

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 2026 accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes : Mr Adnéne Zghidi (BDO) & Mr Lamjed Ben Mbarek (Cabinet Lamjed Ben Mbarek).

Bilan
Arrêté au 30 Juin 2026
Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	30 Juin 2026	30 Juin 2025	31 Décembre 2025
Actif					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	93 519	317 144	325 857
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	1 106 025	1 137 355	945 785
AC3	Créances sur la clientèle	3	6 480 366	6 341 904	6 530 258
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	337 145	39 398	186 230
AC5	Portefeuille d'investissement	5	574 599	525 364	568 050
AC6	Valeurs immobilisées	6	82 930	79 442	86 092
AC7	Autres actifs*	7	71 486	66 545	64 775
Total Actifs			8 746 070	8 507 152	8 707 047
Passif					
PA1	Banque Centrale et CCP		-	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	28 099	343	12 499
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	9	7 185 634	7 078 700	7 240 701
PA4	Emprunts et ressources spéciales	10	97 956	134 287	113 468
PA5	Autres passifs*	11	338 159	267 471	262 054
Total Passifs			7 649 848	7 480 801	7 628 722
Capitaux propres					
CP1	Capital		172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	12	866 107	799 750	799 936
CP5	Résultats reportés		5 029	4 753	4 754
CP6	Résultat de l'exercice		52 286	49 048	100 835
Total capitaux propres		13	1 096 222	1 026 351	1 078 325
Total capitaux propres et passifs			8 746 070	8 507 152	8 707 047

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Etat des engagements hors bilan
Arrêté au 30 Juin 2026
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	30 Juin 2026	30 Juin 2025	31 Décembre 2025
-------	-----------------	-----------------	------------------------

Passifs éventuels

HB1	Cautions, avals et autres garanties données	14	567 401	519 021	520 463
HB2	Crédits documentaires	15	345 718	359 094	440 153
Total des passifs éventuels			913 119	878 115	960 616

Engagements donnés

HB4	Engagements de financements donnés	16	141 859	161 479	173 964
HB5	Engagements sur titres		-	-	-
Total des engagements donnés			141 859	161 479	173 964

Engagements reçus

HB7	Garanties reçues	17	2 554 595	2 457 116	2 417 971
Total des engagements reçus			2 554 595	2 457 116	2 417 971

Etat de résultat
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2026
Chiffres présentés en milliers de dinars

		Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2026	Du 1er Janvier au 30 Juin 2025	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2025
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	18	317 330	332 287	673 734
PR2	Commissions (en produits)	19	83 762	83 095	165 350
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	20	28 059	19 232	40 312
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	21	22 137	20 370	42 007
	Total des produits d'exploitation bancaire		451 288	454 984	921 403
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	22	(170 611)	(190 106)	(382 068)
CH2	Commissions encourues*	23	(6 894)	(6 462)	(13 807)
	Total charges d'exploitation bancaire		(177 505)	(196 568)	(395 875)
	Produit net bancaire		273 783	258 416	525 528
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	24	(25 409)	(27 244)	(48 655)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	25	146	(113)	(164)
PR7	Autres produits d'exploitation		246	226	567
CH6	Frais de personnel	26	(109 133)	(107 413)	(206 554)
CH7	Charges générales d'exploitation*	27	(31 509)	(31 814)	(63 056)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(7 596)	(6 664)	(13 910)
	Résultat d'exploitation		100 528	85 394	193 756
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		379	625	927
CH11	Impôt sur les bénéfices	28	(43 512)	(36 971)	(79 142)
	Résultat des activités ordinaires		57 395	49 048	115 541
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	29	(5 109)	-	(14 706)
	Résultat net de l'exercice		52 286	49 048	100 835
	Résultat par action (en DT)	30	1,513	1,419	2,918

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Etat de flux de trésorerie
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2026
Chiffres présentés en milliers de dinars

Notes	Du 1er Janvier au 30 Juin 2026	Du 1er Janvier au 30 Juin 2025	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2025
Flux d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaires encaissés	429 179	435 548	892 147
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(187 485)	(202 016)	(415 904)
Dépôts/retraits de dépôts des établissements bancaires	-	-	-
Dépôts/retraits de dépôts des autres établissements financiers	-	(1 500)	(2 500)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	26 162	(159 667)	(350 399)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle	(56 521)	214 407	380 893
Titres de placements, titres de transaction	(150 020)	(5 000)	(164 200)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(74 986)	(125 479)	(246 900)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	13 039	45 855	(4 128)
Impôts sur les bénéfices	(47 584)	(45 202)	(74 300)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	(48 216)	156 946	14 709
Flux d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	19 767	11 126	36 805
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement	(4 032)	(19 174)	(65 953)
Acquisition / Cession immobilisations	(4 208)	(6 523)	(20 113)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	11 527	(14 571)	(49 261)
Flux de financement			
Emission / Remboursement d'emprunts	(14 488)	(12 861)	(31 110)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(1 482)	(1 309)	(3 045)
Dividendes versés	(34 560)	(29 376)	(29 376)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	(50 530)	(43 546)	(63 531)
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	(87 219)	98 829	(98 083)
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	1 246 261	1 344 343	1 344 343

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2026

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

Les états financiers arrêtés au 30 Juin 2026 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 la période 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 2026, 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 5 ans ;
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans ;
- 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 arrêté comptable, 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 événements 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 événements 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 98 609 KTND au 30 juin 2026.

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 559 857 KTND au 30/06/2026 contre 573 782 KTND au 30/06/2025 et se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Provision pour risque de contrepartie créances douteuses Bilan	350 914	373 339	330 719
Provisions sur décotes de garanties	68 640	69 773	68 706
Provisions à caractère générale dite collective	98 609	94 266	94 795
Provision pour passifs et charges	23 825	18 439	22 146
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	8 651	8 781	8 833
Provision pour risques de contrepartie hors bilan douteux	4 010	5 777	4 040
Provision pour dépréciation de titres	2 132	2 146	2 097
Provision pour risques sur autres postes d'actifs	3 076	1 252	2 875
Provision pour risques de contrepartie hors bilan additionnelle	-	9	-
Total	559 857	573 782	534 211

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 titres 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 détenues par la banque.

2.7- Evaluation des avoirs et dettes en devises

Les avoirs et les dettes en 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 multidevises ; 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 leurs déversement au niveau du 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 libellées 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'usage. 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 couverture. 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'arrêt). 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.

2.8- Retraitements opérés pour les besoins de comparabilité

Retraitements du bilan :

Au 30/06/2026, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 31/12/2025 :

Rubriques	Nature du retraitement	Montant avant retraitement	Montant du retraitement	Montant après retraitement
AC7 Autres actifs		64 795	(20)	64 775
	<i>Reclassement de la retenue à la source récupérable sur assurance</i>	64 795	(20)	64 775
PA5 Autres passifs		262 074	(20)	262 054
	<i>Reclassement de la retenue à la source récupérable sur assurance</i>	262 074	(20)	262 054

Retraitements de l'état de résultat :

Au 30/06/2026, il a été décidé de procéder aux retraitements suivants sur les données comparatives au 30/06/2025 :

<i>Rubriques</i>	<i>Nature du retraitement</i>	<i>Montant avant retraitement</i>	<i>Montant du retraitement</i>	<i>Montant après retraitement</i>
CH2 Commissions encourues		(5 796)	(666)	(6 462)
	<i>Reclassement des fournitures et accessoires monétiques et des frais de services financiers</i>	(5 796)	(666)	(6 462)
CH7 Charges générales d'exploitation		(32 480)	666	(31 814)
	<i>Reclassement des fournitures et accessoires monétiques et des frais de services financiers</i>	(32 480)	666	(31 814)

Notes aux états financiers arrêtés au 30 Juin 2026

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 30/06/2026 un solde de 93 519 KTND contre 317 144 KTND au 30/06/2025. Le solde de cette rubrique se détaille ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Banque Centrale comptes ordinaires	20 076	263 358	265 925
Caisse espèces en dinars	23 034	27 749	20 641
Alimentation GAB	17 298	15 239	21 759
Remise des fonds à IBS	28 871	7 448	15 838
Caisse espèces en devises	3 735	4 147	1 554
Espèces en route	636	(592)	244
CCP et TGT comptes ordinaires	14	14	14
Sous total	93 664	317 363	325 975
Provisions sur suspens caisse, CCP, BCT	(145)	(219)	(118)
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	93 519	317 144	325 857

Note 2 : Créances sur les Etablissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 1 106 025 KTND au 30/06/2026 contre 1 137 355 KTND au 30/06/2025 et se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Placement dinars chez la BCT	451 000	902 000	289 000
Placement devises chez la BCT	165 837	213 994	185 447
Créances sur autres établissements financiers	12 000	11 000	12 000
Autres concours	5 491	7 931	5 179
Comptes ordinaires chez des correspondants étrangers	6 908	2 431	6 159
Placements chez les correspondants locaux	464 800	-	448 000
Sous total	1 106 036	1 137 356	945 785
Provisions sur suspens correspondants locaux et étrangers	(11)	(1)	-
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	1 106 025	1 137 355	945 785

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

	Entreprise liée		Autres	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Créances sur les établissements bancaires	-	-	1 094 036	1 126 356
Créances sur les établissements Financiers	-	-	12 000	11 000
Total Créances sur les établissements bancaires et Financiers	-	-	1 106 036	1 137 356

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	1 099 128	-	-	-	1 099 128
Comptes ordinaires auprès des correspondants étrangers	6 908	-	-	-	6 908
Total des créances brutes sur les étab. de crédit	1 106 036	-	-	-	1 106 036

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 30/06/2026 un solde de 6 480 366 KTND contre 6 341 904 KTND au 30/06/2025, soit une variation de 138 462 KTND et se détaillent ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Comptes ordinaires débiteurs	429 354	423 844	356 601
Autres concours à la clientèle*	6 650 553	6 542 514	6 739 704
Crédits sur ressources spéciales*	64 864	67 018	66 949
Sous total	7 144 771	7 033 376	7 163 254
Agios et intérêts réservés	(146 242)	(154 094)	(138 776)
Provisions sur créances douteuses	(350 914)	(373 339)	(330 719)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	(68 640)	(69 773)	(68 706)
Provisions à caractère générale dite collective	(98 609)	(94 266)	(94 795)
Total Créances sur la clientèle	6 480 366	6 341 904	6 530 258

(*) chiffres retraités pour les besoins de comparabilité

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	429 354	-	-	-	-	429 354
Autres concours à la clientèle	1 891 808	1 180 263	2 619 835	274 494	684 153	6 650 553
Crédits sur ressources spéciales	3 453	13 207	37 618	4 978	5 608	64 864
Total des créances brutes sur la clientèle	2 324 615	1 193 470	2 657 453	279 472	689 761	7 144 771

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

Désignation	Filiales	Autres	Total
Comptes ordinaires débiteurs	2	429 352	429 354
Autres concours à la clientèle	-	6 650 553	6 650 553
Crédits sur ressources spéciales	-	64 864	64 864
Sous total	2	7 144 769	7 144 771
Agios et intérêts réservés	-	(146 242)	(146 242)
Provisions sur créances douteuses	-	(350 914)	(350 914)
Provisions sur créances douteuses décotes des garanties	-	(68 640)	(68 640)
Provisions à caractère générale dite collective	-	(98 609)	(98 609)
Total Créances sur la clientèle	2	6 480 364	6 480 366

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

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Provisions sur créances douteuses	(350 914)	(373 339)	(330 719)
Provisions sur décotes de garanties	(68 640)	(69 773)	(68 706)
Total Provisions risque de contrepartie	(419 554)	(443 112)	(399 425)
Provisions à caractère générale dite collective	(98 609)	(94 266)	(94 795)
Total Provisions sur créances sur la clientèle	(518 163)	(537 378)	(494 220)
Agios sur comptes non mouvementés	(50 761)	(54 079)	(49 376)
Intérêts réservés sur consolidations	(8 505)	(8 724)	(8 414)
Intérêts réservés sur crédits à court terme	(13 604)	(10 286)	(11 712)
Intérêts réservés sur crédits moyen terme	(58 370)	(64 471)	(54 651)
Intérêts réservés/crédits sur ressources spéciales	(2 571)	(2 688)	(2 582)
Commissions réservées sur cautions dinars	(8)	(8)	(8)
Autres commissions réservées	(12 423)	(13 838)	(12 033)
Total agios et intérêts réservés	(146 242)	(154 094)	(138 776)
Total Agios et provisions sur clientèle	(664 405)	(691 472)	(632 996)

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	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Engagements bilan	6 376 006	6 255 191	751 644	756 328	7 127 650	7 011 519
Engagements hors bilan	585 419	613 293	7 743	10 062	593 162	623 355
Sous-total	6 961 425	6 868 484	759 387	766 390	7 720 812	7 634 874
Autres engagements**		-		-	17 121	21 857
Total	6 961 425	6 868 484	759 387	766 390	7 737 934	7 656 731

** Dont 23 725 KTND d'intérêts courus non échus et (7 961) KTND d'intérêts perçus d'avance.

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

Stock de départ au 31/12/2025	(399 425)
Dotations aux provisions	(28 679)
Reprises sur provisions	8 361
Reprises sur provisions sur décotes des garanties	66
Utilisations	123
Stock de clôture au 30/06/2026	(419 554)

Note 4 : Portefeuille-Titres commercial

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2026 à 337 145 KTND contre 39 398 KTND au 30/06/2025.

Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Bons du trésor à court terme	349 220	40 000	199 200
Créances rattachées	(12 075)	(602)	(12 970)
Total Portefeuille-titres commercial	337 145	39 398	186 230

Les titres de placement sont répartis comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Bons du trésor à court terme	349 220	40 000	199 200
Total Portefeuille-titres commercial	349 220	40 000	199 200

Note 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2026 à 574 599 KTND contre 525 364 KTND au 30/06/2025.

Le détail de cette rubrique est le suivant :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Titres d'investissement	547 221	498 855	540 819
Part dans les entreprises liées	34 016	34 016	34 017
Titres de participations	4 145	3 420	4 144
Sous total	585 382	536 291	578 980
Provisions pour dépréciation titres	(2 132)	(2 146)	(2 097)
Provision pour dépréciation fonds gérés SICAR	(8 651)	(8 781)	(8 833)
Total Portefeuille d'investissement	574 599	525 364	568 050

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

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
Total	519 871	16 420	(10 927)	525 364

Désignation	Valeurs brutes au 30/06/2026	Créances rattachées	Provision	Total net au 30/06/2026
Titres d'investissement - BTA	297 922	5 279	-	303 201
Emprunt National	129 200	7 379	-	136 579
FCPR TANMYA	2 600	-	-	2 600
FCPR RELANCE +	10 000	-	-	10 000
Titres participatifs	5 000	198		5 198
Titres d'investissement - FG SICAR	85 750	1 891	(8 651)	78 990
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	2 000	2	-	2 002
Titres de participation	4 145	-	(2 132)	2 013
Part dans les entreprises liées	34 016	-	-	34 016
Total	570 633	14 749	(10 783)	574 599

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

Désignation	Total net au 30/06/2025	Acquis	Cession/ Reclass	Créances rattachées	Dotation	Reprise	Total net au 30/06/2026
Titres d'investissement - BTA	258 932	79 005	(34 000)	(736)	-	-	303 201
Emprunt National	144 354		(7 300)	(475)	-	-	136 579
FCPR TANMYA	2 600		-	-	-	-	2 600
FCPR RELANCE +	10 000		-	-	-	-	10 000
Titres participatifs	-	5 000	-	198	-	-	5 198
Titres d'investissement-FG SICAR	70 185	15 000	(5 668)	(657)	(174)	304	78 990
Titres d'investissement - EMPRUNT OBLIGATAIRE	4 003		(2 000)	(1)	-	-	2 002
Titres de participation	1 274	774	(49)	-	(35)	49	2 013
Part dans les entreprises liées	34 016			-	-	-	34 016
Total	525 364	99 779	(49 017)	(1 671)	(209)	353	574 599

Les titres d'investissement se détaillent ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Bons de trésor et assimilables (BTA)	297 922	252 917	297 922
Emprunt National	129 200	136 500	132 500
FCPR TANMYA	2 600	2 600	2 600
FCPR RELANCE +	10 000	10 000	10 000
Titres participatifs	5 000	-	5 000
Placement Fonds Gérés SICAR	85 750	76 418	76 418
Emprunts obligataires	2 000	4 000	4 000
Créances rattachées sur BTA	5 279	6 015	4 816
Créances rattachées sur titres participatifs	198	-	8
Créances rattachées sur emprunt national	7 379	7 854	3 670
Créances rattachées sur fonds gérés SICAR	1 891	2 548	3 681
Créances rattachées sur emprunts obligataires	2	3	205
Total Titres d'investissement	547 221	498 855	540 820

La part dans les entreprises liées se détaille comme suit:

En KTND

Titres	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2026	Provision 30/06/2026	Valeur nette 30/06/2026	Valeur brute 31/12/2025	Provision 31/12/2025	Valeur nette 31/12/2025
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	33,98%	1 715	-	1 715	1 715	-	1 715
Parts dans les entreprises liées			34 016	-	34 016	34 016	-	34 016

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

	30/06/2026	30/06/2025
Titres non cotés	4 145	3 420
Provisions sur titres non cotés	(2 132)	(2 146)
Total	2 013	1 274

Les titres de participation se détaillent comme suit:

En KTND

Titre	Nombre d'actions	% de détention	Valeur brute 30/06/2026	Provision 30/06/2026	Valeur nette 30/06/2026	Valeur brute 31/12/2025	Provision 31/12/2025	Valeur nette 31/12/2025
Compagnie Touristique Arabe	127 755	8,462%	1 278	1 278	-	1 278	1 278	-
Maison du Banquier	526 100	5,921%	497	222	275	497	187	310
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	10 529	5,549%	968	-	968	968	-	968
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	0	73	73	-
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	0,003%	-	-	-	-	-	-
S.T.A.M.	1 815	0,033%	0	0	-	-	0	-
ABF **	5	0,100%	-	-	-	-	-	-
Titres de participations			4 145	2 132	2 013	4 144	2 097	2 047

** Attribution d'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 2025	Résultat net 2025
Internationale de Recouvrement de Créances	19, Rue Mustafa Abdeslam – EL Menzah 5 -1002 TUNIS	Recouvrement des créances	199 940	99,97%	2 649	1 448
UIB Finance	Rue lac Toba, 1053 Les berges du Lac, Tunis	Intermédiaire en bourse	45 563	99,92%	3 258	304
Internationale SICAR	Rue lac Turkana, 1053 Les berges du Lac, Tunis	SICAR	169 990	33,98%	5 450	321
UIB Assurances	Rue lac Toba, 1053 Les berges du Lac, Tunis	Assurance	299 994	99,998%	18 703	(5 459)

Note 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 82 930 KTND au 30/06/2026 contre un solde de 86 092 KTND au 31/12/2025. Le solde de ce compte se détaille ainsi :

	V. Brute au 31/12/2025	Acquis	Cessions/ Sorties	Reclassement	V. Brute au 30/06/2026	Amort. Cumulé 30/06/2026	VCN Au 30/06/2026
Logiciels informatiques	57 409	1 009	-	978	59 396	(41 460)	17 936
Matériel pour traitements informatiques	1 044	-	-	-	1 044	(1 044)	-
Autre matériel informatique	44 562	314	(816)	-	44 060	(35 168)	8 892
Immeubles d'exploitation	20 839	-	-	-	20 839	(7 594)	13 245
Immeubles hors exploitation	635	-	-	-	635	(376)	259
Agencement aménagement installation	73 026	236	-	108	73 370	(54 289)	19 081
Terrains	989	-	-	-	989	-	989
Fonds de commerce	277	-	-	-	277	(275)	2
Matériel roulant	6 099	-	(563)	-	5 536	(3 577)	1 959
Matériel et mobilier de bureau	10 078	292	-	-	10 370	(5 981)	4 389
Immobilisations incorporelles en cours	11 927	2 418	-	(978)	13 367	-	13 367
Immobilisations corporelles en cours	2 518	70	-	(108)	2 480	-	2 480
Droit au bail	72	-	-	-	72	-	72
Autres immobilisations corporelles	61	-	-	-	61	-	61
Immobilisations hors exploitation	372	-	-	-	372	(173)	199
TOTAL	229 908	4 339	(1 379)	-	232 868	(149 937)	82 930

	Amort. Cumulé 31/12/2025	Dotation	Rep	Sortie	Reclass	Amort. Cumulé 30/06/2026
Logiciels informatiques	(38 277)	(3 183)	-	-	-	(41 460)
Matériel pour traitements informatiques DELTA	(1 044)	-	-	-	-	(1 044)
Autre matériel informatique	(33 621)	(2 363)	-	816	-	(35 168)
Immeubles d'exploitation	(7 390)	(204)	-	-	-	(7 594)
Immeubles hors exploitation	(370)	(6)	-	-	-	(376)
Agencement aménagement installation	(53 210)	(1 079)	-	-	-	(54 289)
Fonds de commerce	(275)	-	-	-	-	(275)
Matériel roulant	(3 871)	(264)	-	558	-	(3 577)
Matériel et mobilier de bureau	(5 604)	(377)	-	-	-	(5 981)
Immobilisations hors exploitation	(154)	(19)	-	-	-	(173)
TOTAL	(143 816)	(7 495)	-	1 374	-	(149 937)

Note 7 : Autres Actifs

Le poste des Autres Actifs accuse un solde de 71 485 KTND au 30/06/2026 contre 66 545 KTND au 30/06/2025 et se détaille ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Crédits aux personnels	33 501	28 893	32 468
Comptes d'attente et de régularisation actifs	17 045	17 956	14 449
Action en défense	9 765	7 709	8 943
Divers autres actifs	13 532	12 453	11 671
Etat impôts et taxes*	561	567	-
Sous total Autres actifs	74 404	67 578	67 531
Provisions sur autres actifs	(2 919)	(1 033)	(2 756)
Total Autres actifs	71 485	66 545	64 775

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

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

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Débit à régulariser et divers	188	367	239
Produits à recevoir	4 289	3 644	2 606
Autres comptes de régularisation actif	1 986	4 301	4 283
Charges payées ou comptabilisées d'avance	10 582	9 644	7 321

Total Comptes d'attente et de régularisation actifs	17 045	17 956	14 449
---	--------	--------	--------

3.2 Notes sur les postes du passif

Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30/06/2026 à 28 099 KTND contre 343 KTND au 30/06/2025 se détaillant comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	27 865	305	11 840
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	234	38	659
Total	28 099	343	12 499

La rubrique « dépôts et avoirs des établissements bancaires » accuse un solde de 27 865 KTND au 30/06/2026 se détaillant comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dépôts et avoirs des établissements bancaires non-résidents	7 110	305	3 283
Emprunts en devises auprès des établissements bancaires résidents	20 744	-	8 557
Dettes rattachées sur les établissements bancaires	11	-	-
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires	27 865	305	11 840

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	27 865	-	-	-	27 865
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	234	-	-	-	234
Total	28 099	-	-	-	28 099

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	-	-	27 865	305
Dépôts et avoirs des autres établissements financiers	-	-	234	38
Total	-	-	28 099	343

Au 30/06/2026 les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisés par des titres de marché interbancaires.

Note 9 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent un solde de 7 185 634 KTND au 30/06/2026 contre 7 078 700 KTND au 30/06/2025. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dépôts à vue	2 260 571	1 935 333	2 112 424
Comptes d'épargne	2 807 891	2 590 322	2 718 014
Comptes à terme et bons de caisse	1 941 256	2 253 549	2 217 374
Certificats de dépôt	503	163 178	34 812
Autres dépôts et avoirs	173 934	134 839	156 598
Compte de recouvrement SG (*)	1 479	1 479	1 479
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	7 185 634	7 078 700	7 240 701

(*) 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	2 260 571	-	-	-	2 260 571
Comptes d'épargne	2 807 891	-	-	-	2 807 891
Comptes à terme et bons de caisse	1 526 529	357 738	56 989	-	1 941 256
Certificats de dépôts	503	-	-	-	503
Autres dépôts et avoirs	173 934	-	-	-	173 934
Comptes de recouvrement SG	1 479	-	-	-	1 479
Total	6 770 907	357 738	56 989	-	7 185 634

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

	Entreprises liées		Autres		Total	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Dépôts à vue	1 803	1 944	2 258 768	1 933 389	2 260 571	1 935 333
Comptes d'épargne	-	-	2 807 891	2 590 322	2 807 891	2 590 322
Comptes à terme et bons de caisse	15 144	16 630	1 926 112	2 236 919	1 941 256	2 253 549
Certificats de dépôts	-	-	503	163 178	503	163 178
Autres dépôts et avoirs	-	-	173 934	134 839	173 934	134 839
Comptes de recouvrement SG	1 479	1 479	-	-	1 479	1 479
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	18 426	20 053	7 167 208	7 058 647	7 185 634	7 078 700

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente un solde de 97 956 KTND au 30/06/2026 contre 134 287 KTND au 30/06/2025; il se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Emprunts obligataires	18 743	22 617	18 765
Emprunts subordonnés	40 000	40 000	40 000
Ressources spéciales	29 555	32 752	31 030
Emprunt en devises	8 085	36 948	22 550
Dettes rattachées	1 573	1 970	1 123
Total Emprunts et ressources spéciales	97 956	134 287	113 468

	jusqu'à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	5 ans à 7 ans	plus de 7 ans	Durée Indéterminée	Total
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	40 000	40 000
Ressources spéciales	933	2 617	13 090	4 385	8 530	-	29 555
Emprunts obligataires	3 853	22	13 235	1 633	-	-	18 743
Emprunt en devise	4 042	4 042	-	-	-	-	8 085
Dettes rattachées	1 573	-	-	-	-	-	1 573
Total Emprunt et ressources spéciales	10 402	6 681	26 325	6 018	8 530	40 000	97 956

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Emprunts obligataires	-	-	18 743	22 617
Emprunts subordonnés	-	-	40 000	40 000
Emprunt en devises	-	-	8 085	36 948
Dettes rattachées emprunts en devise	-	-	19	156
Dettes rattachées emprunts matérialisés	-	-	1 409	1 648
Total Emprunts matérialisés et non matérialisés	-	-	68 256	101 369
Ressources spéciales	-	-	29 555	32 752
Dette rattachée Ressources spéciales	-	-	145	166

Total ressources spéciales	-	-	29 700	32 918
Total Emprunts et ressources spéciales	-	-	97 956	134 287

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés au 30/06/2026 se détaille comme suit :

	Solde d'ouverture au 31/12/2025	Emissions	Ecart de change	Remb	Solde de clôture au 30/06/2026
Emprunt obligataire	18 765	-	-	(22)	18 743
Dettes rattachées	466	-	-	554	1 020
Total	19 231	-	-	532	19 763

Emprunts obligataires :

Libellés de l'emprunt	Montant Initial	Taux d'intérêt brut en %	Durée en années	Nominal en Dinars	Nombre d'obligations	Montant Souscrit	Encours au 30/06/2026
UIB 2009-2	70,3 MDT	Cat C 5,85%	20	100	453 000	45 300	9 060
UIB 2011-1	31,75 MDT	Cat B 6,3%	20	100	317 500	31 750	9 525
UIB 2012-1	0,45 MDT	Cat C 6,7%	20	100	4 500	450	158
Total							18 743

Emprunts subordonnés Société Générale :

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

* La banque a obtenu l'autorisation de remboursement de l'emprunt subordonné de la part de la BCT.

Note 11 : Autres passifs

Les Autres Passifs présentent un solde de 338 159 KTND au 30/06/2026 contre 267 471 KTND au 30/06/2025 et se détaillant ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Comptes d'attente et de régularisation passif	104 527	62 940	53 861
Etat impôts et taxes*	52 099	41 423	52 539
Sommes dues au personnel	39 008	35 650	36 999
Valeurs exigibles après encaissement	29 553	26 874	22 080
Provision pour passifs et charges	23 825	18 439	22 146
Provision sur engagement hors bilan	4 010	5 786	4 040
Saisies arrêts clients	19 436	19 592	18 702
Provision sur chèques certifiés	38 452	31 962	28 681
Charges provisionnées pour congé à payer	11 964	10 612	10 244
Cotisation CNSS	13 481	12 498	10 104

Fournisseurs factures à payer	1 804	1 695	2 658
Total Autres passifs	338 159	267 471	262 054

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Les provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Provision pour risques divers*	15 160	12 466	14 759
Provision sur action en défense	5 191	2 246	3 485
Provision pour action en justice	3 474	3 727	3 902
Total Provision pour passifs et charges	23 825	18 439	22 146

(*) : 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 du 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 des mois d'août et octobre 2024 la CNSS a envoyé 15 autres états de liquidation 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.

En décembre 2025 la cour d'appel de Tunis a désigné un expert judiciaire pour les travaux d'expertise des 13 affaires avec la CNSS portant le redressement social des exercices 2019-2020-2021.

La même cour d'appel a désigné le même expert judiciaire en février 2026 pour 2 affaires restantes avec la CNSS.

La banque a entretenu en janvier et février 2026 des réunions et des séances de travail avec l'expert judiciaire désigné afin de présenter la position de la banque, les appuis juridiques et les justifications contre chaque chef de redressement. A ce stade la phase d'expertise est en cours.

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

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Créditeurs divers	47 335	2 963	493
Charges à payer	39 946	38 090	42 480
Divers comptes de suspens	12 979	18 082	7 842
Commission de garantie et de péréquation change	1 140	1 160	1 092
Autres produits perçus d'avance	1 529	1 517	866
Produits perçus d'avance	1 015	660	900
Fournisseurs bons de carburant	-	211	-
Assurance vie personnel	24	69	3
Dividendes à payer	226	188	185
Sommes à régler liées aux op avec clientèle	333	-	-
Total Comptes d'attente et de régularisation passif	104 527	62 940	53 861

3.3 Notes sur les capitaux propres

Note 12 : Réserves

Les réserves s'élèvent à 866 107 KTND au 30/06/2026 contre 799 750 KTND au 30/06/2025 soit une augmentation de 66 357 KTND.

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Primes liées au capital	24 800	24 800	24 800
Réserve légale	17 280	17 280	17 280
Autres réserves	800 255	735 255	735 255
Fonds social	23 772	22 415	22 601
Total Réserves	866 107	799 750	799 936

Note 13 : Capitaux Propres

Au 30/06/2026, 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 1 096 222 KTND au 30/06/2026 contre 1 078 325 KTND au 31/12/2025, soit une variation de 17 897 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
Situation à l'ouverture de l'exercice 2026	172 800	4 754	17 280	735 255	22 601	24 800	100 835	1 078 325
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	34 835	-	65 000	1 000	-	(100 835)	-
Distribution de dividendes	-	(34 560)	-	-	-	-	-	(34 560)
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	52 286	52 286
Autres mouvements sur Fonds social	-	-	-	-	171	-	-	171
Situation au 30 juin 2026	172 800	5 029	17 280	800 255	23 772	24 800	52 286	1 096 222

Note 14 : Cautions, avals et autres garanties données

Les cautions, avals et autres garanties données présentent un solde de 567 401 KTND au 30/06/2026 contre 519 021 KTND au 30/06/2025. Le solde de ce poste se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Cautions données sur ordre correspondants étrangers	301 683	237 820	230 729
Avals donnés en devises	21 997	49 739	38 921
Cautions émises en faveur de la clientèle	232 369	220 079	232 911
Avals donnés en dinars	11 352	11 383	17 902
Total Cautions, avals et autres garanties données	567 401	519 021	520 463

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Cautions, avals et autres garanties d'ordre de la clientèle	-	-	567 401	519 021
Cautions, avals et autres garanties donnés	-	-	567 401	519 021

Note 15: Crédits documentaires

Les crédits documentaires s'élèvent à 345 718 KTND au 30/06/2026 contre 359 094 KTND au 30/06/2025.

Le solde se détaille ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Ouverture de Credoc import confirmé	231 789	266 510	307 306
Ouverture Credoc import non confirmé	94 568	74 498	132 080
Sous total Credoc import	326 357	341 008	439 386
Confirmation de Credoc export	19 852	17 957	767
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	(491)	129	-
Sous total Credoc export	19 361	18 086	767
Total Crédits documentaires	345 718	359 094	440 153

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Ouverture de Credoc import confirmé	-	-	231 789	266 510
Ouverture Credoc import non confirmé	-	-	94 568	74 498
Sous total Credoc import	-	-	326 357	341 008
Confirmation de Credoc export	-	-	19 852	17 957
Acceptation et paiement différé sur Credoc export	-	-	(491)	129
Sous total Credoc export	-	-	19 361	18 086
Total Crédits documentaires	-	-	345 718	359 094

Note 16 : 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 141 859 KTND au 30/06/2026 contre 161 479 KTND au 30/06/2025.

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Engagements de financements donnés aux clientèles	141 859	161 479	173 964
Total Engagements de financements donnés	141 859	161 479	173 964

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

	Entreprises liées		Autres	
	30/06/2026	30/06/2025	30/06/2026	30/06/2025
Engagements de financements donnés aux clientèles	-	-	141 859	161 479
Total Engagements de financements donnés	-	-	141 859	161 479

Note 17 : Garanties reçues

Les garanties reçues représentent un solde de 2 554 595 KTND au 30/06/2026 contre 2 457 116 KTND au 30/06/2025 et se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Garanties reçues des autres établissements de crédit	325 573	296 360	235 585
Compagnies d'assurance	4 179	3 136	3 923
Garanties reçues de la clientèle	2 116 804	2 051 823	2 069 127
Garanties reçus de l'Etat	106 331	104 089	107 628
Garantie ARIZ	1 708	1 708	1 708
Total Garanties reçues	2 554 595	2 457 116	2 417 971

Les garanties reçues des autres établissements de crédit totalisent 325 573 KTND au 30/06/2026 contre 296 360 KTND au 30/06/2025 et se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Cautions reçues des correspondants sur engagements donnés à leurs clients	301 826	237 820	230 728
Garanties données par la Société Générale	218	218	218
Garanties reçues des correspondants étrangers	3 569	39 733	2 860
Confirmation banque Credoc export	19 361	18 086	767
Garanties reçues des correspondants locaux	599	503	1 012
Total Garanties reçues des autres établissements de crédit	325 573	296 360	235 585

Les garanties reçues de la clientèle totalisent 2 116 804 KTND au 30/06/2026 contre 2 051 823 KTND au 30/06/2025 et se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Garanties hypothécaires	2 064 166	1 970 305	2 007 593
Nantissement d'actions et valeurs mobilières	52 638	81 518	61 534
Total Garanties reçues de la clientèle	2 116 804	2 051 823	2 069 127

Les garanties reçues de l'Etat représentent un solde de 106 331 KTND au 30/06/2026 contre 104 089 KTND au 30/06/2025 et se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Autres garanties reçues de l'Etat	47 273	45 690	49 710
SOTUGAR	42 954	41 474	41 550
FNG , FOPRODI & FONAPRA	16 104	16 925	16 368

Total Garanties reçues de l'Etat**106 331****104 089****107 628**

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 30/06/2026 se détaillent comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025
Achat au comptant	50 201	42 066
Vente au comptant	49 653	42 277

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 30/06/2026 comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025
Achat à terme	42 921	6 560
Vente à terme	55 666	69 839

Les opérations de change à terme sont contractées 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 18 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 317 330 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Opérations avec les étab. bancaires et financiers	35 363	44 242	88 960
Opérations avec la clientèle *	275 408	282 221	572 530
Autres intérêts et revenus assimilés	6 559	5 824	12 244
Total Intérêts et revenus assimilés	317 330	332 287	673 734

(*) En application des dispositions de l'article 412 ter de la loi n°2024-41 du 02 Août 2024 portant amendement du Code de Commerce, les opérations avec la clientèle ont été impactées de -15,8 millions de dinars pour 28 098 dossiers traités à la suite des demandes éligibles reçues jusqu'au 30 juin 2026.

Note 19 : Commissions perçues

Les commissions totalisent 83 762 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Commissions sur comptes	14 963	14 533	28 287
Commissions sur opérations de caisse	1 075	1 197	2 407
Commissions sur crédits	28 291	29 867	56 729
Commissions sur monétique banque à distance	22 663	21 492	44 641
Autres commissions	5 361	5 272	11 072
Commissions sur moyens de paiement	7 325	7 488	14 977
Autres produits sur services financiers	4 084	3 246	7 237
Total Commissions (en produits)	83 762	83 095	165 350

Note 20 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent 28 059 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Gain net sur titres de placement	9 945	1 316	4 324
Gain net sur opérations de change	18 114	17 916	35 988
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	28 059	19 232	40 312

Note 21 : Revenus du portefeuille investissement

Les gains sur portefeuille investissement totalisent 22 137 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Intérêts sur autres titres d'investissement	197	297	498
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 405	1 573	1 948
Intérêts sur bons de trésor assimilables	13 358	10 790	24 359
Intérêts sur titres participatifs	198	-	8
Intérêts et revenus sur emprunt national	6 039	6 548	12 926
Revenus titres d'investissement SICAR	940	1 162	2 268
Total Revenus du portefeuille d'investissement	22 137	20 370	42 007

Note 22 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 170 611 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	708	427	1 093
Emprunts et ressources spéciales	2 706	4 171	7 747
Opérations avec la clientèle	166 830	185 445	373 031
Autres intérêts et charges	367	63	197
Total Intérêts courus et charges assimilées	170 611	190 106	382 068

Note 23 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent 6 894 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Commissions monétiques	5 034	4 291	10 038
Redevances et prestations	404	150	381
Autres commissions*	593	861	1 567
Rémunération du fonds géré SICAR	572	584	1 172
Frais de confection carnet de chèques	35	58	89
Frais télégrammes télex	20	314	139
Règlement télécom SMS Banking	236	204	421
Total Commissions encourues	6 894	6 462	13 807

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Note 24 : 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 25 409 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Cout net du risque clientèle	23 464	25 124	41 466
Cout net du risque divers	1 945	2 120	7 189
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	25 409	27 244	48 655

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

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie	28 679	33 246	59 068
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles	(8 361)	(9 441)	(16 997)
Reprise sur provisions de contrepartie devenues disponibles provenant de la décote	(66)	(2 111)	(3 178)
Dotations aux provisions collectives	3 814	3 350	3 880
Dotations aux provisions sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	245	78	220
Reprise sur provision sur risque de contrepartie sur engagements hors bilan	(275)	(131)	(2 005)
Reprise sur provisions hors bilan sur décote	-	-	(14)
Pertes couvertes sur provisions utilisées	121	524	1 671
Reprise sur provisions de contrepartie utilisées	(121)	(524)	(1 671)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances passées par pertes	238	417	3 015
Reprises sur agios réservés sur créances passées par perte	(238)	(417)	(3 015)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances cédées	-	-	15 020
Reprises sur agios réservés sur créances cédées	-	-	(15 020)
Pertes couverte sur agios réservés sur créances radiées	-	-	659
Reprises sur agios réservés sur créances radiées	-	-	(659)
Reprises sur provisions sur créances cédées	-	-	(50 657)
Pertes couvertes sur créances cédées	-	-	50 657
Reprises sur provisions sur créances radiées	-	-	9 082
Pertes couvertes sur créances radiées	-	-	(9 082)
Pertes non couvertes de contrepartie	128	186	797
Gain de cession	-	-	(4)

Récupération sur créances amorties	(700)	(53)	(301)
Total Cout net du risque clientèle	23 464	25 124	41 466

Le coût net des risques divers se détaille comme suit :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dotations aux provisions pour risques et charges	1 327	1 800	5 955
Reprises sur provisions pour risques et charges	(650)	(4 307)	(4 754)
Reprise de provision sur comptes d'actifs	(6)	(4)	(305)
Dotations aux provisions sur comptes d'actifs	207	94	2 017
Perte sur éléments hors exploitation	67	4 297	4 450
Dotations aux provisions pour risques fiscal	1 000	-	1
Gain sur éléments hors exploitation	(1)	(9)	(627)
Perte sur autres éléments d'exploitation	1	249	454
Total Cout net du risque divers	1 945	2 120	7 190

Note 25 : Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Les dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement totalisent -146 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Dotation aux provisions sur titres de participation	35	-	-
Dotation aux provisions sur fonds géré SICAR	-	310	484
Pertes sur titres d'investissement	-	-	49
Reprise de provisions sur titres de participation	-	(97)	(147)
Reprise provisions sur fonds géré SICAR	(181)	(100)	(222)
Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(146)	113	164

Note 26: Frais de personnel

Les frais de personnel totalisent 109 133 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Rémunération du personnel	83 315	80 496	158 945
Charges sociales	22 224	21 401	41 945
Autres charges de personnel	3 594	5 516	5 664

Total Frais de personnel	109 133	107 413	206 554
---------------------------------	----------------	----------------	----------------

Note 27 : Charges générales d'exploitation

Les autres charges d'exploitation totalisent 31 509 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Frais d'exploitation non bancaires*	10 847	12 062	22 721
Autres charges générales d'exploitation	20 662	19 752	40 335
Total Charges générales d'exploitation	31 509	31 814	63 056

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité. (Cf. Note 2.8)

Les autres charges générales d'exploitation totalisent 20 662 KTND au 30/06/2026 se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Loyers commerciaux	2 878	2 667	5 530
Maintenance logiciel informatique	2 774	2 648	5 806
Autres services extérieurs	802	701	1 884
Location de voitures	70		
Assurance globale banque	402	445	847
Maintenance matériel informatique	625	633	1 374
Entretien et nettoyage immeubles	21	510	521
Loyer personnel logements de fonction	150	164	323
Gardiennage et surveillance	363	488	729
Assurance immeubles et voitures	358	290	671
Honoraires commissaires aux comptes	337	325	660
Rémunération d'intermédiaires	1 038	855	1 235
Sous-traitance archives	63	57	114
Frais judiciaires	118	148	416
Entretien et réparation divers	377	172	781
Sous- traitance informatique	14	14	28
Maintenance et consommable photocopieurs	50	-	146
Commissions Fond de garantie des Dépôts bancaires *	10 222	9 635	19 270
Total Autres charges générales d'exploitation	20 662	19 752	40 335

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

Note 28 : Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés totalise 43 512 KTND se détaillant ainsi:

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Résultat comptable avant dotations aux provisions et impôt	128 960	124 595	252 778
(+) Déductions nets Réintégrations	6 091	(1 098)	14 540
Résultat fiscal avant provisions	135 051	123 497	267 318
- Déduction provisions	28 924	33 323	59 289
Résultat fiscal	106 127	90 174	208 029
Réinvestissement	-	-	15 000
Résultat fiscal après réinvestissement	106 127	90 174	193 029
Taux d'impôt	40,00%	40,00%	40,00%
Impôt sur les sociétés	42 451	36 069	77 212
Taux de la contribution sociale de solidarité	1,00%	1,00%	1,00%
Contribution Sociale de Solidarité permanente	1 061	902	1 930
Impôt sur les sociétés	43 512	36 971	79 142

Note 29: Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires

La charge provenant des autres éléments extraordinaires présente un solde de 5109 KTND au 30/06/2026 :

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Résultat fiscal après réinvestissement	106 127	90 174	193 029
Taux de la contribution sociale de solidarité	-	-	3%
Contribution Sociale de Solidarité exceptionnelle	-	-	5 791
Taxe Conjoncturelle au profit du Budget de l'Etat	4 245	-	7 721
Total Solde Contributions Fiscales exceptionnelles	4 245	-	13 512
Autres éléments extraordinaires	864	-	1 194
Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	5 109	-	14 706

Note 30 : Résultat par Action

Le résultat par action au 30/06/2026 est de 1,513 DT.

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Résultat de la période	52 286	49 048	100 835
Capital social - nombre de titres	34 560 000	34 560 000	34 560 000
Résultat par action en DT	1,513	1,419	2,918

Le résultat par action ainsi déterminé en 2026 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 31 : Liquidités et équivalents de liquidités

	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	93 664	317 363	325 975
Créances sur les établissements bancaires et financiers	1 092 782	1 126 153	932 785
Dépôts des établissements bancaires	(27 170)	(305)	(11 840)
Dépôts des établissements financiers *	(234)	(38)	(659)
Total	1 159 042	1 443 173	1 246 261

*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 32: Événements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 28 Août 2026. 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 2026

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 2026, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de **1.096.222 KDT** y compris un résultat bénéficiaire de **52.286 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 2026, 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 2026, 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. En date du 30 janvier 2025, la CNSS a pratiqué une saisie-arrêt d'un montant de 4 602 KDT ce qui a donné lieu à la comptabilisation d'un complément de provision de 2 327 KDT au titre de l'exercice 2024. En décembre 2025 la cour d'appel de Tunis a désigné un expert judiciaire pour les travaux d'expertise des 13 affaires avec la CNSS portant le redressement social des exercices 2019-2020-2021. La même cour d'appel a désigné le même expert judiciaire en février 2026 pour les 2 affaires restantes avec la CNSS. La banque a tenu, en janvier et février 2026, des réunions et des séances de travail avec l'expert judiciaire désigné afin de présenter la position de la banque, les fondements juridiques invoqués ainsi que les éléments justificatifs relatifs à chacun des chefs de redressement. À ce stade, la phase d'expertise est en cours. Au 30 juin 2026, la provision pour risques constituée à ce titre par la banque, est de 4 602 KDT.
- 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 2026

Les Commissaires aux Comptes

BDO Tunisie

Adnéne Zghidi

Cabinet Lamjed Ben Mbarek

Lamjed Ben Mbarek