023)	(2) 2 167
Taxe conjoncturelle (4% selon LF 2024)	(3) 2 167
Contribution au profit du Fonds National pour la réforme du système éducatif (0,25% selon LF 2024)	(4) 135
TOTAL EN KDT (1) + (2) + (3) + (4)	26 135

NOTE 5.31 – RÉSULTAT PAR ACTION

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination au titre du premier semestre 2024, se présentent comme suit :

	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024
Résultat net attribuable aux actionnaires	27 365	23 106	54 093
Nombre d'actions ordinaires fin de période	20 001 529	20 001 529	20 001 529
RÉSULTAT DE BASE PAR ACTION EN DT	1,368	1,155	2,704

NOTE 5.33– ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA DATE DE CLÔTURE

En date du 16 Juillet 2024, la banque a reçu une notification de vérification sociale au titre de la période allant du 1er janvier 2021 au 31 décembre 2023.

Les Résultats de la première notification stipulent que la banque est tenue de payer la somme de 3186 KTND;

La banque a fait opposition en date du 10 Avril 2025, en apportant les justifications nécessaires, dès la réception de la première notification du 27 Mars 2025.

A la date d'arrêtés des présents états financiers , le risque Social y afférent est couvert par une provision qui sera définitivement mesurée lors de la clôture du dossier.

Les présents états financiers intermédiaires sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'administration réuni le 28 août 2025. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.