

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIARES

Attijari Bank

Siège Social : 24, rue Hédi Karray – Centre Urbain Nord -1080 Tunis-

Attijari Bank publie, ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2022, accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes : Mr Mohamed LOUZIR (Cabinet MS Louzir) et Mr Nouredine HAJJI (AMC Ernst & Young).

ATTIJARI BANK
BILAN
ARRETE AU 30 JUIN 2022
(UNITE : en millier de Dinars)

	Note	30/06/2022	30/06/2021 (*)	31/12/2021	Variation juin/décembre	
					Montant	%
ACTIF						
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	1 835 504	1 851 518	1 353 716	481 788	35,59%
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	626 974	266 328	399 307	227 667	57,02%
AC3- Créances sur la clientèle	(1-3)	6 411 308	6 221 345	6 344 685	66 623	1,05%
AC4- Portefeuille-titres commercial	(1-4)	160 793	192 005	309 458	(148 665)	(48,04%)
AC5- Portefeuille d'investissement	(1-5)	1 095 187	1 237 264	1 283 433	(188 246)	(14,67%)
AC6- Valeurs immobilisées	(1-6)	134 522	131 472	136 289	(1 767)	(1,30%)
AC7- Autres actifs	(1-7)	430 229	365 310	425 161	5 068	1,19%
TOTAL ACTIF		10 694 517	10 265 242	10 252 049	442 468	4,32%
PASSIF						
PA1- Banque Centrale et CCP	(2-1)	317 123	351 062	400 209	(83 086)	(20,76%)
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(2-2)	23 800	21 141	27 122	(3 322)	(12,25%)
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle	(2-3)	9 107 514	8 575 506	8 545 048	562 466	6,58%
PA4- Emprunts et ressources spéciales	(2-4)	74 492	109 449	87 830	(13 338)	(15,19%)
PA5- Autres passifs	(2-5)	302 325	400 758	289 521	12 804	4,42%
TOTAL PASSIF		9 825 254	9 457 916	9 349 730	475 524	5,09%
CAPITAUX PROPRES						
CP1- Capital	(3)	203 710	203 710	203 710	0	0,00%
CP2- Réserves		361 067	320 896	320 981	40 086	12,49%
CP4- Autres capitaux propres		3 646	3 646	3 646	0	0,00%
CP5- Résultats reportés		205 645	213 938	213 937	(8 292)	(3,88%)
CP6- Résultat de la période		95 195	65 136	160 045	(64 850)	(40,52%)
TOTAL CAPITAUX PROPRES		869 263	807 326	902 319	(33 056)	(3,66%)
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		10 694 517	10 265 242	10 252 049	442 468	4,32%

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité.

ATTIJARI BANK
ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 30 JUIN 2022
(UNITE : en millier de Dinars)

	Note	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
					Montant	%
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>	(4-1)					
HB1- Cautions, avals et autres garanties données		596 598	594 553	566 118	30 480	5,38%
HB2- Crédits documentaires		291 220	582 819	392 411	(101 191)	(25,79%)
HB3- Actifs donnés en garantie		180 000	185 000	400 000	(220 000)	(55,00%)
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		1 067 818	1 362 372	1 358 529	(290 711)	(21,40%)
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	(4-2)					
HB4- Engagements de financement donnés		260 556	351 282	268 689	(8 133)	(3,03%)
HB5- Engagements sur titres		0	38	38	(38)	(100,00%)
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		260 556	351 320	268 727	(8 171)	(3,04%)
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	(4-3)					
HB7- Garanties reçues		2 999 567	2 800 678	2 954 975	44 592	1,51%

ATTIJARI BANK
ETAT DE RESULTAT
PERIODE DU 01 JANVIER 2022 AU 30 JUIN 2022
(UNITE : en millier de Dinars)

	Note	30/06/2022	30/06/2021 (*)	Exercice 2021	Variation juin/juin	
					Montant	%
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE						
PR1- Intérêts et revenus assimilés	(5-1)	284 753	270 770	543 080	13 983	5,16%
PR2- Commissions (en produits)	(5-2)	66 574	62 511	128 079	4 063	6,50%
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	(5-3)	46 015	36 357	73 875	9 658	26,56%
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	(5-4)	42 458	37 992	76 168	4 466	11,75%
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		439 800	407 630	821 202	32 170	7,89%
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE						
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	(5-5)	(150 166)	(142 714)	(287 452)	(7 452)	5,22%
CH2- Commissions encourues		(6 259)	(5 936)	(11 214)	(323)	5,45%
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(156 425)	(148 650)	(298 666)	(7 775)	5,23%
PRODUIT NET BANCAIRE		283 375	258 980	522 536	24 395	9,42%
PR5\CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif		(4 586)	(11 968)	(22 614)	7 382	(61,68%)
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	(5-6)	120	765	731	(645)	(84,37%)
PR7- Autres produits d'exploitation		5 390	4 029	8 256	1 361	33,79%
CH6- Frais de personnel	(5-7)	(94 222)	(102 359)	(188 134)	8 137	(7,95%)
CH7- Charges générales d'exploitation	(5-8)	(36 290)	(34 326)	(69 917)	(1 964)	5,72%
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(7 873)	(7 018)	(19 284)	(855)	12,18%
RESULTAT D'EXPLOITATION		145 914	108 103	231 574	37 811	34,98%
PR8\CH9- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(5-9)	(7 889)	1 356	3 790	(9 245)	(681,77%)
CH11- Impôt sur les bénéfices		(40 515)	(40 824)	(60 229)	309	(0,76%)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		97 510	68 635	175 135	28 875	42,07%
PR9\CH10- Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	(5-10)	(2 315)	(3 499)	(15 090)	1 184	(33,83%)
RESULTAT NET DE LA PERIODE		95 195	65 136	160 045	30 059	46,15%
RESULTAT NET APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		95 195	65 136	160 045	30 059	46,15%
Résultat de base par action (en DT)	(5-11)	2,34	1,60	3,93	0,74	46,15%
Résultat dilué par action (en DT)	(5-11)	2,34	1,60	3,93	0,74	46,15%

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité.

ATTIJARI BANK
ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
PERIODE DU 01 JANVIER 2022 AU 30 JUIN 2022
(UNITE : en millier de Dinars)

	Note	30/06/2022	30/06/2021	Exercice 2021	Variation juin/décembre	
					Montant	%
ACTIVITES D'EXPLOITATION						
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		384 286	358 226	738 327	(354 041)	(47,95%)
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(161 372)	(150 917)	(300 895)	139 523	(46,37%)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(18 280)	13 769	(15 637)	(2 643)	16,90%
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(75 121)	(235 116)	(372 947)	297 826	(79,86%)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		560 718	602 974	573 765	(13 047)	(2,27%)
Titres de placement		157 678	(37 966)	(139 953)	297 631	(212,67%)
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		(102 827)	(86 041)	(210 775)	107 948	(51,21%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(39 754)	76 312	(88 429)	48 675	(55,04%)
Impôts sur les bénéfices		(10 962)	(47 443)	(94 828)	83 866	(88,44%)
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		694 366	493 798	88 628	605 738	683,46%
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT						
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		58 057	44 289	68 189	(10 132)	(14,86%)
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		172 755	(239 076)	(271 728)	444 483	(163,58%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(6 106)	(5 951)	(21 880)	15 774	(72,09%)
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		224 706	(200 738)	(225 419)	450 125	(199,68%)
ACTIVITES DE FINANCEMENT						
Remboursement d'emprunts		(12 000)	(24 000)	(29 390)	17 390	(59,17%)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(1 643)	(827)	(15 828)	14 185	(89,62%)
Dividendes versés		(128 337)	(110 003)	(110 003)	(18 334)	16,67%
Flux sur fonds social		86	81	166	(80)	(48,19%)
FLUX DE TRESORERIE AFFECTES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT		(141 894)	(134 749)	(155 055)	13 161	(8,49%)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		777 178	158 311	(291 846)	1 069 024	(366,30%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		1 128 814	1 420 660	1 420 660	(291 846)	(20,54%)
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	(6)	1 905 992	1 578 971	1 128 814	777 178	68,85%

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES AU 30 JUIN 2022 :

I. PRESENTATION DE LA BANQUE

Attijari bank est une société anonyme au capital de 203 709 985 dinars, régie par la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Le siège social de la banque est sis à 24 Rue Hedi Karray- centre urbain nord 1080 Tunis.

Le capital social de la banque est divisé en 40 741 997 actions d'une valeur nominale de cinq dinars chacune et est détenu à hauteur de 58,98% par des actionnaires étrangers.

Actionnaire	Montant	% de détention
Actionnaires Etrangers	120 148 500	58,98%
Actionnaires Tunisiens	83 561 485	41,02%
Total	203 709 985	100%

II. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

Les états financiers semestriels d'Attijari bank arrêtés au 30 juin 2022 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie dont particulièrement la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents.

III. METHODES ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers d'Attijari bank sont élaborés sur la base de mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

Les méthodes comptables et les modalités de calcul adoptées dans les états financiers intermédiaires arrêtés au 30/06/2022 sont identiques à celles utilisées dans les états financiers arrêtés au 31/12/2021.

Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

1. Créances à la clientèle

1.1. Règles de présentation des créances à la clientèle

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore échus.

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des intérêts courus et non échus.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.

Les agios réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

1.2. Classification et évaluation des créances

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les classes de risque de la manière suivante :

Actifs courants :

Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

Actifs classés :

Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

Classe 2 : Actifs incertains

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe B1 s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :

- un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité ;
- l'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information ;
- des problèmes de gestion et des litiges entre associés ;
- des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement ;
- la détérioration du cash-flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais ;
- l'existence de retards de paiement en principal ou en intérêts entre 90 et 180 jours.

Classe 3 : Actifs préoccupants

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en intérêts entre 180 et 360 jours.

Classe 4 : Actifs compromis

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au-delà de 360 jours.

Le taux de provisionnement retenu par Attijari bank correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par la circulaire BCT n° 91-24, appliqué au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

- Actifs incertains	20%
- Actifs préoccupants	50%
- Actifs compromis	100%

Les garanties prises en compte par la banque se détaillent comme suit :

- Les dépôts affectés auprès d'Attijari bank (bons de caisse, comptes à terme, comptes épargne,...) ;
- Les garanties reçues de l'Etat Tunisien ;
- Les garanties reçues des banques et assurances ;
- Les garanties reçues du FNG (Fonds national de garantie) et la SOTUGAR ;
- Les garanties réelles : selon les règles édictées par la BCT.

1.3 Comptabilisation des créances irrécouvrables passées par perte

Les créances irrécouvrables inférieures ou égales à 500 dinars ainsi que les créances irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement sont passées par perte. Parallèlement, les provisions et agios réservés y afférents font l'objet de reprise.

1.4 Comptabilisation des revenus des prêts accordés à la clientèle

Les intérêts sur crédits de gestion à court terme sont décomptés d'avance. Ceux-ci sont passés en produits pour leur montant total et font l'objet de régularisation pour tenir compte des intérêts non courus à la date d'arrêté des états financiers.

1.5 Provision collective

Conformément à la circulaire aux banques BCT N°91 -24 du 17 Décembre 1991 modifiée par la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012 telle que modifiée par la circulaire 2021-01 du 11 janvier 2021 et par la circulaire 2022-02 du 04 mars 2022 dont les dispositions sont applicables à l'exercice 2021 et les exercices ultérieurs, la banque a constitué au titre du premier semestre 2022 des provisions à caractère général dites « provisions collectives » sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe1).

Ces provisions ont été calculées en appliquant les principes de la méthodologie de détermination des provisions collectives prévue par la circulaire aux banques et aux établissements financiers n° 2022-02 du 04 mars 2022.

Cette méthodologie prévoit :

- Le regroupement des engagements 0 et 1 en groupes homogènes, par segment de clientèle et par secteur d'activité;
- Le calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe de contreparties, lequel taux est estimé sur un historique de 5 ans ; année 2020 et année de référence exclues. Ce taux correspond aux risques additionnels de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 de l'année N-1. Les risques additionnels étant calculés à partir des aggravations annuelles de classe (engagement 0 et 1 de l'année N-1 devenus classés 2-3-4 à la fin de l'année N).

En application de la nouvelle méthodologie, les taux de migration historiques du groupe de contreparties sont majorés par les facteurs d'ajustement « Δ_{gi} » suivants :

Groupe de contreparties	Δ_{gi}
Professionnels du secteur privé	
Agriculture	5,00%
Industries mécaniques et électriques	4,00%
Oléifacteurs	1,25%
Industries agroalimentaires	1,25%
Industries pharmaceutiques	1,00%
Autres industries	3,50%
BTP	5,00%
Tourisme	9,00%
Agences de voyage	7,75%
Agence de location de voitures	7,50%
Promotion immobilière	5,00%
Exportateurs d'huile d'olive	1,00%
Commerce	1,50%
Santé	1,00%
Télécom et TIC	1,00%
Autres services	2,75%
Contreparties publiques	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	5,00%
Autres organismes publics	1,50%
Particuliers	
Particuliers du secteur privé : Crédits logements	1,50%
Particuliers du secteur privé : Crédits à la consommation	2,00%
Particuliers du secteur public : Crédits logements	1,00%
Particuliers du secteur public : Crédits à la consommation	1,50%

- L'application des taux de provisionnement standards « TP_{gi} » qui se présentent comme suit :

Groupe de contreparties	TP _{gi}
Professionnels du secteur privé	
Agriculture	30%
Industries mécaniques et électriques	30%
Oléifacteurs	30%
Industries agroalimentaires	30%
Industries pharmaceutiques	30%
Autres industries	30%
BTP	30%
Tourisme	30%
Agences de voyage	30%
Agence de location de voitures	30%
Promotion immobilière	25%
Exportateurs d'huile d'olive	30%
Commerce	30%
Santé	30%
Télécom et TIC	30%
Autres services	30%
Contreparties publiques	30%
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	30%
Autres organismes publics	30%
Particuliers	30%
Particuliers du secteur privé : Crédits logements	15%
Particuliers du secteur privé : Crédits à la consommation	30%
Particuliers du secteur public : Crédits logements	15%
Particuliers du secteur public : Crédits à la consommation	30%

Le montant des provisions collectives est revu à chaque date d'arrêt des comptes annuels. L'augmentation de la provision collective requise entraîne une dotation complémentaire imputée sur les charges de la période et inversement la baisse de la provision collective requise entraîne une reprise correspondant à la baisse et imputée sur les produits de la période.

L'application de ces règles a fait dégager, au titre du premier semestre 2022, une dotation aux provisions collectives d'un montant de 4 292 KDT et une reprise collective de 2 364 KDT amenant ainsi le stock des provisions collectives au 30 juin 2022 à 53 980 KDT.

1.6 Provision additionnelle

Selon les dispositions de la circulaire BCT n°2013-21, les établissements de crédit doivent 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.

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante : $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêt des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4.

L'application de cette circulaire a fait dégager un stock de provision de 83 707 KDT au 30/06/2022 dont une dotation additionnelle nette de 2 983 KDT au titre du premier semestre 2022.

2. Portefeuille-titres

2.1. Règles de présentation du portefeuille-titres

Les titres à revenu fixe ou à revenu variable sont présentés au bilan soit dans la rubrique portefeuille-titres commercial soit dans la rubrique portefeuille-titres d'investissement selon leurs durées et l'intention de détention. Les règles de classification appliquées sont les suivantes :

Portefeuille-titres commercial :

- **Titres de transaction :**

Il s'agit des titres, qu'ils soient à revenu fixe ou variable, négociables sur un marché liquide et détenus en vue de leur revente dans un avenir proche.

- **Titres de placement :**

Il s'agit des titres, qu'ils soient à revenu fixe ou variable, qui ne répondent ni aux critères retenus pour les titres de transaction, ni à ceux retenus pour les titres d'investissement ni encore à ceux retenus pour les titres de participation ou pour les parts dans les entreprises associées, co-entreprises ou entreprises liées.

Portefeuille d'investissement :

- **Titres d'investissement :** Il s'agit de titres acquis avec l'intention ferme de les détenir jusqu'à leur échéance et pour lesquels la banque dispose de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.

- ✓ **Titres de participation :** Sont classés parmi les titres de participation :

- Les actions et autres titres à revenu variable détenus pour en retirer sur une longue durée une rentabilité satisfaisante sans pour autant que l'établissement bancaire n'intervienne dans la gestion de la société émettrice.

- Les actions et autres titres à revenu variable détenus pour permettre la poursuite des relations bancaires entretenues avec la société émettrice, et qui ne peuvent pas être classés parmi les parts dans les entreprises associées, ou les parts dans les co-entreprises ou encore les parts dans les entreprises liées.

- ✓ **Parts dans les entreprises associées, co-entreprises et parts dans les entreprises liées :** Actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou exclusif sur la société émettrice.

2.2. Règles d'évaluation des titres

Les titres sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition, tous frais et charges exclus, à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou des parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées, et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

A la date d'arrêté, il est procédé à l'évaluation des titres comme suit :

- Titres de transaction

Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré). La variation du cours, consécutive à leur évaluation à la valeur de marché, est portée en résultat. Par ailleurs, les bons de trésors sont évalués sur la base de la courbe publiée par le Conseil du Marché Financier.

- Titres de placement

Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.

La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché ou la juste valeur donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.

- Titres d'investissement

A chaque arrêté comptable, il est procédé à la comparaison du coût d'acquisition des titres d'investissement à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés.

La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.

Les moins-values latentes ne sont provisionnées que dans les cas ci-après :

- Il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance ;
- Il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres.

2.3. Règles de comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

Les dividendes sur les titres détenus sont comptabilisés en produits dès le moment où le droit au dividende est établi.

Les intérêts sur les titres sont comptabilisés selon le principe de la comptabilité d'engagement. Ainsi, les intérêts des obligations et des bons courus à la date de clôture constituent des produits à recevoir à comptabiliser en produits.

3. Valeurs immobilisées

3.1. Immeubles d'exploitation

Les immobilisations d'exploitation sont comptabilisées à leur coût d'acquisition hors T.V.A. récupérable et amorties linéairement aux taux suivants :

- Construction	5%
- Matériel de transport	20%
- Matériel informatique	15%
- M.M.B.	10%
- A.A.I.	10%
- Logiciels	20%
- Global bancaire	14,30%

Le siège social est amorti selon l'approche par composants qui consiste à amortir séparément chacun des éléments constitutifs importants selon un taux d'amortissement approprié, ainsi le nouveau siège est amorti comme suit :

- Gros œuvres	2%
- Installation fixe	5%
- Aménagement	7%

Par ailleurs, les charges à répartir sont résorbées linéairement en appliquant les taux suivants :

Charges à répartir hors frais d'émission des emprunts	33%
Frais d'émission des emprunts	14,30%

3.2. Immobilisations destinées à la vente

Dans le cadre du recouvrement des créances, la banque s'est portée acquéreuse de biens immeubles mis à la vente dans le cadre de la procédure de vente immobilière, le prix d'acquisition correspondant au prix fixé par le cahier des charges préparé par un expert judiciaire désigné par le tribunal majoré des coûts et frais engagés.

Ces actifs sont classés en «Immobilisations destinées à la vente» sous la rubrique AC6-Valeurs immobilisées.

Par dérogation aux dispositions de la NCT 5 relative aux immobilisations corporelles, ces immeubles sont traités par référence aux dispositions de la norme internationale d'information financière 5 (IFRS 5) relative aux actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées.

En vertu des dispositions de la norme comptable internationale IFRS 05, une entité doit classer un actif non courant ou un groupe d'actif comme détenu en vue de la vente si sa valeur comptable est recouvrée, principalement, par le biais d'une transaction de vente plutôt que par l'utilisation continue. De même, en application des dispositions de l'IFRS 5, les immeubles hors exploitation acquis dans le cadre de recouvrement des créances ne font pas l'objet d'amortissement. En revanche, ils font l'objet d'une évaluation individuelle et figurent dans les états financiers annuels au plus faible entre le coût d'entrée et la juste valeur diminuée des coûts des ventes.

En effet, les immeubles hors exploitation introduits par voie de recouvrement sont acquis dans l'unique objectif de les céder et recouvrer les créances impayés et sont, ainsi, classés en « Immobilisations destinées à la vente » une fois ils remplissent les conditions édictées par la norme comptable internationale IFRS 05.

4. Créances et dettes rattachées

Les intérêts à payer et à recevoir arrêtés à la date de clôture sont rattachés à leurs comptes de créances ou de dettes correspondants.

Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés (2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés.

5. Comptabilisation des engagements hors bilan

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages des fonds pour la valeur nominale.

6. Comptabilisation des provisions pour départ à la retraite

La banque comptabilise des provisions au titre des avantages post-emploi accordé à son personnel par référence à la norme internationale IAS 19. Ces engagements sont évalués en tenant compte du niveau de rémunération future, de la durée d'activité probable des salariés, de l'espérance de vie et de la rotation du personnel.

Faisant suite à la révision de l'assiette de calcul de l'indemnité de départ à la retraite prévue par l'accord de la place signé le 26 juillet 2021, une nouvelle convention d'assurance « Indemnité de départ à la retraite » a été signée en 2021 entre Attijari bank et Attijari Assurance.

Cet accord a pour objet la constitution par l'assureur d'un fonds collectif de placement permettant à la banque de faire face aux prestations pécuniaires dont il est redevable envers ses salariés au moment de leur départ à la retraite.

En vertu de cette convention, la compagnie d'assurance fait participer le souscripteur aux bénéfices financiers et techniques qu'elle réalise sur ce contrat. Cette participation est fixée à un minimum de 80% des résultats techniques et financiers des placements nets du fonds collectif. Exceptionnellement, le taux de rendement global net est fixé à 5.92% et ce pour la première année seulement.

Pour couvrir les frais de fonctionnement du présent contrat, un chargement de 0.3% du capital géré est prélevé annuellement.

7. Comptabilisation des charges sur les dépôts de la clientèle

Les charges d'intérêts sur les dépôts et avoirs de la clientèle sont constatées par nature de dépôt de la manière suivante :

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectué par la clientèle, et ce conformément à la circulaire de la BCT n° 91- 22.
- Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.
- Les intérêts sur bons de caisse servis à la clientèle font l'objet de régularisation à l'arrêté des états financiers.
- Les intérêts sur comptes spéciaux d'épargne sont positionnés trimestriellement.

8. Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 30 juin 2022. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2022 sont déduits du résultat.

9. Règles de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 30 juin 2022. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2022 sont rajoutées au résultat.

10. Règles de réévaluation et de constatation des résultats de change

Les éléments d'actifs, de passifs et de hors bilan libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant en vigueur au 30 juin 2022.

Les charges et les produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant en vigueur à la date de leur prise en compte.

Les gains et les pertes de change résultant de la conversion sont pris en compte dans le résultat du premier semestre 2022.

11. Charge d'impôt

La charge d'impôt est déterminée et comptabilisée en utilisant la méthode de l'impôt exigible.

12. Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 juin 2022, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives à l'année 2021 que celles relatives au premier semestre 2022.

13. Changement de présentation

En application des dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n°11 relative aux modifications comptables, des changements de présentation non significatifs impactant certains postes ont été traités d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives du premier semestre 2021 ont été retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparabilité.

IV. NOTES EXPLICATIVES (Les chiffres sont exprimés en KDT : millier de Dinars)

NOTES SUR LE BILAN

NOTES SUR LES POSTES DE L'ACTIF

L'actif du bilan est composé des postes suivants :

- AC1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT ;
- AC2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers ;
- AC3 : Créances sur la clientèle ;
- AC4 : Portefeuille titres-commercial ;
- AC5 : Portefeuille d'investissement ;
- AC6 : Valeurs immobilisées ;
- AC7 : Autres actifs.

NOTE 1-1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30 juin 2022 un solde débiteur de 1 835 504 KDT contre 1 353 716 KDT au 31 décembre 2021, soit une augmentation de 481 788 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Caisses en dinars et en monnaies étrangères	127 238	101 686	101 146	26 092	25,80%
Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 708 266	1 749 832	1 252 570	455 696	36,38%
Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 835 504	1 851 518	1 353 716	481 788	35,59%

Le détail de ce poste se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Caisse Dinars	80 168	69 193	80 262	(94)	(0,12%)
Caisse Devises	19 128	18 276	12 352	6 776	54,86%
Avoirs auprès des transporteurs de fonds	27 942	14 217	8 532	19 410	227,50%
Total caisses en dinars et en monnaies étrangères	127 238	101 686	101 146	26 092	25,80%
Banque Centrale comptes ordinaires en dinars	208 943	65 449	16 016	192 927	1204,59%
Banque Centrale comptes ordinaires en devises	1 254 993	1 004 116	757 197	497 796	65,74%
Placements auprès de la banque centrale	244 450	680 259	479 653	(235 203)	(49,04%)
Créances rattachées	45	46	13	32	246,52%
Centres de chèques postaux et TGT	286	333	146	140	96,20%
Provisions sur les avoirs auprès de la BCT	(451)	(371)	(455)	4	(0,86%)
Total avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 708 266	1 749 832	1 252 570	455 696	36,38%
Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 835 504	1 851 518	1 353 716	481 788	35,59%

NOTE 1-2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse un solde au 30 juin 2022 de 626 974 KDT contre 399 307 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 227 667 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Créances et avoirs sur les établissements bancaires	411 706	98 745	202 318	209 388	103,49%
Créances et avoirs sur les établissements financiers	215 268	167 583	196 989	18 279	9,28%
Total créances et avoirs sur les établissements bancaires et financiers	626 974	266 328	399 307	227 667	57,02%

Le détail des créances sur les établissements bancaires et sur les établissements financiers se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Avoirs en compte sur les établissements bancaires non résidentes	140 874	19 257	52 707	88 167	167,28%
Prêts aux établissements bancaires en dinars	270 860	80 000	139 878	130 982	93,64%
Prêts aux établissements bancaires en devises	0	0	10 057	(10 057)	(100,00%)
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	290	1	6	284	4730,72%
Provisions sur les établissements bancaires	(318)	(513)	(330)	12	(3,77%)
Total créances et avoirs sur les établissements bancaires	411 706	98 745	202 318	209 388	103,49%
Avoirs en compte sur les établissements financiers	148	150	129	19	14,73%
Prêts aux établissements financiers	215 120	167 433	196 860	18 260	9,28%
Total créances et avoirs sur les établissements financiers	215 268	167 583	196 989	18 279	9,28%
Total créances sur les établissements bancaires et financiers	626 974	266 328	399 307	227 667	57,02%

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 du marché interbancaire.

Au 30 juin 2022, aucune créance sur les établissements bancaires et financiers n'est douteuse.

NOTE 1-3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2022 un solde de 6 411 308 KDT contre 6 344 685 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 66 623 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes débiteurs de la clientèle	343 540	276 105	264 152	79 388	30,05%
Autres concours à la clientèle	6 048 504	5 925 392	6 061 209	(12 705)	(0,21%)
Crédits sur ressources spéciales	19 264	19 848	19 324	(60)	(0,31%)
Total créances sur la clientèle	6 411 308	6 221 345	6 344 685	66 623	1,05%

Les comptes débiteurs de la clientèle se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes débiteurs de la clientèle	369 036	301 446	289 846	79 190	27,32%
Agios réservés sur comptes débiteurs de la clientèle	(37 017)	(36 098)	(37 079)	62	(0,17%)
Créances rattachées sur comptes débiteurs de la clientèle	11 521	10 757	11 385	136	1,19%
Total Comptes débiteurs de la clientèle	343 540	276 105	264 152	79 388	30,05%

Les autres concours à la clientèle se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Autres concours à la clientèle en dinars	5 528 353	5 250 472	5 383 543	144 810	2,69%
Autres concours à la clientèle en devises	520 151	674 920	677 666	(157 515)	(23,24%)
Total Autres concours à la clientèle	6 048 504	5 925 392	6 061 209	(12 705)	(0,21%)

Les crédits sur ressources spéciales s'élèvent à 19 264 KDT au 30 juin 2022 et sont composés de :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Crédits sur ressources budgétaires	5 759	3 936	4 601	1 158	25,17%
Crédits sur ressources extérieures	13 558	15 966	14 776	(1 218)	(8,24%)
Agios réservés sur ressources extérieures	(53)	(54)	(53)	0	(0,69%)
Total des crédits sur ressources spéciales	19 264	19 848	19 324	(60)	(0,31%)

Les mouvements des créances douteuses sur la clientèle et des provisions correspondantes au cours du premier semestre 2022 se présentent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Montant brut des créances classées	498 246	453 202	473 007	25 239	5,34%
Provisions sur les créances début de période	327 988	334 547	334 547	(6 559)	(1,96%)
Dotation aux provisions individuelles	12 955	15 181	24 044	(11 089)	(46,12%)
Reprise de provisions individuelles	(4 837)	(7 388)	(12 458)	7 621	(61,17%)
Dotation aux provisions additionnelles	4 835	5 224	9 835	(5 000)	(50,84%)
Reprise de provisions additionnelles	(470)	(3 664)	(4 673)	4 203	(89,94%)
Dotation aux provisions collectives	4 292	5 127	8 585	(4 293)	(50,01%)
Reprise de provisions collectives	(2 364)	(1 713)	(1 919)	(445)	23,19%
Reprise de provisions individuelles et additionnelles sur cession de créances	0	(15 417)	(29 973)	29 973	(100,00%)
Reprise de provisions individuelles et additionnelles sur abandon de créances	(2 157)	0	0	(2 157)	-
Provisions sur les créances fin de période	340 242	331 897	327 988	12 254	3,74%

La variation des agios réservés exprimés en KDT se présente comme suit :

Agios réservés au 31/12/2021	91 169
Dotations aux agios réservés	8 675
Reprises des agios réservés	(5 195)
Reprises des agios réservés suite à la cession de créances	(3 544)
Total des agios réservés au 30/06/2022	91 105

La répartition des agios réservés par nature d'engagement se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Agios réservés sur comptes débiteurs de la clientèle	37 017	36 098	37 079	(62)	(0,17%)
Agios réservés sur autres concours à la clientèle	54 035	52 973	54 037	(2)	0,00%
Agios réservés sur ressources spéciales	53	54	53	0	0,00%
Total des agios réservés	91 105	89 125	91 169	(64)	(0,07%)

NOTE 1-4 : Portefeuille-titres commercial

Cette rubrique accuse un solde de 160 793 KDT au 30 juin 2022 contre 309 458 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une diminution de 148 665 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Titres de transaction					
Actions cotées	1 273	949	1 164	109	9,32%
SICAV	3 949	2 050	1 413	2 536	179,55%
Total des titres de transaction	5 222	2 999	2 577	2 645	102,65%
Titres de placement					
<i>Titres à revenus fixes</i>					
BTA	141 927	166 681	146 700	(4 773)	(3,25%)
BTC	0	8 000	139 114	(139 114)	(100,00%)
Créances rattachées sur BTA & BTC	1 695	2 427	9 137	(7 442)	(81,45%)
Provisions sur BTA	(2)	(3)	(38)	36	(94,74%)
<i>Titres à revenus variables</i>					
SICAV	11 968	11 968	11 968	0	0,00%
Provisions sur SICAV	(17)	(67)	0	(17)	-
Total des titres de placement	155 571	189 006	306 881	(151 310)	(49,31%)
Total portefeuille-titres commercial	160 793	192 005	309 458	(148 665)	(48,04%)

Le portefeuille titres-commercial est composé en totalité de titres cotés.

Au cours du premier semestre 2022, il n'a pas eu de transfert du portefeuille transaction vers le portefeuille placement.

Selon la norme comptable sectorielle n°25, les plus-values latentes sur les titres de placement ne sont pas constatées. Au 30 juin 2022, le montant des plus-values de réévaluation sur les titres de placement s'élève à 4 448 KDT.

Les mouvements des provisions pour dépréciation des titres de placement au cours du premier semestre 2022 exprimés en KDT se présentent comme suit :

DESIGNATION	BTA Placement	SICAV	Total
Provisions pour dépréciation au 31/12/2021	38	0	38
Dotations aux provisions 2022	0	17	17
Reprises des provisions 2022	(36)	0	(36)
Provisions pour dépréciation au 30/06/2022	2	17	19

NOTE 1-5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à 1 095 187 KDT au 30 juin 2022 contre 1 283 433 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une diminution de 188 246 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Titres d'investissement	755 336	935 992	985 089	(229 753)	(23,32%)
Fonds gérés	222 249	182 249	182 249	40 000	21,95%
Titres de participation	67 195	64 884	61 683	5 512	8,94%
Parts dans les entreprises associées & co-entreprises	86	206	206	(120)	(58,25%)
Parts dans les entreprises liées	50 321	53 933	54 206	(3 885)	(7,17%)
Total portefeuille d'investissement	1 095 187	1 237 264	1 283 433	(188 246)	(14,67%)

Les mouvements sur le portefeuille d'investissement au cours du premier semestre 2022 en KDT et la ventilation des titres selon qu'ils sont cotés ou non se présentent comme suit :

Désignation	Valeurs brutes au 31/12/2021	Acquisitions / Autres entrées 2022	Cessions / Rétrocession 2022	Valeurs brutes au 30/06/2022
Titres d'investissement	946 168	0	(211 690)	734 478
BTA cotés	946 168	0	(211 690)	734 478
Obligations & Titres participatifs	3 007	0	(1 086)	1 921
Obligation cotées	2 257	0	(1 086)	1 171
Titres participatifs	750	0	0	750
Titres de participation	119 583	0	0	119 583
Cotés	23 564	0	0	23 564
Non cotés	96 019	0	0	96 019
Fonds gérés	185 254	40 000	0	225 254
Non cotés	185 254	40 000	0	225 254
Total	1 254 012	40 000	(212 776)	1 081 236

NOTE 1-6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 134 522 KDT au 30 juin 2022 contre 136 289 KDT au 31 décembre 2021, soit une diminution de 1 767 KDT et se détaillent comme suit :

DESCRIPTION	30/06/2022	31/12/2021	VARIATION	
			Montant	%
Immobilisations Incorporelles nettes	14 901	15 522	(621)	(4,00%)
Immobilisations incorporelles brutes	71 861	70 640	1 221	1,73%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(56 960)	(55 118)	(1 842)	3,34%
Immobilisations Corporelles nettes	96 477	100 423	(3 947)	(3,93%)
Immobilisations corporelles brutes	234 458	235 066	(608)	(0,26%)
Amortissement des immobilisations corporelles	(137 981)	(134 642)	(3 339)	2,48%
Immobilisations en cours	6 500	3 580	2 920	81,58%
Immobilisations hors exploitation nettes	5 937	6 056	(119)	(1,96%)
Immobilisations hors exploitation brutes	6 535	6 535	0	0,00%
Amortissement des immobilisations hors exploitation	(597)	(479)	(119)	24,79%
Immobilisations destinés à la vente nettes	10 707	10 707	0	0,00%
Immobilisations destinés à la vente brutes	15 291	15 291	0	0,00%
Provision des immobilisations destinées à la vente	(4 583)	(4 583)	0	0,00%
Total	134 522	136 289	(1 767)	(1,30%)

Aucune garantie ou sûreté n'est consentie à des tiers sur les immobilisations de la banque.

Par ailleurs, les flux de mouvements des immobilisations tenant compte des acquisitions et de sorties se présente comme suit :

DESIGNATION	Valeur brute au 31/12/2021	Acquisition	Transfert/ sortie	Valeur brute au 30/06/2022	Amort. et Prov au 31/12/2021	Dotation aux amortissements	Dotation aux provisions/ Reprise	Transfert/ sortie	Amort. et Prov au 30/06/2022	Valeur nette au 30/06/2022
Immobilisations incorporelles	70 640	1 227	(6)	71 861	(55 118)	(1 842)	0	0	(56 960)	14 901
Logiciels	70 640	1 227	(6)	71 861	(55 118)	(1 842)	0	0	(56 960)	14 901
Immobilisations corporelles	235 066	1 299	(1 907)	234 458	(134 642)	(5 185)	8	1 838	(137 981)	96 477
Terrains	5 528	0	0	5 528	0	0	0	0	0	5 528
Constructions	37 150	0	0	37 150	(27 657)	(638)	0	0	(28 295)	8 855
Constructions nouveau siège	67 390	0	0	67 390	(20 737)	(1 170)	0	0	(21 907)	45 484
Agencement Aménagement Installation	49 163	445	(0)	49 608	(36 492)	(1 007)	(3)	0	(37 502)	12 106
Matériel de Transport	90	0	0	90	(71)	(9)	0	0	(80)	11
Matériel de Transport Leasing	1 618	143	0	1 761	(1 150)	(93)	0	0	(1 243)	518
Matériel & Mobilier de bureaux	12 814	61	(230)	12 645	(7 476)	(454)	3	186	(7 740)	4 905
Tableaux d'Art	611	36	0	647	0	0	0	0	0	647
Matériels Informatique	30 770	413	(1 652)	29 531	(20 772)	(1 032)	5	1 649	(20 149)	9 382
TPE	4 024	135	(2)	4 157	(2 090)	(203)	0	0	(2 292)	1 865
GAB	9 143	0	(20)	9 122	(4 790)	(336)	0	0	(5 126)	3 996
Matériel de sécurité	16 187	65	(2)	16 250	(12 979)	(231)	3	2	(13 205)	3 045
Coffre-Fort	576	0	0	576	(429)	(13)	0	0	(442)	134
Immobilisation en cours	3 580	2 920	0	6 500	0	0	0	0	0	6 500
Immobilisations incorporelles en cours	3 562	2 920	0	6 482	0	0	0	0	0	6 482
Immobilisations corporelles en cours	18	0	0	18	0	0	0	0	0	18
Immobilisations hors exploitation	6 535	0	0	6 535	(479)	(119)	0	0	(597)	5 937
Immobilisations destinés à la vente	15 291	0	0	15 291	(4 583)	0	0	0	(4 583)	10 707
Total valeurs immobilisées	331 111	5 446	(1 912)	334 644	(194 822)	(7 146)	8	1 838	(200 122)	134 522

NOTE 1-7 : Autres actifs

Le poste des autres actifs accuse un solde de 430 229 KDT au 30 juin 2022 contre un solde de 425 161 KDT au 31 décembre 2021, soit une augmentation de 5 068 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes d'attente et de régularisation	27 984	20 048	42 467	(14 483)	(34,10%)
Autres	402 245	345 262	382 694	19 551	5,11%
Total autres actifs	430 229	365 310	425 161	5 068	1,19%

NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF

Le passif du bilan est composé des postes suivants :

- PA1 : Banque Centrale et CCP ;
- PA2 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ;
- PA3 : Dépôts et avoirs de la clientèle ;
- PA4 : Emprunts et ressources spéciales ;
- PA5 : Autres passifs.

NOTE 2-1 : Banque Centrale et CCP

Le poste Banque Centrale et CCP accuse un solde de 317 123 KDT au 30 juin 2022 contre un solde de 400 209 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une diminution de 83 086 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Emprunts auprès de la BCT	317 000	351 000	400 000	(83 000)	(20,75%)
Dettes rattachées sur emprunts auprès de la Banque Centrale	123	62	209	(86)	(41,01%)
Total Banque centrale et CCP	317 123	351 062	400 209	(83 086)	(20,76%)

NOTE 2-2 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2022 à 23 800 KDT contre 27 122 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une diminution de 3 322 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	10 450	7 257	8 809	1 641	18,62%
Dépôts et avoirs des établissements financiers	13 350	13 884	18 313	(4 963)	(27,10%)
Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	23 800	21 141	27 122	(3 322)	(12,25%)

Toutes les dettes sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres du marché interbancaire.

NOTE 2-3 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2022 un solde de 9 107 514 KDT contre 8 545 048 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant une augmentation de 562 466 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Dépôts à vue	4 361 567	4 096 945	4 066 376	295 191	7,26%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	4 745 947	4 478 561	4 478 672	267 275	5,97%
Total dépôts et avoirs de la clientèle	9 107 514	8 575 506	8 545 048	562 466	6,58%

Les autres dépôts et avoirs de la clientèle se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes d'épargne	2 946 771	2 704 725	2 812 646	134 125	4,77%
Bons de caisse	549 906	551 841	564 755	(14 849)	(2,63%)
Comptes à terme	410 165	419 043	420 222	(10 057)	(2,39%)
Placements en devises	73 409	48 006	47 583	25 826	54,27%
Pensions livrées	27 108	195 814	60 876	(33 768)	(55,47%)
Certificats de dépôts	255 500	195 000	185 500	70 000	37,74%
Autres sommes dues à la clientèle	458 989	340 238	364 202	94 787	26,03%
Dettes rattachées	24 099	23 894	22 888	1 211	5,29%
Total des autres dépôts et avoirs de la clientèle	4 745 947	4 478 561	4 478 672	267 275	5,97%

NOTE 2-4 : Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales présentent au 30 juin 2022 un solde de 74 492 KDT contre 87 830 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant une diminution de 13 338 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Emprunts matérialisés	10 315	28 048	22 812	(12 497)	(54,78%)
Ressources spéciales	64 177	81 401	65 018	(841)	(1,29%)
Total emprunts et ressources spéciales	74 492	109 449	87 830	(13 338)	(15,19%)

Les mouvements sur les emprunts matérialisés hors dettes rattachées exprimés en KDT au cours du premier semestre 2022 se présentent comme suit :

DESIGNATION	Solde au 31/12/2021	Nouveaux emprunts en 2022	Remboursements en 2022	Solde au 30/06/2022
Emprunts à long terme	22 018	0	(12 000)	10 018
Emprunt Obligataire Subordonné 2015	5 390	0	0	5 390
Emprunt Obligataire Subordonné 2017	16 628	0	(12 000)	4 628
Total emprunts à long terme	22 018	0	(12 000)	10 018

Les ressources spéciales sont ventilées en ressources budgétaires et ressources extérieures comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Ressources budgétaires	8 407	8 585	8 480	(73)	(0,86%)
Ressources extérieures	55 770	72 816	56 538	(768)	(1,36%)
Total ressources spéciales	64 177	81 401	65 018	(841)	(1,29%)

Aucune ressource spéciale n'est relative à une partie liée ou à une entreprise associée.

La ventilation des ressources extérieures par ligne se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Lignes extérieures en dinars					
Ligne extérieure BERD	1 899	1 899	1 899	0	(0,02%)
Ligne extérieure Italienne	13 477	15 862	14 684	(1 207)	(8,22%)
Ligne extérieure Espagnole	81	104	92	(11)	(12,31%)
Dettes rattachées	23	25	24	(1)	(4,17%)
Total Lignes extérieures en dinars	15 480	17 890	16 699	(1 219)	(7,30%)
Lignes extérieures en devises					
Emprunt IFC en devises	38 720	52 779	39 073	(353)	(0,90%)
Dettes rattachées	1 570	2 147	766	804	104,96%
Total Lignes extérieures en devises	40 290	54 926	39 839	451	1,13%
Total ressources extérieures	55 770	72 816	56 538	(768)	(1,36%)

NOTE 2-5 : Autres passifs

Les autres passifs présentent un solde de 302 325 KDT au 30 juin 2022 contre un solde de 289 521 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant une augmentation de 12 804 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes d'attente et de régularisation	118 527	202 782	122 121	(3 594)	(2,94%)
Autres	183 798	197 976	167 400	16 398	9,80%
Total autres passifs	302 325	400 758	289 521	12 804	4,42%

NOTE 3 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2022 à 203 710 KDT composé de 40 741 997 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libéré en totalité.

DESIGNATION		Capital souscrit	Primes liées au capital	Réserves légales	Autres réserves	Réserves à régime fisc particulier	Fonds social *	Réserve spéciale de réinvestissement	Ecart de réévaluation **	Résultats reportés	Résultat de la période	Total
Total capitaux propres au	31.12.21	203 710	103 473	20 373	1 793	399	14 943	180 000	3 646	213 937	160 045	902 319
Affectation résultat bénéficiaire 2021												
Réserves								40 000		(8 292)	(31 708)	0
Dividendes											(128 337)	(128 337)
Situation des capitaux propres après affectation		203 710	103 473	20 373	1 793	399	14 943	220 000	3 646	205 645	0	773 982
Mouvements sur le fonds social							86					86
Résultat de la période											95 195	95 195
Total capitaux propres au	30.06.22	203 710	103 473	20 373	1 793	399	15 029	220 000	3 646	205 645	95 195	869 263

*Au 30/06/2022, la rubrique fonds social correspond à des utilisations remboursables.

** Aucun mouvement n'a affecté la rubrique « écart de réévaluation » au cours du premier semestre 2022.

NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements hors bilan sont composés des postes suivants :

- HB1 : Cautions, avals et autres garanties données ;
- HB2 : Crédits documentaires ;
- HB3 : Actifs donnés en garantie ;
- HB4 : Engagements de financement donnés ;
- HB5 : Engagements sur titres ;
- HB6 : Engagements de financement reçus ;
- HB7 : Garanties reçues.

NOTE 4-1 : PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2022 un solde de 596 598 KDT contre 566 118 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 30 480 KDT.

Les crédits documentaires s'élèvent à 291 220 KDT au 30 juin 2022 contre 392 411 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une diminution de 101 191 KDT.

Les actifs donnés en garantie sont constitués exclusivement de BTA donnés en garantie et s'élèvent à 180 000 KDT au 30 juin 2022 contre 400 000 KDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une diminution de 220 000 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Cautions, avals et autres garanties données	596 598	594 553	566 118	30 480	5,38%
Crédits documentaires	291 220	582 819	392 411	(101 191)	(25,79%)
Actifs donnés en garantie	180 000	185 000	400 000	(220 000)	(55,00%)
Total passifs éventuels	1 067 818	1 362 372	1 358 529	(290 711)	(21,40%)

NOTE 4-2 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de 260 556 KDT au 30 juin 2022. Ils correspondent à des engagements de financement donnés.

La défalcation des « Engagements de financements donnés » par contrepartie se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
En faveur de la clientèle	260 556	351 282	268 689	(8 133)	(3,03%)
Total engagements de financements donnés	260 556	351 282	268 689	(8 133)	(3,03%)

NOTE 4-3 : ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus au 30 juin 2022 correspondent à des garanties reçues.

Les garanties reçues s'élèvent à 2 999 567 KDT au 30 juin 2022 contre un solde de 2 954 975 KDT au 31 décembre 2021, soit une augmentation de 44 592 KDT.

La ventilation des garanties reçues par contrepartie se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Etablissements de crédits	459 800	683 160	629 568	(169 768)	(26,97%)
Clientèle	2 539 767	2 117 518	2 325 407	214 360	9,22%
Total garanties reçues	2 999 567	2 800 678	2 954 975	44 592	1,51%

NOTES SUR LES OPERATIONS DE CHANGE :

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30 juin 2022 s'élèvent à (52 640) KDT et se présentent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Devises vendues au comptant à livrer	(103 133)	(21 156)	(20 563)
Devises achetées au comptant à recevoir	50 493	46 361	23 953
Total	(52 640)	25 205	3 390

Les opérations de change à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30 juin 2022 s'élèvent à (281 147) KDT et se présentent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Devises vendues à terme à livrer	(402 177)	(332 772)	(296 751)
Devises achetées à terme à recevoir	121 030	14 685	130 242
Total	(281 147)	(318 087)	(166 509)

NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE

Le total des produits d'exploitation bancaire est passé de 407 630 KDT au 30 juin 2021 à 439 800 KDT au 30 juin 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 32 170 KDT, soit une progression de 7,89%.

Ces produits d'exploitation bancaire sont composés des postes suivants :

- PR1 : Intérêts et revenus assimilés ;
- PR2 : Commissions en produits ;
- PR3 : Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières ;
- PR4 : Revenus du portefeuille investissement.

NOTE 5-1 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 284 753 KDT au 30 juin 2022 contre 270 770 KDT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 13 983 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Opérations avec les établissements bancaires, financiers et BCT	6 160	1 357	2 799	4 803	353,93%
Opérations avec la clientèle	263 258	247 515	504 639	15 743	6,36%
Autres intérêts et revenus assimilés	15 335	21 898	35 642	(6 563)	(29,97%)
Total intérêts et revenus assimilés	284 753	270 770	543 080	13 983	5,16%

Le détail des intérêts et revenus assimilés de la banque se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Intérêts sur prêts interbancaires	5 988	1 353	2 791	4 635	342,57%
Intérêts sur comptes ordinaires bancaires	8	4	8	4	100%
Intérêts sur placements auprès de la BCT	164	0	0	164	-
Total opérations avec les établissements bancaires, financiers et BCT	6 160	1 357	2 799	4 803	353,93%
Intérêts sur crédits accordés à la clientèle	245 444	235 475	476 091	9 969	4,23%
Intérêts sur comptes clientèle débiteurs	17 814	12 040	28 548	5 774	47,96%
Total opérations avec la clientèle	263 258	247 515	504 639	15 743	6,36%
Intérêts et produits assimilés sur avals, cautions et acceptations bancaires	3 069	3 186	5 667	(117)	(3,67%)
Report/déport sur change à terme	12 266	18 712	29 975	(6 446)	(34,45%)
Total autres intérêts et revenus assimilés	15 335	21 898	35 642	(6 563)	(29,97%)
Total intérêts et revenus assimilés	284 753	270 770	543 080	13 983	5,16%

NOTE 5-2 : Commissions en produits

Les commissions en produits totalisent 66 574 KDT au 30 juin 2022 contre 62 511 KDT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 4 063 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Gestion de compte et autres services financiers	28 613	25 211	53 674	3 402	13,49%
Opérations de crédits	15 718	14 673	28 661	1 045	7,12%
Opérations monétiques	6 975	5 789	12 830	1 186	20,49%
Chèques, effets, virements et autres moyens de paiement	6 361	6 585	13 080	(224)	(3,41%)
Opérations à l'internationale	4 529	6 474	12 222	(1 945)	(30,04%)
Bancassurance	3 276	2 755	5 507	521	18,91%
Autres opérations bancaires	1 102	1024	2 105	78	7,63%
Total commissions en produits	66 574	62 511	128 079	4 063	6,50%

NOTE 5-3 : Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2022, un montant de 46 015 KDT contre 36 357 KDT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 9 658 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Gains \ Pertes nets sur titres de transaction	193	(176)	(170)	369	(209,78%)
Gains nets sur titres de placement	10 873	9 223	20 961	1 650	17,89%
Gains nets sur opérations de change	34 949	27 310	53 084	7 639	27,97%
Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	46 015	36 357	73 875	9 658	26,56%

Le détail des gains \ pertes nets sur titres de transaction se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Plus-values sur la cession des titres de transaction	25	59	61	(34)	(57,56%)
Moins-values sur la cession des titres de transaction	0	(7)	0	7	(100%)
Plus-values sur la réévaluation des titres de transaction	420	167	337	253	151,74%
Moins-values sur la réévaluation des titres de transaction	(252)	(395)	(568)	143	(36,26%)
Total gains nets sur titres de transaction	193	(176)	(170)	369	(209,78%)

Le détail des gains nets sur titres de placement se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Titres de placement à revenu fixe					
Intérêts & revenus assimilés sur titres de placement à revenu fixe	10 330	8 213	19 707	2 117	25,78%
Reprises des provisions pour dépréciation des titres de placement à revenu fixe	36	785	0	(749)	(95,47%)
Total titres de placement à revenu fixe	10 366	8 998	19 707	1 368	15,20%
Titres de placement à revenu variable					
Dividendes sur titres de placement à revenu variable	531	278	277	253	91,05%
Plus-values provenant de la cession des titres de placement à revenu variable	5	14	67	(9)	(64,29%)
Moins-values provenant de la cession des titres de placement à revenu variable	(0)	0	(19)	(0)	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des actions cotées	(29)	(67)	0	38	(56,72%)
Reprises des provisions pour dépréciation des actions cotées	0	0	929	0	-
Total titres de placement à revenu variable	507	225	1 254	282	125,46%
Total gains nets sur titres de placement	10 873	9 223	20 961	1 650	17,89%

NOTE 5-4 : Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 42 458 KDT au 30 juin 2022 contre 37 992 KDT au 30 juin 2021, soit une augmentation de 4 466 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Intérêts & revenus assimilés sur titres d'investissement	35 587	31 192	67 843	4 395	14,09%
Dividendes & revenus assimilés sur titres de participation	4 804	2 066	3 548	2 738	132,53%
Dividendes & revenus assimilés sur parts dans les entreprises associés	23	26	2	(3)	(11,54%)
Dividendes & revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées	2 044	4 708	4 775	(2 664)	(56,58%)
Total revenus du portefeuille d'investissement	42 458	37 992	76 168	4 466	11,75%

LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE

Le total des charges d'exploitation bancaire est passé de 148 650 KDT au 30 juin 2021 à 156 425 KDT au 30 juin 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 7 775 KDT, soit une progression de 5,23%.

Ces charges d'exploitation bancaire sont composées des postes suivants :

- CH1 : Intérêts encourus et charges assimilées ;
- CH2 : Commissions encourues.

NOTE 5-5 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2022 un solde de 150 166 KDT contre 142 714 KDT au 30 juin 2021, soit une augmentation de 7 452 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	13 956	5 027	13 743	8 929	177,63%
Opérations avec la clientèle	131 533	132 955	263 328	(1 422)	(1,07%)
Emprunts et ressources spéciales	1 692	3 105	5 140	(1 413)	(45,51%)
Autres intérêts et charges	2 985	1 627	5 241	1 358	83,45%
Total intérêts encourus et charges assimilées	150 166	142 714	287 452	7 452	5,22%

NOTE 5-6 : Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2022 à 120 KDT contre 765 KDT au 30 juin 2021. Il se détaille ainsi :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Reprise de provisions sur titres de participation	140	765	719	(625)	(81,65%)
Moins-value de cession des BTA	(20)	0	0	(20)	-
Reprise de provisions sur BTA	0	0	12	0	-
Total des dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	120	765	731	(645)	(84,37%)

NOTE 5-7 : Frais de personnel

Les frais du personnel s'élèvent à 94 222 KDT au 30 juin 2022 contre 102 359 KDT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une diminution de 8 137 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/20201	Variation juin/juin	
				Montant	%
Rémunération du personnel	72 986	69 155	159 844	3 831	5,54%
Charges sociales, fiscales et autres charges liées au personnel	21 236	33 204	28 290	(11 968)	(36,04%)
Total frais de personnel	94 222	102 359	188 134	(8 137)	(7,95%)

NOTE 5-8 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 36 290 KDT au 30 juin 2022 contre 34 326 KDT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 1 964 KDT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Frais d'exploitation non bancaires	17 448	16 459	32 210	989	6,01%
Autres charges générales d'exploitation	18 842	17 867	37 707	975	5,46%
Total charges générales d'exploitation	36 290	34 326	69 917	1 964	5,72%

NOTE 5-9 : Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires

Au 30 juin 2022, le solde de ce poste est débiteur de 7 889 KDT contre un solde créditeur de 1 356 KDT au 30 juin 2021. Il se détaille ainsi :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Autres gains ordinaires	332	1 627	3 983	(1 295)	(79,61%)
Autres pertes ordinaires	(8 271)	(564)	(568)	(7 707)	1366,57%
Plus-value de cession d'immobilisation	50	293	375	(243)	(82,94%)
Total solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	(7 889)	1 356	3 790	(9 245)	(681,78%)

NOTE 5-10 : Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires

Le solde de ce poste s'élève au 30 juin 2022 à 2 315 KDT contre 3 499 KDT au 30 juin 2021. Il se détaille ainsi :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Cotisation sociale de solidarité	2 315	3 499	3 442	(1 184)	(33,83%)
Dons au profit de l'Etat	0	0	11 648	0	-
Total solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	2 315	3 499	15 090	(1 184)	(33,83%)

NOTE 5-11 : Résultat par action

Le résultat de base par action est calculé en divisant le résultat attribuable aux porteurs d'actions ordinaires de l'entité par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période.

Le résultat de base par action au titre du premier semestre 2022 est de 2,34 DT.

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/juin	
				Montant	%
Résultat net en KDT	95 195	65 136	160 045	30 059	46,15%
Nombre moyen d'actions	40 741 997	40 741 997	40 741 997	0	0,00%
Résultat de base par action (en DT)	2,34	1,60	3,93	0,74	46,15%
Résultat dilué par action (en DT)	2,34	1,60	3,93	0,74	46,15%

NOTES SUR L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

L'état des flux de trésorerie est établi dans un but de faire ressortir les mouvements de liquidités de la Banque à travers ses activités d'exploitation, d'investissement et de financement.

Les liquidités et équivalents de liquidités sont composés principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la BCT et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à 3 mois et le portefeuille-titres de transaction.

La trésorerie de la Banque, qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités, est passée de 1 128 814 KDT au 31 décembre 2021 à 1 905 992 KDT au 30 juin 2022 enregistrant une augmentation de 777 178 KDT.

Cette augmentation résulte des flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation à hauteur de 694 366 KDT, des flux de trésorerie provenant des activités d'investissement à hauteur de 224 706 KDT et des flux affectés aux activités de financement à hauteur de (141 894) KDT.

NOTE 6 : Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période

Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à 1 905 992 KDT se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Liquidités et équivalents de liquidités actif	2 246 784	1 951 102	1 555 922	690 862	44,40%
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 835 911	1 851 844	1 354 158	481 753	35,58%
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	410 873	99 258	201 764	209 109	103,64%
Liquidités et équivalents de liquidités passif	340 792	372 131	427 108	(86 316)	(20,21%)
Liquidités et équivalents de liquidités des banques	327 442	358 247	408 796	(81 354)	(19,90%)
Liquidités et équivalents de liquidités des établissements financiers	13 350	13 884	18 312	(4 962)	(27,10%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	1 905 992	1 578 971	1 128 814	777 178	68,85%

Note sur les événements postérieurs à la date de clôture :

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le conseil d'administration du 05/08/2022. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

A ce titre, aucun événement postérieur au 30 juin 2022 qui nécessite une note ou une modification des comptes n'est parvenu.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2022

**Mesdames, Messieurs les Actionnaires
De la Banque Attijari de Tunisie**

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de la Banque Attijari de Tunisie, au 30 juin 2022 ainsi que de l'état des engagements hors bilan, de l'état de résultat, et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 10 694 517 milliers de dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 95 195 milliers de dinars.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables tunisiennes. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires 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 très 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.

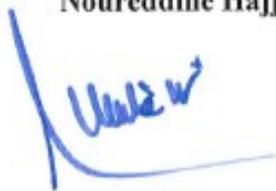
Conclusion

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 la Banque Attijari de Tunisie au 30 juin 2022, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément au système comptable appliqué en Tunisie.

Tunis, le 25 Août 2022

Les Commissaires aux Comptes

AMC Ernst & Young

Noureddine Hajji




Cabinet MS Louzir

Membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mohamed Louzir