

Deloitte.

Cabinet MS Louzir
Membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited
Rue du Lac Oubeira -Immeuble Illiade, 1^{er} étage
1053 Les Berges du Lac – Tunis
Tel: +216 36 400 900 Fax : + 216 36 400 900
www.deloitte.tn



9, Place Ibn Hafs, Mutuelle ville
1002 Tunis – Tunisie
Tél. : 00 216 71 282 730
Fax. : 00 216 71 289 827
E-mail : gac.audit@gnet.tn

Arab Tunisian Bank - ATB

**Avis des commissaires aux comptes sur les états financiers
intermédiaires au 30 juin 2020**

Septembre 2020

SOMMAIRE

	<u>Page</u>
I - AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES	3
II - ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020	6

I - AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

ARAB TUNISIAN BANK « ATB » AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020

Messieurs les actionnaires de l'Arab Tunisian Bank « ATB »

1. Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire du 19 avril 2018 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'ATB arrêtés au 30 juin 2020 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 550 889 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 5 134 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Arab Tunisian Bank « ATB », arrêté au 30 juin 2020, ainsi que du compte de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

Ces états financiers ont été arrêtés par le conseil d'administration le 26 Août 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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

2. 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'états financiers intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

3. Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Arab Tunisian Bank « ATB » au 30 juin 2020, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

4. Paragraphes d'observation

Nous attirons votre attention sur les points suivants :

1. La note 24 « Informations financières relatives au COVID-19 » des notes aux états financiers semestriels qui exposent les impacts de la pandémie COVID-19 sur l'activité de la banque et ses états financiers intermédiaires au 30 Juin 2020.

Compte tenu de l'évolution de la situation sanitaire et des informations disponibles à la date d'arrêté des comptes semestriels, l'impact définitif de la pandémie COVID-19 sur l'activité et la situation financière future de la banque ne peut pas être estimé d'une manière fiable.

2. La note 11 sur les « Autres passifs », qui précise que la société a fait l'objet d'un contrôle fiscal au titre des différents impôts et taxes auxquels elle est soumise et couvrant les exercices 2015, 2016, 2017 et 2018.

En Décembre 2019, une notification des résultats de la vérification fiscale de l'exercice 2015 a été adressée à la société en ayant pour effet de réclamer à la société un complément d'impôts et taxes de 741 KDT. La société a formulé son opposition quant aux résultats de ladite vérification. Par ailleurs, en Mars 2020, une notification des résultats des exercices 2016, 2017 et 2018 a été adressée à la société et réclamant un montant de 2 322 KDT au titre des impôts et taxes dues. La société a formulé son opposition quant aux résultats de ladite notification et a comptabilisé au 30 Juin 2020 une provision pour couvrir ce risque.

Ainsi, au stade actuel des procédures, le risque réel associé à cette situation ne peut être déterminé qu'avec le dénouement définitif de cette affaire.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ces points.

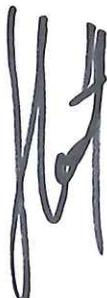
Tunis, le 14 septembre 2020

Les commissaires aux comptes

**Cabinet MS Louzir – Membre de Deloitte
Touche Tohmatsu Limited**

**La Générale d'Audit et Conseil Membre de
CPA Associates International**

Sonia KETARI LOUZIR



Chiheb GHANMI



II - ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020

Bilan

Arrêté au 30 JUIN 2020

(Unité : en 1000 DT)

	Notes	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
ACTIF				
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	1	121 308	337 307	269 710
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	558 601	529 848	496 172
Créances sur la clientèle	3	5 228 073	4 059 097	4 822 505
Portefeuille-titres commercial	4	-	-	-
Portefeuille d'investissement	5	1 239 968	1 361 916	1 376 725
Valeurs immobilisées	6	87 072	76 588	82 690
Autres actifs	7	102 655	99 657	102 562
TOTAL ACTIF		7 337 675	6 464 413	7 150 364
PASSIF				
Banque centrale et CCP		477 000	678 000	674 000
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	240 653	63 652	219 178
Dépôts et avoirs de la clientèle	9	5 624 471	4 729 717	5 242 762
Emprunts et ressources spéciales	10	282 162	304 952	293 122
Autres passifs	11	162 499	143 623	175 548
TOTAL PASSIF		6 786 786	5 919 944	6 604 610
CAPITAUX PROPRES				
	12			
Capital		100 000	100 000	100 000
Réserves		444 987	438 687	438 687
Résultats reportés		767	767	767
Résultat de l'exercice		5 134	5 015	6 300
TOTAL CAPITAUX PROPRES		550 889	544 469	545 754
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		7 337 675	6 464 413	7 150 364

Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 30 JUIN 2020

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>			
Cautions, avals et autres garanties données	639 191	644 883	733 375
Crédits documentaires	294 822	203 988	396 048
Actifs donnés en garantie	457 000	570 000	722 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 391 013	1 418 871	1 851 423
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>			
Engagements de financement donnés	267 964	263 478	165 475
Engagements sur titres	1 000	750	1 000
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	268 964	264 228	166 475
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>			
Garanties reçues	1 156 295	798 340	1 085 302

Etat de résultat
Période du 01.01.2020 au 30.06.2020
 (Unité : en 1000 DT)

Note	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Exercice 2019	
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>				
Intérêts et revenus assimilés	13	246 037	201 498	410 298
Commissions (en produits)	14	32 116	29 972	65 169
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	15	8 045	9 638	22 254
Revenus du portefeuille d'investissement	16	37 494	36 400	76 643
Total produits d'exploitation bancaire		323 692	277 508	574 363
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>				
Intérêts encourus et charges assimilées	17	185 439	156 317	321 554
Commissions encourues		5 295	6 196	13 389
Total charges d'exploitation bancaire		190 734	162 513	334 943
PRODUIT NET BANCAIRE		132 958	114 995	239 420
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	18	(25 798)	(15 870)	(42 545)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	19	(7 367)	(9 184)	(11 603)
Autres produits d'exploitation		89	59	116
Frais de Personnel	20	(54 471)	(49 036)	(101 230)
Charges générales d'exploitation	21	(32 559)	(27 222)	(59 927)
Dotations aux amortissements et aux 'Provisions sur immobilisations		(7 409)	(7 928)	(16 058)
RESULTAT D'EXPLOITATION		5 442	5 814	8 174
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		452	(566)	(644)
Impôt sur les bénéfices		(760)	(233)	(1 178)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		5 134	5 015	6 352
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires		-	-	(52)
RESULTAT NET DE LA PERIODE		5 134	5 015	6 300
Effets des modifications comptables (net d'impôts)		-	-	
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		5 134	5 015	6 300

Etat des flux de trésorerie
Période du 01.01.2020 au 30.06.2020
 (Unité : en 1000 DT)

	Note	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Exercice 2019
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		253 259	230 367	516 617
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(164 351)	(158 212)	(327 275)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(64 290)	212 849	89 000
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(391 124)	90 197	(725 326)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		380 311	64 132	764 158
Titres de placement		-	-	-
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(75 284)	(45 668)	(93 114)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(63 811)	48 209	45 237
Impôt sur les sociétés		(2 073)	(1 305)	(1 401)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		(127 363)	440 569	267 895
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		54 211	44 039	68 170
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement		115 737	(11 335)	(15 641)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations		(10 649)	(7 971)	(20 354)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		159 299	24 733	32 176
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>				
Emission d'emprunts		(84)	74 916	74 916
Remboursement d'emprunts		(2 915)	(7 477)	(7 477)
Augmentation \ diminution ressources spéciales		(3 677)	(8 168)	(25 109)
Dividendes versés		-	(7 000)	(7 000)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		(6 675)	52 271	35 329
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités		-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		25 261	517 573	335 400
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		(38 297)	(373 697)	(373 697)
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	22	(13 036)	143 876	(38 297)

NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2020

1. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers annuels de l'Arab Tunisian Bank, arrêtés au 30 JUIN 2020, sont élaborés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999; 93/08 du 30/07/93 et 99/04 du 19/03/99, circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012, la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013, la circulaire n° 2017-06 du 31 juillet 2017 et la circulaire n° 2018-06 du 05 juin 2018.

2. METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

Les états financiers de l'Arab Tunisian Bank sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

Règles de prise en compte des revenus

Les revenus sont pris en compte en résultat de façon à les rattacher à l'exercice au cours duquel ils sont courus, sauf si leur encaissement effectif n'est pas raisonnablement assuré.

- Rattachement des intérêts :

Les intérêts et agios sont comptabilisés parmi les produits de l'exercice à mesure qu'ils sont courus sur la base du temps écoulé.

Cette règle s'applique à l'ensemble des intérêts contractuels qui couvrent les intérêts prévus dans l'échéancier de remboursement ainsi que les intérêts de retard.

- Les intérêts et agios réservés :

Les intérêts et agios dont le recouvrement est devenu incertain, constatés lors de l'évaluation des actifs et couverture des risques, sont logés dans un compte de passif intitulé « agios réservés ».

La banque a établi ses critères de réservation d'agios sur la base de l'article 9 de la circulaire BCT n° 91-24 qui prévoit que les intérêts et les agios débiteurs relatifs aux créances classées dans les classes 2, 3 et 4 ne doivent être comptabilisés en chiffre d'affaires qu'au moment de leur encaissement. Ainsi, tout intérêt ayant été précédemment comptabilisé mais non payé est déduit du résultat et comptabilisé en agios réservés.

- Commissions :

Les commissions sont prises en compte dans le résultat :

- Lorsque le service est rendu
- À mesure qu'elles sont courues sur la période couverte par l'engagement ou la durée de réalisation du crédit.

Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

Evaluation des engagements

Pour l'arrêté des états financiers au 30.06.2020, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la Circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999, la Circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001, circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012 et la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013.

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

- Actifs courants (Classe 0) : Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré ;

- Actifs nécessitant un suivi particulier (Classe 1) : Font partie de la classe 1, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est encore assuré ;
- Actifs incertains (Classe 2) : Font partie de la classe 2, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est incertain ;
- Actifs préoccupants (Classe 3) : Font partie de la classe 3 tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement est menacé ;
- Actifs compromis (Classe 4) : Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours, les actifs restés en suspens pour un délai supérieur à 360 jours ainsi que les créances contentieuses.

Provisions

➤ **Provisions individuelles :**

Les provisions requises sur les actifs classés sont déterminées selon les taux prévus par la Banque Centrale de Tunisie dans la circulaire n° 91-24 et sa note aux banques n°93 23. L'application de la réglementation prudentielle conduit à retenir des taux de provision prédéterminés par classe d'actif. Les taux se présentent comme suit :

Classe de risque	Taux de provision
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

Ces provisions sont constituées individuellement sur les créances auprès de la clientèle.

➤ **Provisions collectives :**

Provisions collectives :

En application des dispositions de la circulaire aux banques n°2012-02 du 11 janvier 2012, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2020, des provisions à caractère général dites « provisions collectives ». Ces provisions ont été constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24. Ces provisions ont été déterminées en se basant sur les règles prévues par la note aux établissements de crédit n°2012-08 du 2 mars 2012.

La méthodologie adoptée par la banque a consisté au :

- Regroupement des engagements classés 0 et 1 en groupes homogènes par nature de débiteur et par secteur d'activité ;
- Calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe qui correspond aux risques additionnels du groupe considéré en N rapporté aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1 ; Les taux de migration moyens ont été calculés sur la période 2008-2020.
- Détermination d'un facteur scalaire par groupe traduisant l'aggravation des risques en 2020. Il est déterminé en rapportant la proportion des impayés et consolidations au niveau des engagements classés 0 et 1 d'un groupe donné de l'année 2019 sur la même proportion en 2020. Ce facteur ne peut être inférieur à 1.
- L'application des taux de provisionnements minimaux proposés par la circulaire aux banques n°2012-08.

➤ **Provisions sur actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3ans :**

En application des dispositions de la circulaire aux banques n°2013-21 du 30 décembre 2013, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2019 et des capitaux propres, des provisions additionnelles. Ces provisions ont été constituées en couverture du risque net sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans. Ces provisions ont été déterminées conformément aux quotités minimales prévues par l'article 1 de ladite circulaire :

- 40% pour les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.
- 70% pour les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.
- 100% pour les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

Ce taux est appliquée au risque net non couvert soit le montant de l'engagement déduction faite :

- des agios réservés ;
- des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissements de crédit ;
- des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée ;
- des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

➤ **Provisions sur éléments d'actifs :**

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actifs sont présentées à l'actif du bilan de la banque, en déduction du poste s'y rapportant (créances sur la clientèle, portefeuille titres...).

Règles de classification et d'évaluation des titres et constatation des revenus y afférents

Classement des titres

Le portefeuille titres est composé du portefeuille commercial et du portefeuille d'investissement.

Le portefeuille-titres commercial

- Titres de transaction : titres à revenu fixe ou variable acquis en vue de leur revente à brève échéance et dont le marché de négociation est jugé liquide ;
- Titres de placement : ce sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à 3 mois ;

Le portefeuille d'investissement

- Titres d'investissement : les titres acquis avec l'intention ferme de les détenir en principe jusqu'à leur échéance et dont la banque dispose de moyens suffisants pour concrétiser cette intention ;
- Titres de participation : actions et autres titres à revenu variable détenus pour en retirer une rentabilité satisfaisante sur une longue période, ou pour permettre la poursuite des relations bancaires avec la société émettrice ;
- Parts dans les entreprises associées et co-entreprises et parts dans les entreprises liées : les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou exclusif sur la société émettrice.

Evaluation des titres

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût 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 de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

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

- **Les 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.
- **Les 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 donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.
- **Les titres d'investissement** : 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. Le traitement des plus-values latentes sur ces titres est le même que celui prévu pour les titres de placement. Les moins-values latentes donnent lieu à la constitution de provisions.

Revenus du portefeuille titres :

Les intérêts sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée. Les intérêts courus sur les participations en récession dont l'encaissement effectif est raisonnablement certain sont constatés en produits.

Les dividendes sur les titres à revenu variable détenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

Règles de conversion des opérations en monnaies étrangères, de réévaluation et de constatation des résultats de changes :

- Règles de conversion : les charges et produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant à la date de leur prise en compte ;
- Réévaluation des comptes de position : à chaque arrêté comptable les éléments d'actif, de passif et de hors bilan sont réévalués sur la base du cours moyen des devises sur le marché interbancaire publié par la BCT à la date d'arrêté.
- Constatation du résultat de change : à chaque arrêté comptable la différence entre, d'une part les éléments d'actif, de passif et de hors bilan et d'autres parts les montants correspondants dans les comptes de contre valeurs position de change sont prises en compte en résultat de la période concernée.

Immobilisations et amortissements

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à la valeur d'acquisition hors TVA déductible. Elles sont amorties suivant la méthode de l'amortissement linéaire.

Par dérogation à cette règle, le siège social a fait l'objet d'une réévaluation au cours de l'exercice 2000 ayant dégagée une réserve de réévaluation figurant parmi les capitaux propres pour un montant de 4 219 KDT.

Les taux d'amortissement linéaire pratiqués sont les suivants :

Immeuble & construction	: 2%
Immeuble hors exploitation	: 10%
Mobilier et matériels de bureau	: 10%
Matériels de transport	: 20%
Matériel de sécurité & coffre	: 5%
Matériel informatique	: 20%
Logiciels	: 20%
Œuvres d'art	: 10%
A. A & Installations	: 10%

3. NOTES EXPLICATIVES

Les chiffres sont exprimés en milliers de Dinars (1000 DT = 1 KDT)

3.1 ACTIF

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

La caisse et avoirs auprès de la BCT se sont élevés à 121 308 KDT au 30 JUIN 2020 contre 337 307 KDT au 30 JUIN 2019 et 269 710 KDT au 31 décembre 2019.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Caisse	30 943	27 302	38 875
Compte courant BCT	90 338	309 979	230 808
Compte courant postal	21	21	22
Traveller's Chèques	5	5	5
Total général	121 308	337 307	269 710

Note 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers.

Les créances sur les établissements bancaires et financiers s'élèvent à 558 601 KDT au 30 JUIN 2020 contre 529 848 KDT au 30 JUIN 2019 et 496 172 KDT au 31 décembre 2019.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Avoirs en compte sur les établissements bancaires	373 815	173 525	200 376
Prêts aux établissements bancaires	146 634	299 479	249 480
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	1 230	353	2 203
Total créances sur établissements bancaires	521 679	473 357	452 059
Avoirs en compte sur les établissements financiers	4 632	17 101	7 056
Prêts aux établissements financiers	32 289	38 847	37 057
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements financiers	0	543	0
Total créances sur établissements financiers	36 921	56 491	44 113
Total	558 601	529 848	496 172

Note 3 : Créances sur la clientèle.

Les créances sur la clientèle présentent au 30 JUIN 2020 un solde net de 5 228 073 KDT contre 4 059 097 KDT au 30 JUIN 2019 et 4 822 505 KDT au 31 décembre 2019.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Comptes ordinaires débiteurs	574 928	543 167	569 586
Avances sur placements à terme	17 696	15 500	30 761
Créances rattachées sur comptes de la clientèle	1 793	2 751	2 259
Total comptes débiteurs & Autres créances	594 417	561 418	602 606
Portefeuille Escompte	482 960	344 889	697 635
Crédits à la clientèle non échus	3 776 100	2 760 507	3 279 368
Créances douteuses et litigieuses	366 657	302 330	302 913
Produits à recevoir	66 346	33 503	31 530
Produits perçus d'avance	(16 396)	(8 168)	(21 057)
Créances impayées	407 377	423 312	346 823
Total autres concours à la clientèle	5 083 044	3 856 373	4 637 212
Crédits sur ressources spéciales extérieures	88 798	96 104	89 049
Créances rattachées sur crédits sur ressources spéciales	1 492	1 045	984
Total Crédits sur ressources spéciales	90 291	97 149	90 033
Total brut des crédits accordés à la clientèle	5 767 752	4 514 940	5 329 851
<u>A déduire couverture :</u>			
Agios réservés	(160 122)	(120 538)	(146 544)
Provisions individuelles	(285 796)	(267 798)	(280 375)
Provision additionnelle (Cir BCT 2013-21)	(59 188)	(42 829)	(52 954)
Provisions collectives (Cir BCT 2012-02)	(34 572)	(24 678)	(27 473)
Total Provisions et agios	(539 679)	(455 843)	(507 346)
Total net des créances sur la clientèle	5 228 073	4 059 097	4 822 505

Note 4 : Portefeuille-titres commercial

Suivant le PV du Conseil d'Administration N° 156 datant le 29 novembre 2018, il a été décidé de reclasser les bons de trésors assimilables en portefeuille investissement.

Note 5 : Portefeuille d'investissement.

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2020 à 1 239 968 KDT contre 1 361 916 au 30 JUIN 2019 et 1 376 725 KDT au 31 décembre 2019.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

:

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Titres d'investissement (1)	1 151 393	1 301 767	1 304 959
Parts dans les entreprises liées (2)	43 535	43 177	43 535
Titres de participations (3)	90 737	52 743	53 258
Créances rattachées	25 765	25 907	39 070
Total brut du portefeuille d'investissement	1 311 431	1 423 594	1 440 822
Provisions	(71 463)	(61 678)	(64 097)
Total Provision et plus-value réservées	(71 463)	(61 678)	(64 097)
Valeur nette du portefeuille d'investissement	1 239 968	1 361 916	1 376 725

Note 6 : Valeurs Immobilisées

Le solde net des valeurs immobilisées s'élève au 30 JUIN 2020 à 87 072 KDT contre 76 588 au 30 JUIN 2019 et 82 690 KDT au 31 décembre 2019.

Le tableau de variation des immobilisations se présente comme suit :

Désignation	VB au 31.12.19	Acquisition	Cession / Transfert	VB au 30.06.20	Amort / Provision Cumul au 31.12.19	Dotation	Reprise / Sortie	Amort / Provision Cumul au 30.06.20	VCN au 30.06.20
1) Immobilisation Incorporelles	48 022	1 780	2	49 800	-31 279	-2 849	0	-34 128	15 672
Logiciels	47 472	1 780	0	49 252	-31 117	-2 844	0	-33 961	15 291
Droit au bail	429	0	0	429	-162	-5	0	-167	262
Autres immobilisations incorporelles	121	0	2	119	0	0	0	0	119
2) Immobilisations Corporelles	156 444	2 882	-701	158 626	-109 014	-4 343	644	-112 714	45 912
<u>Immobilisation d'exploitation</u>	<u>79 366</u>	<u>855</u>	<u>0</u>	<u>80 221</u>	<u>-50 564</u>	<u>-1 648</u>	<u>0</u>	<u>-52 212</u>	<u>28 009</u>
Terrains d'exploitation	5 153	0	0	5 153	0	0	0	0	5 153
Bâtiments	17 293	0	0	17 293	-7 772	-169	0	-7 941	9 352
Aménagements de bâtiments	56 920	855	0	57 775	-42 792	-1 479	0	-44 271	13 504
<u>Immobilisation hors exploitation</u>	<u>8 908</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8 908</u>	<u>-7 465</u>	<u>-89</u>	<u>0</u>	<u>-7 554</u>	<u>1 354</u>
Terrains hors exploitation	36	0	0	36	0	0	0	0	36
Bâtiments	8 872	0	0	8 872	-7 465	-89	0	-7 554	1 318
<u>Matériels & Mobilier de bureau</u>	<u>10 000</u>	<u>53</u>	<u>-362</u>	<u>9 691</u>	<u>-6 410</u>	<u>-303</u>	<u>341</u>	<u>-6 372</u>	<u>3 319</u>
<u>Matériels de transport</u>	<u>11 240</u>	<u>1360</u>	<u>-339</u>	<u>12 262</u>	<u>-7 699</u>	<u>-704</u>	<u>303</u>	<u>-8 100</u>	<u>4 162</u>
<u>Matériels informatique</u>	<u>41 614</u>	<u>551</u>	<u>0</u>	<u>42 165</u>	<u>-34 087</u>	<u>-1 480</u>	<u>0</u>	<u>-35 567</u>	<u>6 598</u>
<u>Matériels de sécurité</u>	<u>5 286</u>	<u>63</u>	<u>0</u>	<u>5 349</u>	<u>-2 774</u>	<u>-118</u>	<u>0</u>	<u>-2 892</u>	<u>2 457</u>
<u>Autres immobilisations</u>	<u>30</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>30</u>	<u>-16</u>	<u>-1</u>	<u>0</u>	<u>-17</u>	<u>13</u>
3) Immobilisations encours	18 517	6 975	-4	25 488	0	0	0	0	25 488
Immobilisations corporelles encours	5 303	450	0	5 753	0	0	0	0	5 753
Immobilisations incorporelles encours	13 214	6 525	-4	19 735	0	0	0	0	19 735
Total	222 983	11 637	-703	233 914	-140 293	-7 193	644	-146 842	87 072

Note 7 : Autres actifs

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2020 à 102 655 KDT contre 99 657 au 30 JUIN 2019 et 102 562 KDT au 31 décembre 2019 détaillée comme suit

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Comptes d'attente	68 823	68 878	70 723
Crédits & Avances aux Personnels	30 985	27 985	29 709
Impôts Actif	7 072	6 114	6 864
Charges à répartir	629	1 296	844
Stocks Imprimés & Fournitures	2 301	1 562	1 655
Crédits pris en charge par l'Etat	271	288	272
Provisions pour risques et charges	(7 427)	(6 466)	(7 505)
Total général	102 655	99 657	102 562

3.2 PASSIF

Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers.

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ont atteint 240 653 KDT au 30 JUIN 2020 contre 63 652 KDT au 30 JUIN 2019 et 219 178 KDT au 31 décembre 2019.

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	236 814	54 303	202 329
Dépôts et avoirs des établissements financiers	3 839	9 349	16 849
Total	240 653	63 652	219 178

Note 9 : Dépôts de la clientèle.

Les dépôts collectés auprès de la clientèle ont atteint 5 624 471 KDT au 30 JUIN 2020 contre 4 729 717 KDT au 30 JUIN 2019 et 5 242 762 KDT au 31 décembre 2019.

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Dépôts à vue	1 799 674	1 467 573	1 663 766
Dépôts à terme	2 390 888	1 955 530	2 187 726
Comptes d'épargne	1 219 979	1 083 930	1 157 989
Autres sommes dues à la clientèle	191 493	204 452	222 658
Dettes rattachées	22 438	18 232	10 623
Total	5 624 471	4 729 717	5 242 762

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales.

Les emprunts et ressources spéciales ont atteint 282 162 KDT au 30 JUIN 2020 contre 304 952 KDT au 30 JUIN 2019 et 293 122 KDT au 31 décembre 2019.

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Emprunts matérialisés	154 835	155 787	162 047
Emprunts Obligataires	21 244	23 325	23 325
Emprunts subordonnés	129 831	130 749	130 749
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	3 760	1 713	7 973
Ressources spéciales	127 327	149 165	131 075
Ressources extérieures	124 480	145 027	128 169
Ressources extérieures en dinars	68 037	70 918	70 305
Ressources extérieures en devises	56 443	74 109	57 864
Ressources budgétaires	1 926	1 998	1 914
Dettes rattachées sur ressources spéciales	921	2 140	992
Total	282 162	304 952	293 122

Note 11 : Autres passifs.

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2020 à 162 499 KDT contre 143 623 KDT au 30 JUIN 2019 et 175 548 KDT au 31 décembre 2019 détaillée comme suit :

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Frais liés au personnel	24 515	20 540	31 329
Divers frais à payer	25 974	23 629	16 126
Impôts passif	13 360	10 355	16 664
Provisions pour risques et charges	11 832	8 872	6 154
Comptes d'attente	86 818	80 227	105 275
Total	162 499	143 623	175 548

La banque a reçu en date du 30 Décembre 2019, la notification des résultats de la mission de contrôle de l'année 2015. De même, la banque a reçu en date du 13 mars 2020, la notification des résultats de la mission de contrôle des années 2016, 2017 et 2018. Ces notifications ont comporté:

1- Une charge fiscale au titre des impôts directs et des pénalités s'y rattachant de 741 KDT pour 2015 et de 2 322 KDT pour 2016, 2017 et 2018.

2- La constatation au profit de la banque d'un actif (au titre du report d'impôt) de 2,195MDT.

La liquidation de l'impôt dans le cadre d'une conciliation avec l'administration fiscale exigera la Constatation des deux éléments ci-dessus.

3.3 CAPITAUX PROPRES

Note 12 : Capitaux propres

A la date du 30 JUIN 2020, le capital social s'élève à 100 000 KDT composé de 100 000 000 actions d'une valeur nominale de 1 DT libérée en totalité.

Les capitaux propres ont atteint 550 889 KDT à fin juin 2020 contre 544 469 KDT au 30 juin 2019 et 545 754 KDT à fin 2019 (après affectation) ainsi détaillés :

(KDT EN)	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve spéciale réévaluation de	Réserve pour Réinvest exonérés	Réserve pour Réinvest exonérés	Réserve à régime spécial	fond pour risques	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31.12.2019 avant affectation	100 000	128 904	10 000	4 219	118 990	172 599	2 790	1 185	767	6 300	545 754
Réserves à régime spécial devenues disponibles											-
Affectations des bénéfices non réparties au 31.12.2019											
Réserve pour réinvestissement											-
Dividendes											-
Résultats reportés						6 300				(6 300)	-
Solde au 31.12.2019 après affectation	100 000	128 904	10 000	4 219	118 990	178 899	2 790	1 185	767	-	545 754
Résultat net 30.06.2020										5 134	5 134
Solde au 30.06.2020 avant affectation	100 000	128 904	10 000	4 219	118 990	178 899	2 790	1 185	767	5 134	550 889

ETAT DE RESULTAT

Note 13 : Intérêts et revenus assimilés.

Les intérêts et revenus assimilés ont totalisé un montant de 246 038 KDT au cours du 1er semestre de 2020 contre un montant de 201 498 KDT au cours du 1er semestre de 2019 et 410 298 KDT au cours de l'exercice 2019.

Désignation	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Période du 01.01.2019 au 31.12.2019
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT	7 740	3 688	12 842
Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaires	4 485	3 379	9 002
Profit/ Perte vente et achat à terme devises	3 254	309	3 840
Opérations avec la clientèle	238 298	197 810	397 456
Intérêts sur crédit CT & MLT	200 720	168 291	334 168
Intérêts sur comptes courants débiteurs	37 578	29 519	63 288
Total	246 038	201 498	410 298

Note 14 : Commissions (en produits)

Les commissions ont totalisé un montant de 32 116 KDT au cours du 1er semestre de 2020 contre un montant de 29 972 KDT au cours du 1er semestre de 2019 et 65 169 KDT au cours de l'exercice 2019.

Désignation	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Période du 01.01.2019 au 31.12.2019
Commissions sur comptes et moyen de paiement	19 020	19 905	40 650
Commissions sur opérations internationales	1 862	4 129	4 153
Commissions sur cautions, aval et autres garanties données par la banque	5 209	3 934	9 057
Récupérations et autres commissions	6 025	2 004	11 309
Total	32 116	29 972	65 169

Note 15 : Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières ont totalisé un montant de 8 045 KDT au cours du 1er semestre de 2020 contre un montant de 9 638 KDT au cours du 1er semestre de 2019 et 22 254 KDT au cours de l'exercice 2019.

Désignation	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Période du 01.01.2019 au 31.12.2019
Gain net sur titres de placement	42	59	59
Gain net sur opérations de change	8 003	9 579	22 195
Total	8 045	9 638	22 254

Note 16: Revenus du portefeuille d'investissement.

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 37 494 KDT au cours du 1er semestre de 2020 contre un montant de 36 400 KDT au cours du 1er semestre de 2019 et 76 643 KDT au cours de l'exercice 2019.

Désignation	Période du 01.01.202 0 au 30.06.202 0	Période du 01.01.201 9 au 30.06.201 9	Période du 01.01.201 9 au 31.12.201 9
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	36 253	34 013	73 948
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	203	194	493
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées	1 038	2 193	2 202
Total	37 494	36 400	76 643

Note 17 : Intérêts encourus et charges assimilées.

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé un montant de 185 439 KDT au cours du 1er semestre de 2020 contre un montant de 156 317 KDT au cours du 1er semestre de 2019 et 321 554 KDT au cours de l'exercice 2019.

Désignation	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Période du 01.01.2019 au 31.12.2019
<u>Intérêts encourus et charges assimilées</u>	<u>185 216</u>	<u>156 278</u>	<u>321 480</u>
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	39 115	36 553	72 371
Opérations avec la clientèle	138 380	113 389	234 247
Emprunts et ressources spéciales	7 721	6 336	14 862
<u>Autres intérêts et charges</u>	<u>223</u>	<u>39</u>	<u>74</u>
Total	185 439	156 317	321 554

Note 18 : Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif ont totalisé un montant de 25 798 KDT au cours du premier semestre 2020 contre un montant de 15 870 KDT au cours du premier semestre 2019 et 42 545 KDT au cours de l'exercice 2019 se détaillant ainsi:

Désignation	Période du 01.01.20 20 au 30.06.20 20	Période du 01.01.20 19 au 30.06.20 19	Période du 01.01.20 19 au 31.12.20 19
Dotations aux provisions sur créances douteuses	21 724	12 000	35 321
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	7 099	500	3 295
Dotations aux provisions additionnelles sur créances CirBCT2013-21	6 504	1 882	13 074
Dotations aux provisions sur autres éléments d'actifs & autres risques et charges	5 678	1 625	5 834
Frais de recouvrement	456	236	969
Total dotations	41 461	16 243	58 493
Pertes sur créances	987	267	2 344
Total dotations & pertes et radiations sur créances	42 448	16 510	60 837
Reprises de provisions sur créances douteuses	(16 302)	(640)	(11384)
Reprise de provision sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(270)	-	(1 067)
Reprise de provisions collectives Cir BCT 2012-02	-	-	-
Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs & autres risques et charges	(78)	-	(5 841)
Total Reprises	(16 650)	(640)	(18 292)
Total des reprises et des récupérations sur créances	(16 650)	(640)	(18 292)
Total	25 798	15 870	42 545

Note 19 : Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 7 367 KDT au cours du 1er semestre de 2020 contre un montant de 9 184 KDT au cours du 1er semestre de 2019 et 11 603 KDT au cours de l'exercice 2019 se détaillant ainsi:

Désignation	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Période du 01.01.2019 au 31.12.2019
Dotations aux provisions/portefeuille d'investissements	8 651	9 540	21 481
Reprises/provisions pour dépréciation titres	(1 284)	(356)	(9 878)
Total	7 367	9 184	11 603

Note 20 : Frais de Personnel

Les frais de personnel ont totalisé un montant de 54 471 KDT au cours du 1er semestre de 2020 contre un montant de 49 036 KDT au cours du 1er semestre de 2019 et 101 230 KDT au cours de l'exercice 2019.

Désignation	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Période du 01.01.2019 au 31.12.2019
Rémunération du personnel	42 816	38 292	79 113
Charges sociales	10 117	9 037	18 705
Autres charges liées au personnel	1 538	1 707	3 413
Total	54 471	49 036	101 230

Note 21 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont totalisé un montant de 32 559 KDT au cours du 1er semestre de 2020 contre un montant de 27 222 KDT au cours du 1er semestre de 2019 et 59 927 KDT au cours de l'exercice 2019.

Désignation	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2019 au 30.06.2019	Période du 01.01.2019 au 31.12.2019
Frais d'exploitation non bancaires	8 608	14 492	18 185
Autres charges d'exploitation	23 951	12 730	41 742
Total	32 559	27 222	59 927

Note 22: Liquidités et équivalents de liquidité

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint au 30 JUIN 2020 un solde négatif de 13 036 KDT contre un solde de 143 876 KDT au 30 JUIN 2019 et (38 297) au 31 décembre 2019 et se détaillant ainsi :

Désignation	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Avoirs en Caisses et Créances et dettes auprès des banques locales, BCT, CCP et TGT	121 308	339 316	269 710
Dépôts et avoirs auprès des correspondants étrangers	397 864	111 454	248 537
Soldes des emprunts et placements sur le marché monétaire et intérêts rattachés	(532 207)	(306 894)	(556 544)
Total	(13 036)	143 876	(38 297)

Note 23: Evénements postérieurs à la date de clôture

Aucun événement significatif n'est parvenu postérieurement au 30/06/2020.

Note 24: Informations financières relatives au COVID-19

1- Hypothèses et jugements retenus lors de l'établissement des états financiers intermédiaires :

Les hypothèses et jugements retenus lors de l'établissement des états financiers intermédiaires au 30 Juin 2020 n'ont pas connus de changements par rapport à ceux retenus lors de l'établissement des états financiers annuels du 31 décembre 2019.

Il est à noter que les états financiers intermédiaire de la banque du 30 juin 2020 ont été préparés selon l'hypothèse de continuité d'exploitation. En effet, la banque a activé son plan de continuité d'exploitation (PCA) depuis le mois de mars 2020 pour assurer à sa clientèle l'accès, dans des conditions suffisantes, aux services bancaires. Elle a, en outre, mis en place un système de sécurité pour préserver la santé de son personnel et de ses clients.

Par ailleurs, la banque a réalisé un résultat semestriel au 30 juin 2020 de 5.1 MDT contre 5MDT au 30 juin 2019, soit une évolution de 2.4%. En plus de la croissance des crédits nets et des dépôts de la clientèle qui ont enregistré une hausse respectivement de 8.4% et 7.3% par rapport à la fin de l'exercice 2019.

2- Nature et montant des changements d'estimations :

Aucun changement d'estimation n'a marqué la préparation des états financiers intermédiaires du 30 Juin 2020.

3- Impact de la pandémie COVID-19 :

Malgré le ralentissement de la croissance économique durant le premier semestre 2020, les indicateurs de la banque n'ont pas été impactés notamment, la croissance des créances nettes et des dépôts de la clientèle et le produit net bancaire.

Les créances nettes et les dépôts de la clientèle ont enregistré une hausse au 30 juin 2020 respectivement de 8.4% et 7.3% par rapport à la fin de l'exercice 2019. Quant à l'évolution du produit net bancaire du premier semestre 2020, elle est de 15.6% par rapport au premier semestre 2019.

Par ailleurs, il est utile d'attirer l'attention au fait que la banque n'a pas une concentration sur un secteur d'activité bien particulier, ce qui est de nature à limiter les conséquences négatives de cette situation.

4- Impact des mesures gouvernementales et des mesures de la Banque Centrale de Tunisie :

Afin d'atténuer l'impact de la pandémie COVID-19 sur la croissance et la viabilité des acteurs économiques du pays, des mesures d'ordre social, fiscal et financier ont été instaurées par le Gouvernement Tunisien et la Banque Centrale de Tunisie.

La Banque Centrale de Tunisie a baissé, au mois de Mars 2020, **son taux directeur** de 100 points de base pour le stabiliser à 6.75%.

Par ailleurs, la Banque Centrale de Tunisie a demandé aux banques **d'offrir gratuitement les cartes et le service de retrait** interbancaire de billets de banque des Distributeurs Automatiques de Billets (DAB). L'impact de cette mesure est comme le suivant :

Impact des mesures prises par le Gouvernement sur les bénéficiaires	Montants En KDT
Annulation des commission de retrait par cartes autres banques	640
Annulation des commissions pour tout paiement par cartes ne dépassant pas 100dinars	54
Délivrance gratuite des cartes bancaires	264
Commissions sur rejet chèques non prélevées	950
Total	1 908

La Banque Centrale de Tunisie a prévu dans la note aux banques n°2020-17 du 1^{er} Avril 2020, des mesures exceptionnelles liées à la distribution de dividendes au titre de l'exercice 2019 : les banques et les établissements financiers sont tenus de suspendre toute mesure de distribution de dividendes au titre de l'exercice 2019 et à s'abstenir d'effectuer toute opération de rachat de leurs propres actions.

A cet effet, la banque n'a pas distribué de dividendes au titre de l'exercice 2019 contre une distribution de 7 MDT, au titre de l'exercice 2018.

Conformément aux dispositions des circulaires de La Banque Centrale de Tunisie 2020-05, 2020-06 et 2020-07, la banque a procédé au report des échéances en principal et en intérêts pour les crédits aux particuliers et aux entreprises.

Les intérêts échus et non encore encaissés des échéances relatives aux crédits aux particuliers ont été constatés parmi les produits de la banque en contrepartie d'un compte de « produits à recevoir ».

Les banques sont autorisées à dépasser le ratio crédits sur dépôts qui été plafonné à 120%, et ce jusqu'à fin septembre 2020. Le ratio de la banque au 30 juin 2020 est de 112,9% contre un ratio de 124,4% au 31 décembre 2019.

Le Gouvernement Tunisien, a institué, à travers le décret-loi n°2020-30 du 10 juin 2020, une **taxe conjoncturelle** de 2% au profit du budget de l'Etat pour les années 2020 et 2021, à la charge des banques et des institutions financières à l'exception des établissements de paiement ainsi que les compagnies d'assurance et de réassurance; compris les entreprises d'assurance Takaful et Retakaful et les fonds des adhérents. Le montant de cette contribution au titre de l'année 2020 est de 48 mdt.

Ce même décret-loi a imposé les revenus de certains dépôts à terme dont le taux moyen de rémunération excède TMM-1 à la **retenue à la source libératoire au taux de 35%**.

5- Nature et montant des éléments inhabituels affectant les actifs, les passifs, les capitaux propres, le résultat net ou les flux de trésorerie durant le semestre :

Il n'existe pas d'éléments inhabituels qui affectent les actifs, les passifs, les capitaux propres, le résultat net ou les flux de trésorerie.

6- Evènements significatifs postérieurs à la fin de la période intermédiaire relatifs à l'évaluation actualisée des conséquences de la pandémie COVID-19 sur la performance et la situation financière :

Aucun événement significatif n'est parvenu postérieurement au 30/06/2020.