



ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE



Avril 2021

ORDRE DU JOUR

1. Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et des Etats Financiers Individuels pour l'exercice clos le 31 Décembre 2020 ;
2. Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion du groupe et des états financiers consolidés pour l'exercice clos le 31 Décembre 2020 ;
3. Lecture des rapports des commissaires aux comptes sur l'exécution de leur mission ;
4. Approbation des rapports du Conseil d'Administration et des états financiers individuels et consolidés pour l'exercice clos le 31 Décembre 2020 ;
5. Approbation des opérations et des conventions visées par les dispositions des articles 200 et suivants et 475 du code des sociétés commerciales ainsi que l'article 62 de la loi N° 2016-48 relative aux banques et établissements financiers ;
6. Quitus aux Administrateurs ;
7. Affectation des résultats de l'exercice 2020 ;
8. Nomination et/ ou renouvellement de mandats d'administrateurs ;
9. Nomination et/ou renouvellement des mandats des Commissaires aux Comptes ;
10. Fixation du montant des jetons de présence ;
11. Autorisation de l'émission d'emprunts obligataires ;
12. Pouvoirs

**1. LECTURE DU RAPPORT DU CONSEIL
D'ADMINISTRATION SUR LA GESTION
DE LA BANQUE ET DES ÉTATS
FINANCIERS INDIVIDUELS
POUR L'EXERCICE CLOS
LE 31 DÉCEMBRE 2020**

ACTIVITÉ & RÉSULTATS



1. ACTIVITÉ & RÉSULTATS

Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et des états financiers individuels 2020

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

5 132,9 MTND

3,2%

11,1%

CRÉDITS À LA CLIENTÈLE

5 833 MTND

6,1%

6,2%

■ Évolution annuelle du Secteur des Grandes Banques Privées Tunisiennes à partir des Indicateurs d'Activité du 31/12/2020

UN FONDS DE COMMERCE EN DÉVELOPPEMENT



CLIENTS
RETAIL

363 663

25 000 Entrées
En Relation



CLIENTS
ENTREPRISE

2017

+170 Entrées
En Relation



CLIENTS
PREMIUM

32 292

Un réseau modernisé et en croissance



RÉSEAU

147 points de vente

(140 agences, 5 centres d'affaires et 2 agences GE)

Un réseau spécialisé centré sur les besoins de la clientèle

- 5 Centres d'Affaires
- 2 Agences GE
- 28 Conseillers Haut de Gamme
- 9 Adjoints DDC
- 1 Responsable Marché Haut de Gamme
- 1 Ingénieur Patrimonial

BANQUE DIGITALE ET MULTICANALE



L'UIB poursuit le développement et l'adaptation de ses canaux digitaux et de banque à distance (Banque par téléphone, Centre d'appel, SMS banking, Internet banking, Mobile banking, GAB). Ce dispositif a pour objectif d'accompagner et d'anticiper l'évolution des modes de vie et des comportements des clients et de leurs usages, notamment numériques, afin de leur permettre de contacter la Banque quand ils veulent, où ils veulent et de la manière qu'ils veulent

DES REVENUS IMPACTÉS PAR LA CRISE ET DES CHARGES OPÉRATOIRES À MAÎTRISER

MARGE D'INTERETS

-1,1%
0,5%

MARGE SUR COMMISSIONS

-6,3%
2,1%

REVENUS DU PORTEFEUILLE

-13,8%
-0,5%

PRODUIT NET BANCAIRE

-4,1%
+0,6%

CHARGES OPÉRATOIRES

+5,9%
+2,3%

UN PORTEFEUILLE SAIN ET UN COÛT DU RISQUE MAÎTRISÉ

**ENGAGEMENTS
SAINS**

5,29%

**TAUX DE CREANCES
DOUTEUSES**

8,1%

CNR EN Bps

47

TAUX DE COUVERTURE

79,6%

1. ACTIVITÉ & RÉSULTATS

Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur
la gestion de la banque et des états financiers individuels 2020

UNE RENTABILITÉ RÉSILIENTE

RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION

200 MTND

-12,5%

-0,9%

RESULTAT D'EXPLOITATION

129,5 MTND

-29,3%

non disponible

RESULTAT AVANT IMPÔTS

129,6 MTND

-29,3%

non disponible

RESULTAT NET

61,6 MTND

-47,4%

non disponible

ROE

9,4%

-10,9 pts

non disponible

■ Évolution annuelle du Secteur des Grandes Banques Privées Tunisiennes à partir des Indicateurs d'Activité du 31/12/2020

■ Évolution annuelle des chiffres de l'UIB par rapport à 2019

RATIOS RÉGLEMENTAIRES RESPECTÉS

**RATIO
CRÉDITS/DÉPÔTS**

115,01%

**RATIO DE
LIQUIDITÉ LCR**

311%

**RATIO DE
SOLVABILITE**

12,61%

**TIER
ONE**

10,47%

Ratios réglementaires et niveau des fonds propres

Les fonds propres nets de l'UIB sont de **793,6 MTND** (y compris les fonds propres complémentaires).

En tenant compte des risques encourus totalisant **6 294,6 MTND** à fin 2020 (dont **740,2 MTND** au titre du risque opérationnel), le ratio de solvabilité est de **12,61%** en 2020 vs **12,41%** en 2019. Le ratio Tier one étant de **10,47%** vs **10,36%** en 2019.

1. ACTIVITÉ & RÉSULTATS

Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et des états financiers individuels 2020

**BÉNÉFICE
PAR ACTION**

1,783 TND

PERFORMANCE **-25,1%**
ACTION 2020 **-18,4%**

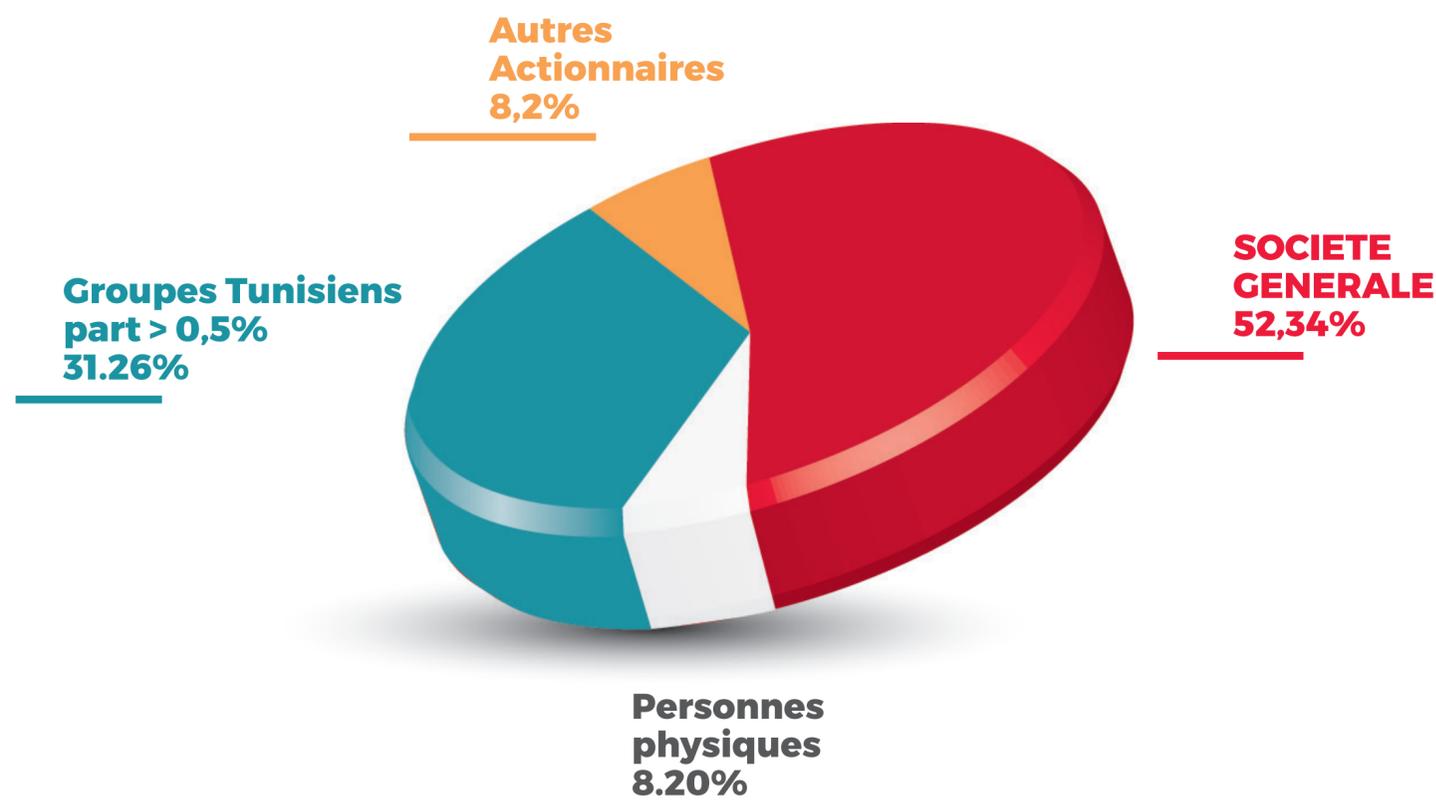


**CAPITALISATION
BOURSIÈRE**

Une capitalisation boursière multipliée par **4,7** sur 13 ans (**558,1 MTND** vs **118,7 MTND** en juin 2008).

PER
9,1
nd

P / B
0,7
nd



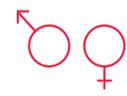
DÉVELOPPEMENT DU CAPITAL HUMAIN

2. DÉVELOPPEMENT DU CAPITAL HUMAIN

Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et des états financiers individuels 2020



collaborateurs
1 486



Homme 42%
Femme 58%



Age Moyen
41 ans



Ancienneté
15 ans



Diplômés de
l'enseignement
supérieur
996



Taux
d'encadrement
92%



collaborateurs
filère
commerciale
63%



Turnover
0,8%



mobilité interne
135



Entretiens de
carrière
226



Concours
Externes
8



Total
Recrutements
45

* Un recrutement ciblé via des partenariats avec l'école polytechnique de Tunis, ISG, IHEC, ENIT, INSAT et avec l'Université Paris Dauphine à Tunis.

Une équipe multi disciplinaire et une fonction RH qui se modernise



Recrutement



Gestion
de carrière



Administration
RH



Formation



Relation &
Prestations
sociales

2. DÉVELOPPEMENT DU CAPITAL HUMAIN

Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et des états financiers individuels 2020

554

COLLABORATEURS AYANT SUIVI AU MOINS 1 FORMATION PRÉSENTIELLE

1400

COLLABORATEURS AYANT SUIVI AU MOINS 1 FORMATION EN LIGNE

5836

HEURES DE FORMATION DISPENSÉES

795

ETUDIANTS ACCUEILLIS EN STAGE

FORMATIONS EN LIGNE

10

FORMATIONS EN LIGNE GROUPE DONT 6 DESTINÉES À L'ENSEMBLE DE L'EFFECTIF

7

FORMATIONS EN LIGNE HORS GROUPE DESTINÉES À DES POPULATIONS CIBLÉES

NOTRE VISION

Faire évoluer le capital humain en cohésion avec les orientations stratégiques de la banque

Mettre l'apprenant au centre du dispositif de formation

Vision unité business qui considère les apprenants comme des clients à satisfaire

Smart learning avec des formations just in time qui procurent de réelles expériences d'apprentissage

Aller vers la digitalisation et plus de décentralisation des formations

2. DÉVELOPPEMENT DU CAPITAL HUMAIN

Conformité

Mise à niveau des circulaires et des procédures RH aux standards du programme Lafayette

Expérience collaborateur

Lancement du projet Expérience Collaborateur qui définit le parcours du collaborateur de son premier à son dernier contact avec notre banque.

Workflow integration

Outil en phase de test avec un déploiement prévu en Septembre 2021.

E-Recruitment

Tenue de plusieurs ateliers avec la DPO et lancement de la phase de tests.

Afin de renforcer la marque employeur de la Banque et développer une relation de proximité et d'authenticité avec les étudiants et les écoles/universités, l'UIB a signé en Mars 2020 une convention de partenariat avec ISG Bizerte.

Enjeux stratégiques

Renforcer le développement des compétences métiers

Soutenir la transformation des métiers dans une démarche qualité

Poursuivre le développement de la culture managériale

Développer l'engagement des collaborateurs

Favoriser le transfert des compétences en lien avec la digitalisation

Mettre en place des formations créant des passerelles entre les métiers

Renforcer le développement de la culture Risque & Conformité

Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et des états financiers individuels 2020



182 Diplômés participants aux concours externes



8

Partenariats universités

IHECT/ISGT/EPT/ENIT/INSAT/ISGBizerte/ISGSousse/Tunis Dauphine



1

Nouveau partenariat

ISG Bizerte

Formalisation des procédures Et des processus métier

- Formalisation des procédures administratives, de la paie et des avantages sociaux : Politique de rémunération / EAS et Mise en place d'un mode opératoire régissant le processus de gestion de la paie et des avantages sociaux.
- Lancement d'une action de formalisation des processus opérationnels régissant les différents périmètres RH
- Optimisation des processus RH avec la mise en place d'indicateurs et de tableaux de bord RH mensuels.
- Lancement d'un projet d'automatisation de calcul des primes.

Fiabilisation des données administratives & de carrière sur le SIRH

- Lancement d'une action de reprise sur le SIRH de l'historique et du parcours de carrière des collaborateurs de la banque : taux de réalisation au 31/12/2020 de **40 %**.
- Action de fiabilisation des données sociales des collaborateurs.

Programme De Montée En Compétence

- Lancement d'un programme de mise en situation de l'équipe RH pour assurer la polyvalence sur le périmètre administratif et Paie.

VIDEO SUR LES FAITS
MARQUANTS 2020

**ETATS FINANCIERS
INDIVIDUELS POUR
L'EXERCICE CLOS
LE 31 DÉCEMBRE 2020**



BILAN

Etats Financiers Individuels pour l'exercice clos le 31 décembre 2020

Bilan Arrêté au 31 Décembre 2020 (Unité : en KTND)

	Notes	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019 Retraité	31 Décembre 2019 Publié	
Actif					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	167 383	283 914	283 914
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	37 982	145 707	145 707
AC3	Créances sur la clientèle	3	5 832 983	5 499 302	5 499 172 *
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	36 192	57 826	57 826
AC5	Portefeuille d'investissement	5	260 681	193 227	193 227
AC6	Valeurs immobilisées	6	66 061	64 240	64 240
AC7	Autres actifs	7	57 961	59 372	59 502 *
	Total Actifs		6 459 243	6 303 588	6 303 588
Passif					
PA1	Banque Centrale et CCP	8	11	69 322	69 322
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	87 415	14 713	14 713
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10	5 132 862	4 972 135	4 972 135
PA4	Emprunts et ressources spéciales	11	377 450	430 889	430 889
PA5	Autres passifs	12	176 311	193 035	193 035
	Total Passifs		5 774 049	5 680 094	5 680 094
Capitaux propres					
CP1	Capital		172 800	172 800	172 800
CP2	Réserves	13	340 433	329 129	329 129
CP5	Résultats reportés		110 341	4 507	4 507
CP6	Résultat de l'exercice		61 620	117 058	117 058
	Total capitaux propres	14	685 194	623 494	623 494
	Total capitaux propres et passifs		6 459 243	6 303 588	6 303 588

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

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Etats Financiers Individuels pour l'exercice clos
le 31 décembre 2020

Etat des engagements hors bilan Arrêté au 31 Décembre 2020 (Unité : en KTND)

	Notes	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019
Passifs éventuels			
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	712 863	713 484
HB2	Crédits documentaires	314 638	295 233
	Total des passifs éventuels	1 027 501	1 008 717
Engagements donnés			
HB4	Engagements de financements donnés	160 539	117 328
	Total des engagements donnés	160 539	117 328
Engagements reçus			
HB7	Garanties reçues	1 840 812	1 661 284
	Total des engagements reçus	1 840 812	1 661 284

ÉTAT DE RÉSULTAT

Etats Financiers Individuels pour l'exercice clos
le 31 décembre 2020

Etat de résultat

Période du 1er Janvier au 31 Décembre 2020 (Unité : en KTND)

	Notes	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2020	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2019
Produits d'exploitation bancaire			
PR1	Intérêts et revenus assimilés	498 675	524 792
PR2	Commissions (en produits)	122 233	130 344
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	24 673	36 279
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	17 242	12 338
	Total des produits d'exploitation bancaire	662 823	703 753
Charges d'exploitation bancaire			
CH1	Intérêts courus et charges assimilées	(254 709)	(278 132)
CH2	Commissions encourues	(5 921)	(6 215)
	Total charges d'exploitation bancaire	(260 630)	(284 347)
	Produit net bancaire	402 193	419 406
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(69 974)	(45 250)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(585)	(206)
PR7	Autres produits d'exploitation	145	166
CH6	Frais de personnel	(143 367)	(132 064)
PH7	Charges générales d'exploitation	(46 562)	(47 590)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(12 393)	(11 382)
	Résultat d'exploitation	129 457	183 080
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	125	160
CH11	Impôt sur les bénéfices	(50 619)	(66 182)
	Résultat des activités ordinaires	78 963	117 058
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	(17 343)	-
	Résultat net de l'exercice	61 620	117 058
	Résultat par action (en DT)	1,783	3,387

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Etats Financiers Individuels pour l'exercice clos
le 31 décembre 2020

Etat de flux de trésorerie

Période du 1er Janvier au 31 Décembre 2020 (Unité : en KTND)

	Notes	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2020	Du 1er Janvier au 31 Décembre 2019
Flux d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaires encaissés		641 904	691 514
Charges d'exploitation bancaires décaissées		(291 055)	(292 280)
Dépôts/retrait de dépôts des établissements bancaires		2 893	187
Dépôts/retrait de dépôts des autres établissements financiers		3 000	(3 000)
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(388 490)	(213 515)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle		175 644	274 713
Titres de placements, titres de transaction		22 018	(18 470)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(157 445)	(165 376)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(30 025)	18 052
Impôts sur les bénéfices		(73 170)	(60 710)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		(94 726)	231 115
Flux d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		21 379	12 161
Acquisition / Cession portefeuille d'investissement		(72 177)	(47 169)
Acquisition / Cession immobilisations		(25 288)	(29 925)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		(76 086)	(64 933)
Flux de financement			
Emission / Remboursement d'emprunts		(51 540)	35 152
Augmentation / diminution ressources spéciales		377	7 471
Dividendes versés		-	(24 192)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement		(51 163)	18 431
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		(221 975)	184 613
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		343 180	158 567
Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice	32	121 205	343 180

2. Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion du groupe et des états financiers consolidés pour l'exercice clos le 31 décembre 2020

Périmètre

Le périmètre de consolidation du Groupe UIB comprend:

- la société mère : UIB
- les filiales : les sociétés sur lesquelles l'UIB exerce un contrôle exclusif ;
- les entreprises associées: les sociétés sur lesquelles l'UIB exerce une influence notable.

Méthode de consolidation

La méthode utilisée pour la consolidation des sociétés faisant partie du périmètre est l'intégration globale.

Cette méthode requiert la substitution du coût d'acquisition des titres de participation détenus dans les filiales par l'ensemble des éléments actifs et passifs de celles-ci tout en dégageant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres et le résultat.

Le tableau suivant synthétise le périmètre et la méthode de consolidation utilisés pour l'élaboration des états financiers consolidés du Groupe UIB :

Sociétés	Secteur	Pourcentage de contrôle	Qualification	Méthode de consolidation	Pourcentage d'intérêt
Union Internationale de Banques	Financier	100%	Mère	Intégration Globale	100%
Internationale de Recouvrement des Créances	Financier	99,97%	Filiale	Intégration Globale	99,97%
UIB Finance	Financier	99,92%	Filiale	Intégration Globale	99,92%
International SICAR	Financier	34%	Filiale	Intégration Globale	34%
UIB Assurances	Assurance	49%	Entreprise Associée	Mise en équivalence	49%

Un portefeuille de filiales de taille réduite, en lien avec l'activité bancaire

- L'UIB détient des participations dans trois filiales et une entreprise associée, et ce, contrairement à la plupart des autres grandes banques qui en détiennent souvent un nombre beaucoup plus élevé.
- Le choix fait, est de centrer les filiales sur des activités porteuses de valeur ajoutée pour les clients (gestion d'actifs, intermédiation en bourse, Assurances) ou directement en lien avec le recouvrement de créances.

INTERNATIONAL SICAR - (IS)

ÉVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS

- Un Résultat Net bénéficiaire en 2020 de 37 KTND
- Les Capitaux Propres Avant Affectation sont de l'ordre de 4 031 KTND vs un capital social de **5 000 KTND**

En KTND	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Revenus d'exploitation	643	522	362	382	393	422	348	309	505	567
Charges d'exploitation	-467	-507	-595	-533	-481	-846	-738	-747	-770	-616
- Dotations/reprises sur provisions et Amortissements	-221	-298	-878	-40	87	-264	-114	-80	-44	-15
Résultat d'exploitation	-46	-282	-1 111	-191	-88	-424	-391	-438	-265	-49
Revenus des Placements Nets	63	71	78	124	150	154	127	152	154	88
Autres gains/Pertes ordinaires	0	0	1	-31	1	-10	-59	1	0	0
Impôts sur les sociétés et contrib.except	0	0	1	1	-1	-6	-1	-1	-2	-2
Résultat net	17	-212	-1 035	-99	61	-286	-324	-286	-113	37
Capitaux Propres (Avant Affectation)	6 287	6 075	5 040	4 941	5 003	4 717	4 393	4 107	3 994	4 031
Total Bilan	37 804	34 202	34 700	34 324	33 499	34 258	32 892	43 287	53 080	62 943

INTERNATIONALE DE RECOUVREMENT DE CRÉANCES (IRC)

ÉVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS

- Le portefeuille global de l'IRC est composé de **55 575 dossiers** totalisant **257 MTND** vs **58 400 dossiers** totalisant **275 MTND** en 2019 et ce, suite à des opérations de radiation et/ou de recouvrement; en outre, 31 dossiers d'une valeur globale de **17 MTND** sont gérés pour le compte de la SICAR
- Les revenus de recouvrement ont atteint **2 493 KTND** en 2020 vs **2 506** en 2019
- le résultat d'exploitation est de **1 309 KTND** en 2020 vs **1 424 KTND** en 2019
- Le résultat net s'élève à **927 KTND** en 2020 vs **1 051 KTND** en 2019

En KTND	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Revenus de recouvrement	1 546	961	2 154	2 960	1 968	1 723	3 301	3 268	2 506	2 493
Charges de recouvrement	-91	-93	-192	-275	-122	-143	-237	-292	-178	-215
Revenus net de recouvrement	1 455	868	1 962	2 685	1 846	1 580	3 064	2 976	2 328	2 278
Gain / Correction de valeurs sur portefeuille des Créances à recouvrer	96	50	28	35	224	420	13	12	15	8
Charges opératoires	-422	-588	-655	-664	-609	-622	-724	-906	-918	-977
Résultat d'Exploitation	1 129	330	1 336	2 056	1 461	1 379	2 352	2 082	1 424	1 309
Produits Nets de Placement	90	75	106	167	183	150	190	269	246	138
Impôts sur les Sociétés	-179	-554	-798	-424	-541	-537	-892	-847	-616	-543
Résultat Net	791	224	887	1 423	1 103	877	1 652	1 502	1 051	927
Capitaux Propres (Avant Affectation)	1 862	1 330	1 991	2 556	2 252	1 989	2 778	2 621	2 215	2 134
Total Bilan	2 055	1 533	2 655	3 249	3 942	2 433	3 535	3 056	2 746	2 647

UIB FINANCE

ÉVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS

- Un total Produits d'Exploitation de **603 KTND** en 2020 vs **386 KTND** en 2019
- Un Résultat Net de **243 KTND** en 2020 vs **- 41,1 KTND** en 2019
- UIB Finance gère l'internationale obligataire SICAV dont l'actif net est passé de **55,8 millions** de dinars en 2019 à **129,6 millions** de dinars en 2020, avec un rendement de **+6,07%** en 2020 (3ème meilleur rendement du secteur / 31 SICAV)

En KTND	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Produits d'exploitation	527	305	437	187	186	288	278	292	386	603
Charges d'exploitation	-486	-342	-309	-329	-326	-349	-365	-403	-446	-406
Dotations/reprises nettes aux provisions	-26	-27	-	-	-	-	1	1	-2	-6
Résultat d'exploitation	15	-65	128	-142	-140	-61	-86	-112	-59	196
Produits/charges financières et autres gains/pertes ordinaires	26	102	32	3	16	1	26	36	26	50
Impôts sur les sociétés et contribution exceptionnelle	-0,6	-0,4	-1,0	-0,5	-0,5	-1,7	-0,7	-0,9	-1,2	-1,7
Résultat Net	39	37	160	-138	-124	-62	-61	-75,5	-41,1	243
Capitaux Propres (Avant Affectation)	569	607	766	628	504	1 103	1 042	966	925	1 168
Total Bilan	1 110	2 103	1 201	1 059	1 167	1 947	1 781	2 148	2 860	3 636

UIB ASSURANCES

UIB Assurances a obtenu l'agrément en date du 23 Décembre 2020; le déploiement de l'activité est prévu pour fin 2021.

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2020 (UNITÉ: EN KTND)

ACTIFS	31/12/2020
AC1 Actifs incorporels	0
AC2 Actifs corporels d'exploitation	26
AC21 Installations techniques & machines	26
AC3 Placements	32
AC31 Terrains & Constructions	0
AC33 Autres placements	32
AC6 Créances	0
AC7 Autres éléments d'actif	14 745
AC 71 Avoirs Bques,CCP,Chèques, Caisse	14 679
AC72 Charges reportées	14
AC73 Comptes de régularisation Actif	52
Total Actifs	14 803

Capitaux Propres & Passifs	31/12/2020
CP1 Capital social	15 000
CP2 Réserves & Primes liées Capital Social	0
CP3 Rachat d'actions propres	0
CP4 Autres capitaux propres	0
CP5 Résultats reportés	0
Total CP Av Résultat Exercice	15 000
CP6 Résultat Exercice	-379
Total CP Av Affectation	14 621
PA1 Autres passifs financiers	0
PA2 Provisions pour autres risques et Charges	0
PA6 Autres dettes	182
PA61 Dettes Opérations Assurance Directe	0
PA62 Dettes Opérations Réassurance	0
PA63 Autres dettes	182
PA64 Ressources spéciales	0
PA7 Autres passifs	0
Total Capitaux Propres & Passifs	14 803

ETATS FINANCIERS CONSOLIDÉS
POUR L'EXERCICE CLOS LE 31
DÉCEMBRE 2020

RÉSULTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS AU 31/12/2020

Les états financiers consolidés du Groupe Union Internationale de Banques UIB pour l'exercice clos le 31 décembre 2020 font apparaître un total bilan de **6 485,2 MTND** et un bénéfice consolidé de **65,2 MTND** vs **116,3 MTND** en 2019.

BILAN CONSOLIDÉ ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2020 (Unité : en milliers de Dinars)

ACTIFS	Notes	31/12/2020	31/12/2019
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	167 386	283 914
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	37 982	145 707
Créances sur la clientèle	3	5 831 532	5 498 764
Portefeuille-titres commercial	4	36 192	57 826
Portefeuille d'investissement	5	244 266	186 781
Valeurs immobilisées	7	66 426	64 488
Autres actifs	8	58 991	60 514
Actif d'impôt différé	9	35 226	31 748
Titres mis en équivalence	6	7 164	
Total Actifs		6 485 165	6 329 742
Passif			
Banque Centrale et CCP	10	11	69 322
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	11	87 415	14 713
Dépôts et avoirs de la clientèle	12	5 119 096	4 961 701
Emprunts et ressources spéciales	13	377 450	430 889
Autres passifs	14	177 187	194 384
Impôt différé Passif		26	26
Total Passifs		5 761 185	5 671 035
Intérêts des minoritaires dans les autres capitaux propres		2 642	2 712
Intérêts des minoritaires dans le résultat		27	(71)
Intérêts Minoritaires		2 669	2 641
Capitaux propres			
Capital		172 800	172 800
Réserves		342 796	331 806
Résultats reportés		140 544	35 153
Résultats reportés hors modifications comptables		140 544	35 153
Résultat de l'exercice		65 171	116 307
Total capitaux propres	15	721 311	656 066
Total capitaux propres et passifs		6 485 165	6 329 742

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Etats Financiers consolidés pour l'exercice clos le 31
décembre 2020

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2020 (En Milliers De Dinars)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019
Passifs éventuels			
Cautions, avals et autres garanties données	16	712 863	713 484
Crédits documentaires	17	314 638	295 233
Total des passifs éventuels		1 027 501	1 008 717
Engagements donnés			
Engagements de financements donnés	18	160 539	117 328
Total des engagements donnés		160 539	117 328
Engagements reçus			
Garanties reçues	19	1 840 812	1 661 284
Total des engagements reçus		1 840 812	1 661 284

ETAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ

Etats Financiers consolidés pour l'exercice clos le 31
décembre 2020

ETAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ PÉRIODE DU 1ER JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2020 (Unité : en milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019
Produits d'exploitation bancaire			
Intérêts et revenus assimilés	20	499 042	525 191
Commissions (en produits)	21	122 985	130 832
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	22	24 659	36 279
Revenus du portefeuille d'investissement	23	16 343	10 985
Total des produits d'exploitation bancaire		663 029	703 287
Charges d'exploitation bancaire			
Intérêts courus et charges assimilées	24	(254 397)	(277 685)
Commissions encourues	25	(5 616)	(5 938)
Total charges d'exploitation bancaire		(260 013)	(283 623)
Produit net bancaire		403 016	419 664
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	26	(67 863)	(43 156)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	27	(515)	(66)
Autres produits d'exploitation		19	60
Frais de personnel	28	(144 898)	(133 707)
Charges générales d'exploitation	29	(47 046)	(48 070)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(12 450)	(11 416)
Résultat d'exploitation		130 263	183 309
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		152	157
Quote part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence		(186)	-
Impôt sur les bénéfices	30	(47 688)	(67 230)
Résultat des activités ordinaires		82 541	116 236
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(17 343)	-
Part de résultat revenant aux minoritaires		27	(71)
Résultat net du groupe		65 171	116 307
Effet des modifications comptables		-	-
Résultat net après modifications comptables		65 171	116 307
Résultat par action (en DT)	31	1,886	3,365

ETAT DE FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉS AU 31 DÉCEMBRE 2020 (Unité : en milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019
Flux d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		643 008	692 402
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(276 609)	(278 383)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès des établissements bancaires		2 893	187
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements financiers		3 000	(3 000)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(385 344)	(211 468)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		172 307	269 965
Titres de placement		22 018	(18 470)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(159 662)	(167 482)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(15 586)	25 446
Impôt sur les bénéfices		(73 713)	(61 609)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		(67 690)	247 588
Flux d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements		6 676	(2 274)
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		(69 560)	(41 542)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(31 582)	(29 939)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		(94 465)	(73 756)
Flux de financement			
Emissions d'actions		-	-
Emission / Remboursement d'emprunts		(60 187)	27 520
Augmentation / diminution ressources spéciales		377	7 471
Dividendes et autres distributions		(7)	(24 207)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement		(59 818)	10 784
Variation des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		(221 973)	184 616
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice		343 181	158 565
Liquidités et équivalents de liquidités fin de l'exercice	31	121 208	343 181

3. LECTURE DES RAPPORTS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR L'EXÉCUTION DE LEUR MISSION



QUESTIONS & RÉPONSES



**PROJET DE RÉSOLUTIONS
DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE
ORDINAIRE**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu les rapports du Conseil d'Administration sur la gestion de la banque et la gestion du groupe, et les rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et les états financiers consolidés, approuve les rapports du Conseil d'Administration et les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2020 tels qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, elle donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier de leur gestion pour l'exercice 2020.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à

L'Assemblée Générale Ordinaire, donne acte au Conseil d'Administration et aux commissaires aux comptes de ce qui lui a été rendu compte conformément aux dispositions des articles 200 et suivants et 475 du code des sociétés commerciales ainsi que l'article 62 de la loi n° 2016-48 relative aux banques et établissements financiers. Elle approuve toutes les opérations rentrant dans le cadre de ces dispositions et telles qu'elles ont été présentées dans le rapport spécial des Commissaires aux Comptes.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à

TROISIEME RESOLUTION

PROJET DE RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la proposition du Conseil d'Administration, de répartir le bénéfice net de l'exercice 2020, qui s'élève à **61 619 637,463 TND** majoré du report à nouveau positif de **110 340 946,294 TND**, soit au total **171 960 583,757 TND** comme suit :

-Réserve pour réinvestissement exonéré	214 500,000	TND
-Réserve Ordinaire	140 000 000,000	TND
-Fonds social	1 000 000,000	TND
-Dividendes	24 192 000,000	TND
-Report à nouveau	6 554 083,757	TND

Cette résolution mise aux voix est adoptée à

Après avoir pris connaissance du « rapport du conseil d'administration à l'assemblée générale relatif à la gestion de l'UIB », l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler les mandats des administrateurs suivants :

- La Société Générale représentée par Madame Véronique de La Bachelerie
- Kamel Néji
- Laurent Goutard
- Habib Bouaziz
- Eric Wormser
- Emna Kallel
- Mohamed Salah Souilem
- Mohamed Ali Ayed

Les Administrateurs, ainsi nommés, exerceront leurs fonctions d'administrateurs jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à

Le mandat des Commissaires aux Comptes étant arrivé à terme, l'assemblée générale décide de :

- Renouveler le cabinet Finor représenté par Monsieur Walid Ben Salah en qualité de Commissaire aux Comptes et ce, pour une durée de trois ans qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.

-Nommer le cabinet EY AMC représenté par Monsieur Nouredine Hajji en qualité de Commissaire aux Comptes et ce, pour une durée de trois ans qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à

SIXIEME RESOLUTION

PROJET DE RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration la somme de 250.000 dinars à titre de jetons de présence pour l'exercice 2020.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise, sur proposition du Conseil d'Administration, l'émission de nouveaux emprunts obligataires, pour un montant ne dépassant pas **200 millions de dinars**, en une ou plusieurs émissions et délègue, conformément à l'article 331 du code des sociétés commerciales, au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions de chaque émission.

L'AGO autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale de fixer les modalités et les conditions de chaque émission.

Cette autorisation est valable jusqu'à la date de tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de 2021.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à

HUITIEME RESOLUTION

PROJET DE RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au représentant légal de la Banque ou à son mandataire pour effectuer les dépôts et publications prévus par la loi.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à