

## RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2024

Mesdames, 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 un examen limité des états financiers intermédiaires de l'UBCI arrêtés au 30 juin 2024 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 517 444 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 23 106 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie « UBCI », arrêté au 30 juin 2024, 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. ETENDUE DE L'EXAMEN LIMITE

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 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 2024, 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 « Événements 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 1er janvier 2021 au 31 décembre 2023. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours par les services compétents de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date du présent rapport.

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

Tunis, le 30 aout 2024

Les Commissaires aux Comptes

Société DATN – Membre de Deloitte  
Touche Tohmatsu Limited

AMC Ernst & Young  
Noureddine HAJJI

Tarek SAHLI

## BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2024

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
<b>ACTIF</b>				
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	61 384	92 996	71 106
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	723 052	615 458	591 089
AC 3 - Créances sur la clientèle	5.3	3 087 910	2 918 956	2 963 958
AC 4 - Portefeuille-titre commercial	5.4	29 446	18 779	15 237
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5.5	597 948	529 032	606 413
AC 6 - Valeurs immobilisées	5.6	139 374	116 414	129 311
AC 7 - Autres actifs	5.7	148 947	164 407	175 403
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>4 788 061</b>	<b>4 456 042</b>	<b>4 552 517</b>
<b>PASSIF</b>				
PA 1 - Banque Centrale et CCP	5.8	257 171	230 748	197 132
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	116 446	5 824	52 457
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	3 624 761	3 394 321	3 393 517
PA 4 - Emprunts et Ressources spéciales	5.11	64 268	84 113	75 495
PA 5 - Autres passifs	5.12	207 971	249 425	314 576
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>4 270 617</b>	<b>3 964 431</b>	<b>4 033 177</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
CP 1 - Capital		100 008	100 008	100 008
CP 2 - Réserves		394 327	366 400	366 400
CP 4 - Autres capitaux propres		3	3	3
CP 6 - Résultat de la période		23 106	25 200	52 929
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>5.13</b>	<b>517 444</b>	<b>491 611</b>	<b>519 340</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>4 788 061</b>	<b>4 456 042</b>	<b>4 552 517</b>

## ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2024

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>				
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.14	932 942	828 913	881 937
HB 2 - Crédits documentaires	5.15	317 731	521 918	324 015
HB 3 - Actifs donnés en garantie	5.16	257 000	200 000	197 000
<b>TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>1 507 673</b>	<b>1 550 831</b>	<b>1 402 952</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>				
HB 4 - Engagements de financement en faveur de la clientèle	5.17	409 940	224 452	296 011
HB 5 - Engagements sur titres (Participations non libérées)	5.18	8	8	8
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNÉS</b>		<b>409 948</b>	<b>224 460</b>	<b>296 019</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>				
HB 7 - Garanties reçues	5.19	2 022 121	1 815 652	1 850 985
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS</b>		<b>2 022 121</b>	<b>1 815 652</b>	<b>1 850 985</b>

## ÉTAT DE RÉSULTAT PÉRIODE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2024

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2024	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2023	EXERCICE CLOS LE 31/12/2023
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>				
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	5.20	179 656	161 000	331 550
PR 2 - Commissions	5.21	37 025	33 962	71 131
PR 3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5.22	11 045	14 913	26 784
PR 4 - Revenus du portefeuille d'investissement	5.23	22 230	16 667	35 388
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>249 956</b>	<b>226 542</b>	<b>464 853</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :</b>				
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	5.24	-92 241	-70 714	-153 996
CH 2 - Commissions encourues		-4 330	-4 042	-8 678
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>-96 571</b>	<b>-74 756</b>	<b>-162 674</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>153 385</b>	<b>151 786</b>	<b>302 179</b>
PR 5 / CH 4 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5.25	-5 447	-12 457	-20 073
PR 6 / CH 5 - Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5.26	1 846	1 901	4 207
PR 7 - Autres produits d'exploitation		158	419	532
CH 6 - Charges de personnel	5.27	-67 895	-63 888	-128 088
CH 7 - Charges générales d'exploitation	5.28	-37 569	-33 654	-66 737
CH 8 - Dotations aux amortissements des immobilisations		-5 304	-5 036	-9 939
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>39 174</b>	<b>39 071</b>	<b>82 081</b>
PR 8 / CH 9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	5.29	-1 006	482	830
CH 11 - Impôts sur les sociétés	5.30	-15 062	-14 353	-29 982
<b>RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES</b>		<b>23 106</b>	<b>25 200</b>	<b>52 929</b>
PR 9 / CH 10 - Pertes provenant des éléments extraordinaires		-	-	-
<b>RÉSULTAT NET DE LA PÉRIODE</b>		<b>23 106</b>	<b>25 200</b>	<b>52 929</b>
Effets des modifications comptables		-	-	-
<b>RÉSULTAT NET DE LA PÉRIODE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</b>		<b>23 106</b>	<b>25 200</b>	<b>52 929</b>
<b>RÉSULTAT PAR ACTION (DT)</b>	<b>5.31</b>	<b>1,155</b>	<b>1,260</b>	<b>2,646</b>

## ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE PÉRIODE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2024

(EN MILLIERS DE DINARS)

	NOTE	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2024	SEMESTRE CLOS LE 30/06/2023	EXERCICE CLOS LE 31/12/2023
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		230 887	210 224	424 333
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-97 662	-73 803	-162 982
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers		-43 471	-47 666	-42 667
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		-24	14	33
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-135 986	-109 198	-158 237
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle		230 147	216 408	214 324
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-118 164	-78 729	-161 930
Titres de placement / Titres de transaction		-14 209	-7 419	-3 472
Autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		-58 909	-22 976	22 745
Sommes versées à l'État		-19 292	-26 238	-43 345
<b>FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>		<b>-26 683</b>	<b>60 617</b>	<b>88 802</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		26 217	25 870	33 930
Acquisitions / cessions du portefeuille d'investissement		6 324	-39 696	-104 515
Acquisitions / cessions des immobilisations		-15 317	-54 951	-72 470
<b>FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>		<b>17 224</b>	<b>-68 777</b>	<b>-143 055</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>				
Augmentation / diminution des ressources spéciales		-11 535	-11 953	-20 297
Dividendes versés		-24 981	-24 981	-25 122
Plus ou moins value sur cession titres		663	0	0
<b>FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT / AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		<b>-35 853</b>	<b>-36 934</b>	<b>-45 419</b>
<b>VARIATION DE TRÉSORERIE</b>		<b>-45 312</b>	<b>-45 094</b>	<b>-99 672</b>
<b>TRÉSORERIE AU DÉBUT DE LA PÉRIODE</b>		<b>304 838</b>	<b>404 510</b>	<b>404 510</b>
<b>TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE</b>	<b>5.32</b>	<b>259 526</b>	<b>359 416</b>	<b>304 838</b>

