



التجاري بنك
Attijari bank

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2020**

Septembre 2020

 **AMC Ernst & Young**



Société inscrite au tableau de l'OECT
Boulevard de la terre - Centre Urbain Nord
1003 Tunis - Tunisie
Tél : 70 749 111 Fax : 70 749 045
MF : 035482 W/A/M/000

Deloitte.

Cabinet MS Louzir
Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited
Rue du Lac Oubeira-Immeuble Illiade
1053 - Les berges du Lac
Tel: +216 36 400 900 Fax: + 216 36 050 900
MF : 587570 N/A/M/000
www.deloitte.tn

SOMMAIRE

	<u>PAGE</u>
I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE	3
II. ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020	6

**I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS
FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020**

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS

INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020

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 2020 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 9 434 348 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 71 455 mille 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.

Fondement de notre conclusion avec réserve

1/ Traitement des reports d'échéances en intérêts sur les crédits aux particuliers

La banque a comptabilisé parmi son produit net bancaire les échéances en intérêts sur les crédits aux particuliers bien qu'il ait fait l'objet d'un report obligatoire de 3 à 7 mois prévu par les circulaires 2020-07 et 2020-08.

La comptabilisation intégrale des intérêts faisant l'objet d'un report d'échéance, n'a pas pris en compte le risque lié à l'incertitude de recouvrement inhérente au contexte conjoncturel en lien avec la pandémie du Covid-19, bien que les normes comptables fondent la reconnaissance des intérêts courus en revenus sur l'existence d'une certitude raisonnable quant à leur encaissement effectif.

2/ Impact de la pandémie COVID-19 sur le risque de contrepartie

Dans le cadre de l'appréhension du risque de contrepartie encouru par la banque suite à la survenance de la pandémie Covid-19, la banque a comptabilisé forfaitairement une provision additionnelle sur les créances à la clientèle s'élevant à 23 MDT.

Nous n'avons pas d'assurance que ce montant soit suffisant pour couvrir les risques encourus dans le contexte de cette pandémie.

Conclusion avec réserve

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des situations décrites au paragraphe précédent, 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 2020, 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.

Paragraphe d'observation

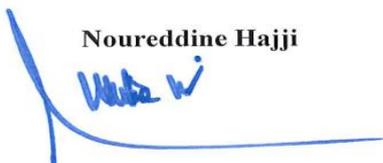
Nous estimons utile d'attirer votre attention sur les situations décrites au niveau de la note 12 aux états financiers se rapportant à une notification de redressement à la suite d'une vérification fiscale subie en 2019. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date du présent rapport. En couverture des risques éventuels liés à ces contrôles, et sur la base des évolutions récentes, la banque a constaté les provisions jugées nécessaires.

Tunis, le 21 Septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

AMC Ernst & Young

Noureddine Hajji



Cabinet MS Louzir

Membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mohamed LOUZIR



ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

AU 30/06/2020

Attijari Bank

PLAN

BILAN

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ETAT DE RESULTAT

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

* Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers semestriels

* Base de mesure et principes comptables pertinents appliqués

* Notes explicatives

- Notes sur le bilan
- . Notes sur les postes d'actif
- . Notes sur les postes de passif
- Notes sur l'état des engagements hors bilan
- Notes sur l'état de résultat
- Notes sur l'état des flux de trésorerie

BILAN
Attijari Bank
ARRETE AU 30 JUIN 2020
(UNITE : en milliers de Dinars)

ACTIF	Note	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	1 373 590	1 296 786	1 645 723
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	320 669	468 743	373 190
AC3- Créances sur la clientèle	3	6 047 468	5 757 757	5 714 669
AC4- Portefeuille titres commercial	4	240 574	103 724	143 589
AC5- Portefeuille d'investissement	5	972 099	955 337	967 976
AC6- Valeurs immobilisées	6	124 792	128 964	123 009
AC7- Autres actifs	7	355 156	325 110	342 300
TOTAL ACTIF		9 434 348	9 036 421	9 310 456
PASSIF				
PA1- Banque Centrale et CCP	8	418 039	947 603	990 312
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	50 663	64 353	33 043
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle	10	7 742 307	6 995 804	7 160 673
PA4- Emprunts et ressources spéciales	11	154 956	193 955	179 477
PA5- Autres passifs	12	276 614	202 576	226 681
TOTAL PASSIF		8 642 579	8 404 291	8 590 186
CAPITAUX PROPRES	13			
CP1- Capital		203 710	203 710	203 710
CP2- Réserves		320 729	270 601	270 685
CP4- Autres capitaux propres		3 646	3 646	3 646
CP5- Résultats reportés		192 229	68 033	68 033
CP6- Résultat net		71 455	86 140	174 196
TOTAL CAPITAUX PROPRES		791 769	632 130	720 270
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		9 434 348	9 036 421	9 310 456

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Attijari Bank

ARRETE AU 30 JUIN 2020

(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Passifs éventuels	14			
HB1- Cautions, avals et autres garanties données		488 162	391 907	505 882
HB2- Crédits documentaires		247 060	252 262	418 842
HB3- Actifs donnés en garantie		260 000	378 000	488 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		995 222	1 022 169	1 412 724
Engagements donnés	15			
HB4- Engagements de financement donnés		361 410	234 341	269 356
HB5- Engagements sur titres		38	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		361 448	234 379	269 394
Engagements reçus	16			
HB6- Engagements de financement reçus		64 137	65 492	62 854
HB7- Garanties reçues		2 452 860	2 187 175	2 797 480
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		2 516 997	2 252 667	2 860 334

ETAT DE RESULTAT
Attijari bank
PERIODE DU 01 JANVIER 2020 AU 30 JUIN 2020
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2020	30/06/2019 (*)	Exercice 2019
Produits d'exploitation bancaire				
PR1- Intérêts et revenus assimilés	17	305 220	274 883	585 267
PR2- Commissions (en produits)	18	49 570	59 047	121 598
PR3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19	31 294	36 663	64 488
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement *	20	29 108	29 372	57 221
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		415 192	399 965	828 574
Charges d'exploitation bancaire				
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées *	21	(165 775)	(159 223)	(333 572)
CH2- Commissions encourues *	22	(4 673)	(4 826)	(10 791)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(170 448)	(164 049)	(344 363)
PRODUIT NET BANCAIRE		244 744	235 916	484 211
PR5\CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif		(22 009)	(10 392)	(18 741)
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement		2 382	(1 140)	627
PR7- Autres produits d'exploitation		5 419	5 332	9 840
CH6- Frais de personnel	23	(75 288)	(71 356)	(140 695)
CH7- Charges générales d'exploitation	24	(35 288)	(35 633)	(67 738)
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 866)	(5 824)	(11 849)
RESULTAT D'EXPLOITATION		114 094	116 903	255 655
PR8\CH9- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	25	(11)	(141)	(541)
CH11- Impôt sur les bénéfices		(27 140)	(30 622)	(76 544)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		86 943	86 140	178 570
PR9\CH10- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires	26	(15 488)	0	(4 374)
RESULTAT NET DE LA PERIODE		71 455	86 140	174 196
Résultat net après modifications comptables		71 455	86 140	174 196

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. note aux états financiers – base de mesure et principes comptables pertinents appliqués note 15).

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Attijari Bank
PERIODE DU 01 JANVIER 2020 AU 30 JUIN 2020
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2020	30/06/2019	Exercice 2019
Activités d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		340 579	350 826	761 776
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(160 704)	(167 717)	(344 268)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(6 068)	4 384	(11 286)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(319 312)	(313 222)	(274 148)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		570 309	237 816	400 393
Titres de placement		(91 052)	50 247	19 172
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(105 874)	(83 501)	(158 576)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		26 433	(28 095)	(70 060)
Impôt sur les bénéfices		(27 140)	(30 622)	(76 544)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		227 171	20 116	246 459
Activités d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		40 500	33 865	51 896
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(13 133)	(157 713)	(158 465)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(7 649)	(5 063)	(5 148)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		19 718	(128 911)	(111 717)
Activités de financement				
Emission d'emprunts		0	0	0
Remboursement d'emprunts		(24 000)	(21 686)	(33 686)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(200)	1 107	(2 317)
Dividendes et autres distributions		0	(89 632)	(89 632)
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement		(24 200)	(110 211)	(125 635)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		222 689	(219 006)	9 107
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		822 221	813 114	813 114
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	27	1 044 910	594 108	822 221

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES AU 30 JUIN 2020 :

I/ REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2020 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.

II/ BASE DE MESURE 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 30/06/2020 sont identiques à celles utilisées dans les états financiers arrêtés au 31/12/2019.

Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

1/ Comptabilisation des prêts accordés 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.

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 des intérêts du principal ou des 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 provisions collectives

Conformément à la circulaire aux banques BCT N°91-24 du 17 décembre 1991 modifiée par la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012, la banque a constitué au titre du premier semestre 2020 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 référentielle prévue par la note aux établissements de crédit n°2012-08 du 02 mars 2012. Cette méthodologie prévoit :

- Le calcul d'un taux de migration moyen par secteur d'activité qui 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).
- Le calcul d'un facteur scalaire par secteur d'activité qui correspond au rapport entre le taux des encours impayés et consolidation dans les engagements 0 et 1 de 2020 avec celui de 2019. Ce

facteur scalaire a été ramené à 1 chaque fois où la formule prévue par la méthode référentielle donne un résultat inférieur.

- L'application des taux de provision qui correspondent aux taux les plus élevés entre les taux minimums prévus par la méthodologie BCT pour chaque secteur d'activité et les taux de provision historiques de la banque :

Secteur d'activité	Taux de provisionnement minimum en %
Agriculture	20
Industries manufacturières	25
Autres industries	25
BTP	20
Tourisme	20
Promotion immobilière	15
Autres services	25
Commerce	25
Habitat	10
Consommation	60

Suite à la crise du Coronavirus, la banque a constaté une dotation aux provisions collectives de 23 141 KDT au titre du 1^{er} semestre 2020. Le stock des provisions collectives s'élève ainsi au 30 juin 2020 à 45 917 KDT.

Les provisions additionnelles

Selon les dispositions de la circulaire BCT 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 73 011 KDT au 30/06/2020 dont une dotation additionnelle nette de 3 762 KDT au titre du premier semestre 2020.

3/ Classification et évaluation des titres

3-1/ Règles de classification des titres :

❖ Portefeuille titres commercial :

➤ Titres de transaction :

Il s'agit des titres 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 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.

➤ **Titres de participation :** Sont classés parmi les titres de participation :

1. 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.
2. 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.

3-2/ 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.
- 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.
- 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.

3-3/ 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.

4/ Immobilisations

Les immobilisations 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	33%
- 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%

5/ Inter-siège

Le compte « inter-siège » assure la liaison des opérations réciproques entre les agences et les services centraux.

Il est positionné, selon les cas, sous la rubrique « autres actifs » ou « autres passifs » à concurrence de son solde compensé.

6/ 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.

7/ 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 débloquages des fonds pour la valeur nominale.

8/ Comptabilisation des revenus sur 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 l'arrêté des états financiers.

Les intérêts sur crédits à moyen terme sont matérialisés par des effets ou titres de crédit et sont perçus à terme. Ceux-ci sont passés en produits au fur et à mesure de leurs échéances. La partie des intérêts courus mais non encore échus à l'arrêté des états financiers font l'objet de régularisation.

9/ Comptabilisation des provisions pour engagements de retraite

La banque comptabilise des provisions pour passif 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.

Au 30/06/2020, les engagements post-emploi ont été évalués à 12 979 KDT. La dotation du premier semestre 2020 est de l'ordre de 218 KDT.

10/ 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.

11/ 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 2020. 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 2020 sont déduits du résultat.

12/ Règle 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 2020. 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 2020 sont rajoutées au résultat.

13/ 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 30/06/2020.

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 2020.

14/ Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 juin 2020, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives à l'année 2019 que celles relatives à l'année 2020.

15/ Changement de présentation

En application des dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n° 11 relative aux modifications comptables, ce changement de présentation a été traité d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives du premier semestre 2019 ont été retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparabilité de la façon suivante :

Retraitements de l'état de résultat :

Rubrique	30/06/2019 Publié	Retraitements	30/06/2019 Retraité
Produits d'exploitation bancaire			
PR1- Intérêts et revenus assimilés	274 883		274 883
PR2- Commissions (en produits)	59 047		59 047
PR3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	36 663		36 663
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement *	29 070	302	29 372
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	399 663	302	399 965
Charges d'exploitation bancaire			
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées *	(159 908)	685	(159 223)
CH2- Commissions encourues *	(3 839)	(987)	(4 826)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(163 747)	(302)	(164 049)
PRODUIT NET BANCAIRE	235 916	0	235 916

(*) Il s'agit du reclassement des charges payées au titre de la gestion des fonds à capital risque parmi la rubrique CH2-Commissions encourues.

16/ Divulgations spécifiques relatives à la pandémie COVID-19

Suite à la survenance de la pandémie du Covid-19, Attijari Bank a pris un ensemble de mesures particulières dont principalement :

- Activation du PCA (Plan de continuité d'activité) prévoyant des dispositifs techniques et organisationnels afin de gérer les différentes activités pendant la crise sanitaire notamment, assurer à la clientèle de la banque l'accès, dans les meilleures conditions, aux services bancaires et la mise en place d'un système de sécurité pour préserver la santé du personnel et des clients.
- Mise en place d'un mécanisme de soutien « Moussanada » afin d'apporter un accompagnement des entreprises dont l'activité est perturbée par la propagation du Corona virus.
- Report des échéances des crédits accordés aux particuliers et aux entreprises en application des circulaires de la BCT n°2020-06 du 19 mars 2020, n°2020-07 du 25 mars 2020 et n°2020-08 du 1er avril 2020.
- Gratuité de certains services bancaires en application de la circulaire n°2020-05 du 19 mars 2020.
- Réalisation de stress tests dont les résultats dégagés ont permis de s'assurer de la capacité des fonds propres de la banque à couvrir le choc induit par ce contexte particulier.

NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en KDT : milliers de Dinars)

1/ NOTES SUR LE BILAN

1-1/ NOTES SUR LES POSTES DE L'ACTIF

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

Cette rubrique accuse au 30 juin 2020 un solde débiteur de 1 373 590 KDT contre 1 296 786 KDT au 30 juin 2019, soit une augmentation de 76 804 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Caisse Dinars	65 977	59 829	70 653
Caisse Devises	8 726	20 037	12 870
Avoirs auprès des transporteurs de fonds	11 638	12 504	9 037
Banque Centrale comptes ordinaires	901 314	858 802	1 130 509
Placements auprès de la banque centrale	385 985	345 102	422 521
Créances rattachées	1	174	22
Centres de chèques postaux et TGT	237	495	399
Provisions sur caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT (*)	(288)	(157)	(288)
Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 373 590	1 296 786	1 645 723

(*) Il s'agit d'une provision constatée sur les écarts entre les situations comptables et les situations physiques des transporteurs de fonds ainsi que sur les anciens suspens de rapprochement des comptes BCT.

NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse un solde de 320 669 KDT au 30 juin 2020 contre 468 743 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 148 074 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Créances sur les banques non résidentes	115 808	307 669	180 261
Créances sur les établissements financiers	182 410	160 672	176 342
Créances sur les banques résidentes	22 873	0	17 000
Créances rattachées sur établissements bancaires et financiers	19	765	28
Provisions sur les établissements bancaires et financiers (*)	(441)	(363)	(441)
Total créances sur les établissements bancaires et financiers	320 669	468 743	373 190

(*) Il s'agit des provisions sur les anciens suspens de rapprochement bancaire des comptes correspondants.

NOTE 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2020 un solde de 6 047 468 KDT contre 5 757 757 KDT au 30 juin 2019, soit une augmentation de 289 711 KDT.

Cette rubrique enregistre les provisions et les agios réservés sur crédits à la clientèle qui viennent en déduction des postes d'actifs y afférents.

Le solde des agios réservés s'élève à 89 579 KDT au 30 juin 2020 contre 96 771 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 7 192 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Comptes débiteurs			
Comptes débiteurs de la clientèle	275 934	313 842	252 390
Créances rattachées	10 590	11 416	11 118
Total comptes débiteurs	286 524	325 258	263 508
Autres concours à la clientèle			
Portefeuille crédits	5 688 454	5 300 562	5 335 697
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	12 139	16 428	11 504
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	50 430	63 042	61 575
Impayés	41 097	109 334	87 936
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	322 435	305 035	320 936
Provisions pour créances douteuses (*)	(328 171)	(319 127)	(306 328)
Agios réservés (**)	(89 579)	(96 771)	(95 628)
Créances rattachées	48 350	36 199	18 540
Total autres concours à la clientèle	5 745 155	5 414 702	5 434 232
Crédits sur ressources spéciales	15 789	17 797	16 929
Total créances sur la clientèle	6 047 468	5 757 757	5 714 669

(*) La variation des provisions pour créances douteuses se présente comme suit :

Provisions sur les créances au 31/12/2019	306 328
Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle	13 938
Reprise de provisions sur opérations avec la clientèle	(18 997)
Dotation aux provisions collectives	23 140
Dotation aux provisions additionnelles	4 156
Reprise de provisions additionnelles	(394)
Provisions sur les créances au 30/06/2020	328 171

Le montant des créances sur la clientèle (Bilan et Hors Bilan) exprimé en KDT au 30/06/2020 pour lesquelles les revenus correspondants ne sont pas constatés parmi les produits de l'exercice s'élève à 451 444 KDT.

Le montant des revenus qui ne sont pas constatés parmi les produits s'élève à 89 579 KDT au 30 juin 2020 contre 95 628 KDT au 31 décembre 2019.

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

Agios réservés au 31/12/2019	95 628
Réservation d'agios	7 748
Reprises d'agios réservés	(13 797)
Total des agios réservés au 30/06/2020	89 579

NOTE 4 : Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse un solde de 240 574 KDT au 30 juin 2020 contre 103 724 KDT au 30 juin 2019, soit une augmentation de 136 850 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Titres de transaction			
- Actions cotées	1 400	1 628	1 441
- SICAV	574	432	418
Titres de placement			
- Bons de trésor	170 079	88 305	124 279
- Autres titres de placement	65 406	12 462	12 462
- Créances rattachées	3 395	1 706	6 265
- Provisions sur placements	(280)	(809)	(1 276)
Total portefeuille titres commercial	240 574	103 724	143 589

NOTE 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à 972 099 KDT au 30 juin 2020 contre 955 337 KDT au 30 juin 2019, soit une augmentation de 16 762 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Titres d'investissement			
BTA Investissement	697 188	729 857	731 270
Obligations	12 693	17 378	16 978
Créances rattachées	13 587	14 308	28 168
Provisions sur BTA Investissement	(62)	(74)	(62)
Total titres d'investissement	723 406	761 469	776 354
Titres de participations			
Titres de participations libérés	66 095	62 296	62 562
Provisions pour dépréciation titres de participation	(7 069)	(7 411)	(7 325)
Placements SICAR	185 254	135 254	135 254
Provisions sur placements SICAR	(3 002)	(4 238)	(3 096)
Créances rattachées	7 415	7 967	4 227
Total titres de participations	248 693	193 868	191 622
Total portefeuille d'investissement	972 099	955 337	967 976

NOTE 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde net de 124 792 KDT au 30 juin 2020 contre 128 964 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 4 172 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	Valeur brute au 31/12/2019	Acquisition	Cession / Régularisation/Mise en rebus	Valeur brute au 30/06/2020	Amort. et Prov au 31/12/2019	Dotation	Régularisation	Amort. et Prov au 30/06/2020	Valeur nette au 30/06/2020
Immobilisation incorporelle	53 632	707	-	54 339	(49 199)	(1 238)	-	(50 437)	3 901
Logiciels de Base	53 632	707	-	54 339	(49 199)	(1 239)	-	(50 438)	3 901
Immobilisation corporelle	235 708	6 951	(6)	242 649	(117 133)	(4 629)	-	(121 763)	120 890
Constructions	104 400	-	(6)	104 394	(41 003)	(1 853)	-	(42 856)	61 538
Terrains	5 560	-	-	5 560	-	-	-	-	5 560
Matériel Roulant	1 842	-	-	1 842	(1 205)	(119)	-	(1 324)	517
Matériel & Mobilier	10 759	376	-	11 135	(6 252)	(383)	-	(6 635)	4 500
Matériel Informatique	33 625	1 222	-	34 847	(23 733)	(957)	-	(24 690)	10 157
Agencement Aménagement Installation	57 501	674	-	58 175	(44 882)	(1 315)	-	(46 197)	11 978
Immobilisations hors exploitation	20 077	-	-	20 077	(59)	-	-	(59)	20 018
Immobilisation en cours	1 944	4 679	-	6 623	-	-	-	-	6 623
Total valeurs immobilisées	289 340	7 658	(6)	296 988	(166 333)	(5 866)	-	(172 199)	124 792

NOTE 7 : Autres actifs

Le poste des autres actifs accuse un solde de 355 156 KDT au 30 juin 2020 contre 325 110 KDT au 30 juin 2019, soit une augmentation de 30 046 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Crédits directs et avances au personnel	287 066	270 825	282 677
Débit à régulariser et divers	36 902	29 156	33 198
Charges payées ou comptabilisées d'avance	10 445	11 681	4 950
Prêts sur fonds social	8 384	7 910	8 287
Créances prises en charge par l'Etat	3 667	4 400	3 667
Débiteurs divers	9 480	2 075	10 404
Dépôts et cautionnements	4 683	4 436	4 537
Provisions sur autres actifs	(5 471)	(5 373)	(5 420)
Total autres actifs	355 156	325 110	342 300

1-2/ NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF

NOTE 8 : Banque Centrale et CCP passif

Le poste Banque Centrale et CCP passif accuse un solde de 418 039 KDT au 30 juin 2020 contre un solde de 947 603 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 529 564 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Appel d'offre	374 000	866 000	988 000
Facilité de prêts	43 000	80 000	0
Dettes rattachées Banque Centrale et CCP passif	1 039	1 603	2 312
Total Banque centrale et CCP passif	418 039	947 603	990 312

NOTE 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2020 à 50 663 KDT contre 64 353 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 13 690 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Banques non résidentes	7 442	9 092	13 255
Etablissements financiers	11 199	22 227	6 873
Banques résidentes	32 008	33 009	12 900
Dettes rattachées	14	25	15
Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	50 663	64 353	33 043

NOTE 10 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2020 un solde de 7 742 307 KDT contre 6 995 804 KDT au 30 juin 2019 enregistrant une augmentation de 746 503 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Dépôts à vue	3 684 355	3 250 854	3 228 067
Comptes d'épargne	2 461 144	2 241 381	2 335 375
Bons de caisse	558 103	531 990	569 831
Comptes à terme	454 237	369 006	436 257
Autres sommes dues à la clientèle	268 785	315 312	284 447
Autres produits financiers	157 627	126 323	152 966
Certificats de dépôts	126 000	142 500	133 000
Dettes rattachées	32 056	18 438	20 730
Total dépôts et avoirs de la clientèle	7 742 307	6 995 804	7 160 673

NOTE 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 juin 2020 un solde de 154 956 KDT contre 193 955 KDT au 30 juin 2019 soit une diminution de 38 999 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Emprunt obligataire (*)	63 408	99 408	87 408
Ressources spéciales	87 731	91 355	87 931
Dettes rattachées	3 817	3 192	4 138
Total emprunts et ressources spéciales	154 956	193 955	179 477

(*) Les emprunts obligataires émis par la banque se détaillent comme suit :

Dénomination de l'emprunt	Date d'émission	Durée	Taux d'intérêt	Montant (KDT)	Encours au 30/06/2020 (KDT)
"Attijari bank subordonné 2015"	12/10/2015	A : 5 ans	7,40% et/ou TMM+1,95%	22 780	6 610
		B : 7 ans	7,50% et/ou TMM+2,10%		16 170
"Emprunt Subordonné privé 2016"	29/06/2016	5 ans	7,40%	12 000	12 000
"Emprunt Subordonné 2017"	31/05/2017	A : 5 ans	7,40% et/ou TMM+1,9%	28 628	19 373
		B : 7 ans	7,5% et/ou TMM+2,10%		9 255
Total					63 408

Les mouvements sur les emprunts obligataires exprimés en KDT au cours du premier semestre 2020 se présentent comme suit :

DESIGNATION	Solde au 31/12/2019	Nouveaux emprunts en 2020	Remboursements en 2020	Solde au 30/06/2020
Emprunts à long terme	87 408	0	(24 000)	63 408
Emprunt Obligataire Subordonné 2015	22 780	0	0	22 780
Emprunt Subordonné Privé 2016	24 000	0	(12 000)	12 000
Emprunt Subordonné 2017	40 628	0	(12 000)	28 628
Total	87 408	0	(24 000)	63 408

NOTE 12 : Autres passifs

Les autres passifs présentent un solde de 276 614 KDT au 30 juin 2020 contre 202 576 KDT au 30 juin 2019, soit une augmentation de 74 038 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Crédit à régulariser et divers	112 488	39 872	49 585
Charges à payer	81 555	75 680	74 478
Impôts et taxes	16 764	25 128	42 126
Exigibles après encaissement	35 655	34 460	32 504
Créditeurs divers	30 152	27 436	27 988
Total autres passifs	276 614	202 576	226 681

Il est à noter que la banque a reçu au cours l'exercice 2019 un avis de vérification fiscale portant sur les périodes allant du 1^{er} janvier 2014 au 31 décembre 2018. La banque a répondu à l'Administration Fiscale dans les délais en fournissant ses oppositions vis-à-vis des résultats reçus.

En couverture des risques éventuels liés à ce contrôle et en concertation avec les conseillers fiscaux, la banque a estimé et comptabilisé dans ses états financiers arrêtés au 31/12/2019 les provisions jugées nécessaires.

NOTE 13 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2020 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	Réserve à régime fisc particulier	Fonds social	Réserve spéciale de réinvestissement	Ecart de réévaluation	Résultats reportés	Résultat de la période	Total
Situation des capitaux propres au	31.12.19	203 710	103 473	20 373	1 793	399	14 647	130 000	3 646	68 033	174 196	720 270
Affectation résultat bénéficiaire 2019												
Réserves								50 000		124 196	(174 196)	0
Situation des capitaux propres après affectation		203 710	103 473	20 373	1 793	399	14 647	180 000	3 646	192 229	0	720 270
Mouvements sur le fonds social *							44					44
Résultat de la période											71 455	71 455
Situation des capitaux propres au	30.06.20	203 710	103 473	20 373	1 793	399	14 691	180 000	3 646	192 229	71 455	791 769

*Au 30/06/2020, la rubrique fonds social correspond en totalité à des utilisations remboursables.

2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

NOTE 14 : PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2020 un solde de 488 162 KDT contre 391 907 KDT au 30 juin 2019, soit une augmentation de 96 255 KDT.

Les crédits documentaires s'élèvent à 247 060 KDT au 30 juin 2020 contre 252 262 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 5 202 KDT.

Les actifs donnés en garantie s'élèvent à 260 000 KDT au 30 juin 2020 contre 378 000 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 118 000 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Cautions, avals et autres garanties données	488 162	391 907	505 882
Crédits documentaires	247 060	252 262	418 842
Actifs donnés en garantie	260 000	378 000	488 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	995 222	1 022 169	1 412 724

NOTE 15 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de 361 448 KDT au 30 juin 2020. Ils correspondent à des engagements sur titres pour 38 KDT (participations souscrites et non libérées) et aux engagements de financement donnés pour 361 410 KDT.

NOTE 16 : ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus correspondent à des engagements de financement reçus et à des garanties reçues.

Les engagements de financement reçus s'élèvent à 64 137 KDT au 30 juin 2020 et correspondent à la partie non encore débloquée de l'emprunt subordonné obtenu de l'IFC (International Finance Corporation).

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Etablissements de crédits	64 137	65 492	62 854
Clientèle	0	0	0
Total engagements de financement reçus	64 137	65 492	62 854

Les garanties reçues s'élèvent à 2 452 860 KDT au 30 juin 2020 contre 2 187 175 KDT au 30 juin 2019, soit une augmentation de 265 685 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Etablissements de crédits	300 474	171 693	393 279
Clientèle	2 152 386	2 015 482	2 404 201
Total garanties reçues	2 452 860	2 187 175	2 797 480

NOTE SUR LES OPERATION DE CHANGE :

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30/06/2020 se présentent comme suit:

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Devises vendues au comptant à livrer	(31 059)	(40 473)	(72 184)
Devises achetées au comptant à recevoir	58 687	29 247	55 582
Total	27 628	(11 226)	(16 602)

Les opérations de change à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30/06/2020 se présentent comme suit:

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Devises vendues à terme à livrer	(194 615)	(392 674)	(561 852)
Devises achetées à terme à recevoir	201 070	223 174	158 519
Total	6 455	(169 500)	(403 333)

3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

*** LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE :**

Le total du poste « produits d'exploitation bancaire » est passé de 399 965 KDT (solde retraité) au 30 juin 2019 à 415 192 KDT au 30 juin 2020 enregistrant, ainsi, une augmentation de 15 227 KDT.

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

- . Intérêts et revenus assimilés ;
- . Commissions en produits ;
- . Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières ;
- . Revenus du portefeuille titres d'investissement.

NOTE 17 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 305 220 KDT au 30 juin 2020 contre 274 883 KDT au 30 juin 2019 enregistrant, ainsi, une augmentation de 30 337 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	2 741	6 382	13 690
Opérations avec la clientèle (*)	277 717	255 407	535 988
Autres intérêts et revenus assimilés	24 762	13 094	35 589
Total intérêts et revenus assimilés	305 220	274 883	585 267

(*) Les produits d'intérêt tiennent compte des intérêts conventionnels ayant fait l'objet de report des échéances des crédits et ce aussi bien pour les particuliers que les entreprises en application des circulaires de la BCT n°2020-06 du 19 mars 2020, n°2020-07 du 25 mars 2020 et n°2020-08 du 1^{er} avril 2020.

NOTE 18 : Commissions en produits

Les commissions totalisent 49 570 KDT au 30 juin 2020 contre 59 047 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 9 477 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Commissions sur gestion de compte et autres services financiers	24 765	23 447	49 594
Commissions sur moyens de paiement	10 172	14 336	30 618
Commissions sur opérations crédits	8 492	13 431	26 990
Commission sur opérations internationales	5 494	6 888	12 474
Commissions sur autres opérations bancaires	647	945	1 922
Total commissions	49 570	59 047	121 598

NOTE 19 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2020, un montant de 31 294 KDT contre 36 663 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 5 369 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Résultat net sur titres de transaction	407	(231)	1 610
Gain net sur titres de placement	8 386	6 593	8 908
Gain net sur opérations de change	22 501	30 301	53 970
Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	31 294	36 663	64 488

NOTE 20 : Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 29 108 KDT au 30 juin 2020 contre 29 372 KDT (solde retraité) au 30 juin 2019, soit une diminution de 264 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Bons de trésor	23 549	21 703	46 338
Dividendes (*)	4 994	6 936	9 554
Intérêts sur obligations	529	684	1 249
Autre revenus	35	49	80
Total Revenus du portefeuille d'investissement	29 108	29 372	57 221

(*) Les chiffres de 2019 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (voir note aux états financiers – base de mesure et principes comptables pertinents appliqués note 15).

(*) Le détail des dividendes se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	2 979	3 000	5 618
Dividendes et revenus assimilés sur parts des entreprises associés et co-entreprises	122	108	108
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées	1 893	3 828	3 828
Total Dividendes	4 994	6 936	9 554

* LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :

Le total du poste « charges d'exploitation bancaire » est passé de 164 049 KDT (solde retraité) au 30 juin 2019 à 170 448 KDT au 30 juin 2020 enregistrant, ainsi, une augmentation de 6 399 KDT.

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

- . Intérêts encourus et charges assimilées ;
- . Commissions encourues ;

NOTE 21 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2020 un solde de 165 775 KDT contre 159 223 KDT (solde retraité) au 30 juin 2019, soit une augmentation de 6 552 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	31 661	35 897	77 928
Opérations avec la clientèle	128 354	105 480	226 297
Emprunts et ressources spéciales	3 291	4 571	8 298
Autres intérêts et charges (*)	2 469	13 275	21 049
Total intérêts encourus et charges assimilées	165 775	159 223	333 572

(*) Les chiffres de 2019 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (voir note aux états financiers – base de mesure et principes comptables pertinents appliqués note 15).

NOTE 22 : Commissions encourues

Les commissions encourues totalisent au 30 juin 2020 un solde de 4 673 KDT contre 4 826 KDT (solde retraité) au 30 juin 2019, soit une diminution de 153 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Commissions d'interchange	2 378	3 278	6 907
Commissions de bancassurance	527	122	810
Commissions de gestion Fonds à capital risque (*)	1 317	987	2 127
Autres commissions	451	439	947
Total commissions encourues	4 673	4 826	10 791

(*) Les chiffres de 2019 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité (voir note aux états financiers – base de mesure et principes comptables pertinents appliqués note 15).

NOTE 23 : Frais de personnel

Les frais du personnel s'élèvent à 75 288 KDT au 30 juin 2020 contre 71 356 KDT au 30 juin 2019 enregistrant, ainsi, une augmentation de 3 932 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Rémunération du personnel	56 353	53 300	107 449
Charges sociales	13 732	12 983	25 271
Autres charges liées au personnel	5 203	5 073	7 975
Total frais de personnel	75 288	71 356	140 695

NOTE 24 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 35 288 KDT au 30 juin 2020 contre 35 633 KDT au 30 juin 2019, soit une diminution de 345 KDT.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Loyers et services extérieurs	15 034	14 672	27 625
Cotisation au fonds de garantie des dépôts bancaires	9 861	9 194	18 388
Autres	2 188	2 774	4 703
Frais postaux téléphone et lignes spécialisés	2 145	2 473	4 010
Annonces et insertions publicitaires	2 061	1 978	3 578
Missions réceptions	709	931	2 079
Impôts et taxes	930	928	1 877
Cotisation sociale de solidarité	775	875	2 187
Dons et cotisations	509	604	889
Fournitures de bureaux	413	469	989
Frais du conseil et d'assemblée	300	300	668
Documentation centrale	229	263	380
Frais d'actes et contentieux	85	98	224
Transport et déplacement	49	74	142
Total charges générales d'exploitation	35 288	35 633	67 738

NOTE 25 : Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2020 à (11) KDT contre (141) KDT au 30 juin 2019. Il s'analyse ainsi :

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Autres gains ordinaires	172	302	735
Autres pertes ordinaires	(183)	(486)	(1 437)
Plus ou moins-value de cession d'immobilisation	0	43	161
Total solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	(11)	(141)	(541)

NOTE 26 : Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires

Cette rubrique enregistre la contribution conjoncturelle exceptionnelle au profit du budget de l'Etat.

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Don au profit du fonds national 18-18 de lutte contre le Covid-19	(11 750)	0	0
Redevance conjoncturelle (*)	(2 187)	0	0
Contribution conjoncturelle (**)	(1 551)	0	(4 374)
Total solde en gain / perte provenant des autres éléments extraordinaires	(15 488)	0	(4 374)

(*) Prévues par le décret-loi n°2020-30 du 10 juin 2020, portant des mesures pour la consolidation des assises de la solidarité nationale et le soutien des personnes et des entreprises suite aux répercussions de la propagation du Coronavirus « Covid-19 ».

(**) Prévues par la loi n°2016-78 du 17 décembre 2016, portant loi de finances pour l'année 2017 et la loi n°2017-66 du 18 décembre 2017, portant loi de finances pour l'année 2018.

4/ NOTES SUR L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

NOTE 27 :

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.

Ainsi, la trésorerie de la Banque qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de 822 221 KDT au 31 décembre 2019 à 1 044 910 KDT au 30 juin 2020 enregistrant une augmentation de 222 689 KDT.

Cette augmentation résulte des flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation à hauteur de 227 171 KDT, des flux de trésorerie provenant des activités d'investissement à hauteur de 19 718 KDT et des flux affectés aux activités de financement à hauteur de (24 200) KDT.

Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à 1 044 910 KDT s'analysent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2020	30/06/2019	EXERCICE 2019
Liquidités et équivalents de liquidités actif	1 512 559	1 604 437	1 843 250
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 373 878	1 296 768	1 645 989
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	138 681	307 669	197 261
Liquidités et équivalents de liquidités passif	467 649	1 010 329	1 021 029
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	456 450	988 102	1 014 156
Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers	11 199	22 227	6 873
Liquidités et équivalents de liquidités	1 044 910	594 108	822 221

NOTE 28 : Évènements postérieurs à la date de clôture :

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le conseil d'administration du 04/08/2020. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

A ce titre, aucun événement postérieur au 30/06/2020 qui nécessite une note ou une modification des comptes n'est parvenu.