

التجاري بنك
Attijari bank

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2021**

31 Août 2021

 **AMC Ernst & Young**
EY 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 2021	6

**I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS
FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021**

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021

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 2021 ainsi que de l'état des engagements hors bilan, de l'état de résultat, et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 10 265 242 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 65 136 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.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque Attijari de Tunisie au 30 juin 2021, 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.

Paragraphes d'observation

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur les situations décrites au niveau de :

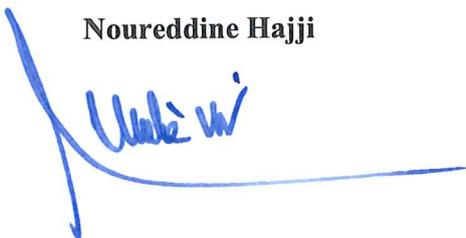
- La note « III.13 Notification contrôle social » aux états financiers se rapportant à une notification de contrôle social reçue en octobre 2020. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours par les services compétents de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date du présent rapport.
- La note explicative « 2.5 Autres passifs » 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 31 Août 2021

Les Commissaires aux Comptes

AMC Ernst & Young

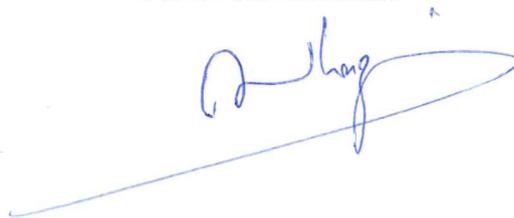
Noureddine Hajji



Cabinet MS Louzir

Membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mohamed LOUZIR



**II. ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2021**

ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

AU 30/06/2021

Attijari Bank

PLAN :

- BILAN
- ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
- ETAT DE RESULTAT
- ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
- NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS
 - ✓ Présentation de la banque
 - ✓ Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers semestriels
 - ✓ Méthodes 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

ATTIJARI BANK
BILAN
ARRETE AU 30 JUIN 2021
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2021	30/06/2020 (*)	31/12/2020	Variation juin/décembre	
					Montant	%
ACTIF						
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	1 851 518	1 373 590	1 803 047	48 471	3%
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	266 328	320 669	238 538	27 790	12%
AC3- Créances sur la clientèle *	(1-3)	6 221 345	6 041 291	5 979 454	241 891	4%
AC4- Portefeuille-titres commercial	(1-4)	191 831	240 574	146 587	45 244	31%
AC5- Portefeuille d'investissement	(1-5)	1 237 438	972 099	1 003 918	233 520	23%
AC6- Valeurs immobilisées	(1-6)	131 472	124 792	132 575	(1 103)	(1%)
AC7- Autres actifs *	(1-7)	365 310	361 333	380 823	(15 513)	(4%)
TOTAL ACTIF		10 265 242	9 434 348	9 684 942	580 300	6%
PASSIF						
PA1- Banque Centrale, CCP	(2-1)	351 062	418 039	287 079	63 983	22%
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(2-2)	21 141	50 663	153 285	(132 144)	(86%)
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle *	(2-3)	8 575 506	7 724 290	7 972 358	603 148	8%
PA4- Emprunts et ressources spéciales	(2-4)	109 449	154 956	134 358	(24 909)	(19%)
PA5- Autres passifs *	(2-5)	400 758	294 631	285 750	115 008	40%
TOTAL PASSIF		9 457 916	8 642 579	8 832 830	625 086	7%
CAPITAUX PROPRES						
	(3)					
CP1- Capital		203 710	203 710	203 710	0	0%
CP2- Réserves		320 896	320 729	320 815	81	0%
CP4- Autres capitaux propres		3 646	3 646	3 646	0	0%
CP5- Résultats reportés		213 938	192 229	192 229	21 709	11%
CP6- Résultat de la période		65 136	71 455	131 712	(66 576)	(51%)
TOTAL CAPITAUX PROPRES		807 326	791 769	852 112	(44 786)	(5%)
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		10 265 242	9 434 348	9 684 942	580 300	6%

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

ATTIJARI BANK
ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 30 JUIN 2021
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
					Montant	%
PASSIFS EVENTUELS	(4-1)					
HB1- Cautions, avals et autres garanties données		594 553	488 162	602 935	(8 382)	(1%)
HB2- Crédits documentaires		582 819	247 060	232 889	349 930	150%
HB3- Actifs donnés en garantie		185 000	260 000	170 000	15 000	9%
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		1 362 372	995 222	1 005 824	356 548	35%
ENGAGEMENTS DONNES	(4-2)					
HB4- Engagements de financement donnés		351 282	361 410	391 356	(40 074)	(10%)
HB5- Engagements sur titres		38	38	38	0	0%
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		351 320	361 448	391 394	(40 074)	(10%)
ENGAGEMENTS RECUS	(4-3)					
HB6- Engagements de financement reçus		0	64 137	65 836	(65 836)	(100%)
HB7- Garanties reçues		2 800 678	2 452 860	2 360 287	440 391	19%
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		2 800 678	2 516 997	2 426 123	374 555	15%

ATTIJARI BANK
ETAT DE RESULTAT
PERIODE DU 01 JANVIER 2021 AU 30 JUIN 2021
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2021	30/06/2020 (*)	Exercice 2020 (*)	Variation juin/juin	
					Montant	%
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE						
PR1- Intérêts et revenus assimilés *	(5-1)	270 770	305 187	583 155	(34 417)	(11%)
PR2- Commissions (en produits) *	(5-2)	62 511	48 641	108 321	13 870	29%
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières *	(5-3)	36 448	32 916	65 162	3 532	11%
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement *	(5-4)	37 968	30 582	56 074	7 385	24%
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		407 697	417 326	812 712	(9 629)	(2%)
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE						
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées *	(5-5)	(142 871)	(166 480)	(313 739)	23 609	(14%)
CH2- Commissions encourues *		(5 779)	(6 056)	(11 793)	277	(5%)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(148 650)	(172 536)	(325 532)	23 886	(14%)
PRODUIT NET BANCAIRE		259 047	244 790	487 180	14 257	6%
PR5\CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif		(11 968)	(22 009)	(31 110)	10 042	(46%)
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement *	(5-6)	698	242	204	456	189%
PR7- Autres produits d'exploitation *		4 029	5 107	10 217	(1 079)	(21%)
CH6- Frais de personnel *	(5-7)	(102 359)	(75 328)	(153 828)	(27 030)	36%
CH7- Charges générales d'exploitation *	(5-8)	(34 326)	(32 701)	(63 058)	(1 625)	5%
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations *		(7 018)	(6 008)	(12 489)	(1 010)	17%
RESULTAT D'EXPLOITATION		108 103	114 093	237 116	(5 990)	(5%)
PR8\CH9- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(5-9)	1 356	(11)	1 414	1 367	(12520%)
CH11- Impôt sur les bénéfices		(40 824)	(27 140)	(81 392)	(13 684)	50%
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		68 635	86 942	157 138	(18 307)	(21%)
PR9\CH10- Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	(5-10)	(3 499)	(15 488)	(25 426)	11 989	(77%)
RESULTAT NET DE LA PERIODE		65 136	71 455	131 712	(6 318)	(9%)
RESULTAT NET APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		65 136	71 455	131 712	(6 318)	(9%)
Résultat de base par action (en DT)	(5-11)	1,60	1,75	3,23	(0,16)	(9%)
Résultat dilué par action (en DT)	(5-11)	1,60	1,75	3,23	(0,16)	(9%)

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

ATTIJARI BANK
ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
PERIODE DU 01 JANVIER 2021 AU 30 JUIN 2021
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2021	30/06/2020 (*)	Exercice 2020	Variation juin/décembre	
					Montant	%
ACTIVITES D'EXPLOITATION						
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		358 226	340 579	713 573	(355 347)	(50%)
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(150 917)	(160 704)	(316 080)	165 163	(52%)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		13 769	(6 068)	(5 010)	18 779	(375%)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(235 116)	(319 312)	(280 132)	45 016	(16%)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		602 974	570 309	817 883	(214 909)	(26%)
Titres de placement		(37 966)	(91 052)	16 351	(54 317)	(332%)
Sommes versées au personnel et crédeurs divers *		(86 041)	(76 571)	(181 514)	95 473	(53%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		76 312	26 433	(27 550)	103 862	(377%)
Impôts sur les bénéficiaires *		(47 443)	(56 488)	(94 605)	47 162	(50%)
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		493 798	227 126	642 916	(149 118)	(23%)
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT						
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		44 289	40 500	56 137	(11 848)	(21%)
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(239 076)	(13 133)	(35 121)	(203 955)	581%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(5 951)	(7 649)	(21 747)	15 796	(73%)
FLUX DE TRESORERIE AFFECTES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		(200 738)	19 718	(731)	(200 007)	-
ACTIVITES DE FINANCEMENT						
Remboursement d'emprunts		(24 000)	(24 000)	(36 000)	12 000	(33%)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(827)	(200)	(7 876)	7 049	(90%)
Dividendes versés		(110 003)	0	0	(110 003)	-
Flux sur fonds social *		81	45	130	(49)	(37%)
FLUX DE TRESORERIE AFFECTES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT		(134 749)	(24 155)	(43 746)	(91 003)	208%
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		158 311	222 689	598 439	(440 128)	(74%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		1 420 660	822 221	822 221	598 439	73%
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	(6)	1 578 971	1 044 910	1 420 660	158 311	11%

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

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES AU 30 JUIN 2021 :

I. PRESENTATION DE LA BANQUE

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

Le capital social de la banque est porté de 198 741 450 dinars à 203 709 985 dinars, par incorporation de réserves à prélever sur le compte «Résultats reportés».

L'augmentation de capital est réalisée par la création de 993 707 actions gratuites conformément à la décision de l'AGE du 20 avril 2018.

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

Attijari Bank est une banque de dépôt privée. Son capital social, divisé en 40 741 997 actions d'une valeur nominale de cinq dinars chacune, est détenu à hauteur de 58,98% par des actionnaires étrangers.

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

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

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2021 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie dont particulièrement la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents.

III. METHODES ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

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

Les méthodes comptables et les modalités de calcul adoptées dans les états financiers intermédiaires arrêtés au 30/06/2021 sont identiques à celles utilisées dans les états financiers arrêtés au 31/12/2020.

Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

1. Créances à la clientèle

1.1. Règles de présentation des créances à la clientèle

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

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

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

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

1.2. Classification et évaluation des créances

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

Actifs courants :

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

Actifs classés :

Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

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

Classe 2 : Actifs incertains

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

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

Classe 3 : Actifs préoccupants

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

Classe 4 : Actifs compromis

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

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

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

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

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

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

1.3 Comptabilisation des créances irrécouvrables passées par perte

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

1.4 Comptabilisation des revenus des prêts accordés à la clientèle

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

1.5 Provision collective

Conformément à la circulaire aux banques BCT N°91 -24 du 17 Décembre 1991 modifiée par la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012 telle que modifiée par la circulaire 2021-01 du 11 janvier 2021, la banque a constitué au titre du premier semestre 2021 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° 2021-01 du 11 janvier 2021.

Cette méthodologie prévoit :

- Le regroupement des engagements 0 et 1 en groupes homogènes, par segment de clientèle et par secteur d'activité;
- Le calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe de contreparties. Ce taux correspond aux risques additionnels de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 de l'année N-1. Les risques additionnels étant calculés à partir des aggravations annuelles de classe (engagement 0 et 1 de l'année N-1 devenus classés 2-3-4 à la fin de l'année N).
- L'application de majorations significatives aux taux de migration des groupes de contreparties allant de 1% (commerce, santé, TIC) jusqu'à 7.75% (agences de voyage).

- 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 :

Groupe de contreparties	Taux de provisionnement minimum en %
Professionnels du secteur privé	
Agriculture	20
Industries mécaniques et électriques	25
Oléifacteurs	35
Industries agroalimentaires	25
Industries pharmaceutiques	20
Autres industries	25
BTP	25
Tourisme	25
Agences de voyage	25
Agence de location de voitures	25
Promotion immobilière	20
Exportateurs d'huile d'olive	30
Commerce	25
Santé	20
Télécom et TIC	20
Autres services	25
Contreparties publiques	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	20
Autres organismes publics	20
Particuliers	
Particuliers du secteur privé : Crédits logements	10
Particuliers du secteur privé : Crédits à la consommation	20
Particuliers du secteur public : Crédits logements	10
Particuliers du secteur public : Crédits à la consommation	20

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

Le montant des provisions collectives est estimé au 30/06/2021 à 48 800 KDT. Ainsi et compte-tenu du stock de 45 386 KDT constitué en 2020, une provision complémentaire nette de 3 413 KDT a été dotée au titre du premier semestre 2021.

1.6 Provision additionnelle

Selon les dispositions de la circulaire BCT n°2013-21, les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

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

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

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêt des comptes

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

L'application de cette circulaire a fait dégager un stock de provision de 77 643 KDT au 30/06/2021 dont une dotation additionnelle nette de 1 560 KDT au titre du premier semestre 2021.

2. Portefeuille-titres

2.1. Règles de présentation du portefeuille-titres

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

Portefeuille-titres commercial :

- **Titres de transaction :**
Il s'agit des titres, qu'ils soient à revenu fixe ou variable, négociables sur un marché liquide et détenus en vue de leur revente dans un avenir proche.
- **Titres de placement :**
Il s'agit des titres, qu'ils soient à revenu fixe ou variable, qui ne répondent ni aux critères retenus pour les titres de transaction, ni à ceux retenus pour les titres d'investissement ni encore à ceux retenus pour les titres de participation ou pour les parts dans les entreprises associées, co-entreprises ou entreprises liées.

Portefeuille d'investissement :

- **Titres d'investissement :** Il s'agit de titres acquis avec l'intention ferme de les détenir jusqu'à leur échéance et pour lesquels la banque dispose de moyens suffisants pour concrétiser cette intention.
- ✓ **Titres de participation :** Sont classés parmi les titres de participation :
 - Les actions et autres titres à revenu variable détenus pour en retirer sur une longue durée une rentabilité satisfaisante sans pour autant que l'établissement bancaire n'intervienne dans la gestion de la société émettrice.
 - Les actions et autres titres à revenu variable détenus pour permettre la poursuite des relations bancaires entretenues avec la société émettrice, et qui ne peuvent pas

être classés parmi les parts dans les entreprises associées, ou les parts dans les co-entreprises ou encore les parts dans les entreprises liées.

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

2.2. Règles d'évaluation des titres

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

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

- Titres de transaction

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

- Titres de placement

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

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

- Titres d'investissement

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

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

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

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

2.3. Règles de comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

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

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

3. Valeurs immobilisées

3.1. Immeubles d'exploitation

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

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

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

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

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

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

3.2. Immobilisations destinées à la vente

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

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

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

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

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

4. Créances et dettes rattachées

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

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

5. Comptabilisation des engagements hors bilan

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

6. Comptabilisation des provisions pour départ à la retraite

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

7. Comptabilisation des charges sur les dépôts de la clientèle

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

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

8. Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 30 juin 2021. 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 2021 sont déduits du résultat.

9. 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 2021. 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 2021 sont rajoutées au résultat.

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

Les éléments d'actifs, de passifs et de hors bilan libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant en vigueur au 30/06/2021.

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 2021.

11. 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 2021. 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 2021 sont rajoutées au résultat.

12. Charge d'impôt

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

13. Notification contrôle social

La banque a reçu courant le mois de décembre 2020 une notification de contrôle social. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours par les services compétents de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise au 30/06/2021.

14. Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 juin 2021, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives à l'année 2020 que celles relatives au premier semestre 2021.

15. Changement de présentation

En application des dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n°11 relative aux modifications comptables, les changements de présentation ont été traité d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives de l'exercice 2020 et du premier semestre 2020 ont été retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparabilité de la façon suivante :

Retraitements du bilan

Rubrique	30/06/2020 Publié	Reclassement de présentation	30/06/2020 Retraité
AC3- Créances sur la clientèle *	6 047 468	(6 177)	6 041 291
AC7- Autres actifs *	355 156	6 177	361 333
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle *	7 742 307	(18 017)	7 724 290
PA5- Autres passifs *	276 614	18 017	294 631

(*) Il s'agit du reclassement des crédits accordés au personnel et des créances rattachées du poste AC3 «Créances sur la clientèle» vers le poste AC7 «Autres actifs».

(*) Il s'agit du reclassement des dépôts du personnel et des dettes rattachées du poste PA3 «Dépôts et avoirs de la clientèle» vers le poste PA5 «Autres passifs».

Retraitements de l'état de résultat

Rubrique	30/06/2020 Publié	Reclassement de présentation	30/06/2020 Retraité
PR1- Intérêts et revenus assimilés *	305 220	(33)	305 187
PR2- Commissions (en produits) *	49 570	(929)	48 641
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières *	31 294	1 622	32 916
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement *	29 108	1 474	30 582
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées *	(165 775)	(705)	(166 480)
CH2- Commissions encourues *	(4 673)	(1 383)	(6 056)
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement *	2 382	(2 140)	242
PR7- Autres produits d'exploitation *	5 419	(312)	5 107
CH6- Frais de personnel *	(75 288)	(40)	(75 328)
CH7- Charges générales d'exploitation *	(35 288)	2 587	(32 701)
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations *	(5 866)	(142)	(6 008)
Rubrique	Exercice 2020 Publié	Reclassement de présentation	Exercice 2020 Retraité
PR1- Intérêts et revenus assimilés *	583 722	(567)	583 155
PR2- Commissions (en produits) *	110 270	(1 949)	108 321
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières *	62 331	2 831	65 162
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement *	54 599	1 475	56 074
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées *	(312 744)	(995)	(313 739)
CH2- Commissions encourues *	(10 168)	(1 625)	(11 793)
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement *	2 359	(2 155)	204
PR7- Autres produits d'exploitation *	10 870	(653)	10 217
CH6- Frais de personnel *	(153 758)	(70)	(153 828)
CH7- Charges générales d'exploitation *	(66 766)	3 708	(63 058)
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations *	(12 489)	(0)	(12 489)

Retraitements de l'état des flux de trésorerie

Rubrique	30/06/2020	Reclassement de présentation	30/06/2020
Sommes versées au personnel et créiteurs divers *	(105 874)	29 303	(76 571)
Impôts sur les bénéfices *	(27 140)	(29 348)	(56 488)
Flux sur fonds social *	0	45	45

(*) Il s'agit du reclassement des mouvements sur le fonds social du flux « Sommes versées au personnel et créiteurs divers » vers le flux « Flux sur fonds social ».

(*) Il s'agit du reclassement des décaissements relatifs aux acomptes prévisionnels et des retenues à la source à récupérer du flux « Sommes versées au personnel et créiteurs divers » vers le flux « Impôts sur les bénéfices ».

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

NOTES SUR LE BILAN

NOTES SUR LES POSTES DE L'ACTIF

L'actif du bilan est composé des postes suivants :

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

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

Cette rubrique accuse au 30 juin 2021 un solde débiteur de 1 851 518 KDT contre 1 803 047 KDT au 31 décembre 2020, soit une augmentation de 48 471 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Caisses en dinars et en monnaies étrangères	101 686	86 342	98 076	3 610	4%
Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 749 832	1 287 249	1 704 971	44 861	3%
Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 851 518	1 373 590	1 803 047	48 471	3%

Le détail de ce poste se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Caisse Dinars	69 193	65 978	76 733	(7 540)	(10%)
Caisse Devises	18 276	8 726	10 270	8 006	78%
Avoirs auprès des transporteurs de fonds	14 217	11 638	11 073	3 144	28%
Total Caisses en dinars et en monnaies étrangères	101 686	86 342	98 076	3 610	4%
Banque Centrale comptes ordinaires en dinars	65 449	112	0	65 449	-
Banque Centrale comptes ordinaires en devises	1 004 116	901 202	1 155 442	(151 326)	(13%)
Placements auprès de la banque centrale	680 305	385 986	549 731	130 574	24%
Centres de chèques postaux et TGT	333	237	91	242	266%
Provisions sur les avoirs auprès de la BCT	(371)	(288)	(293)	(78)	27%
Total Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 749 832	1 287 249	1 704 971	44 861	3%
Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 851 518	1 373 590	1 803 047	48 471	3%

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

Cette rubrique accuse un solde au 30 juin 2021 de 266 328 KDT contre 238 538 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 27 790 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Créances et avoirs sur les établissements bancaires	98 745	138 259	57 186	41 559	73%
Créances et avoirs sur les établissements financiers	167 583	182 410	181 352	(13 769)	(8%)
Total créances et avoirs sur les établissements bancaires et financiers	266 328	320 669	238 538	27 790	12%

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Avoirs en compte sur les établissements bancaires non résidentes	19 257	115 808	30 796	(11 539)	(37%)
Prêts aux établissements bancaires en dinars	80 000	0	0	80 000	-
Prêts aux établissements bancaires en devises	0	22 873	26 799	(26 799)	(100%)
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	2	19	13	(11)	(88%)
Provisions sur les établissements bancaires	(513)	(441)	(422)	(91)	22%
Total Créances et avoirs sur les établissements bancaires	98 745	138 259	57 186	41 559	73%
Avoirs en compte sur les établissements financiers	151	15 937	5 676	(5 525)	(97%)
Prêts aux établissements financiers	167 433	166 473	175 676	(8 243)	(5%)
Total Créances et avoirs sur les établissements financiers	167 583	182 410	181 352	(13 769)	(8%)
Total créances sur les établissements bancaires et financiers	266 328	320 669	238 538	27 790	12%

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas éligibles au refinancement de la BCT.

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

Au 30/06/2021, aucune créance sur les établissements bancaires et financiers n'est douteuse.

NOTE 1-3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2021 un solde de 6 221 345 KDT contre 5 979 454 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 241 891 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes débiteurs de la clientèle	276 105	243 821	239 132	36 973	15%
Autres concours à la clientèle	5 925 392	5 781 682	5 720 660	204 732	4%
Crédits sur ressources spéciales	19 848	15 789	19 662	186	1%
Total créances sur la clientèle	6 221 345	6 041 291	5 979 454	241 891	4%

Les comptes débiteurs de la clientèle se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes débiteurs de la clientèle	301 446	269 802	263 873	37 573	14%
Agios réservés sur comptes débiteurs de la clientèle	(36 098)	(36 526)	(35 209)	(889)	3%
Créances rattachées sur comptes débiteurs de la clientèle	10 757	10 545	10 468	289	3%
Total Comptes débiteurs de la clientèle	276 105	243 821	239 132	36 973	15%

Les autres concours à la clientèle se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Autres concours à la clientèle en dinars	5 250 472	5 085 906	5 163 615	86 857	2%
Autres concours à la clientèle en devises	674 920	695 776	557 045	117 875	21%
Total Autres concours à la clientèle	5 925 392	5 781 682	5 720 660	204 732	4%

Les crédits sur ressources spéciales s'élèvent à 19 848 KDT au 30/06/2021 et sont composés de :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Crédits sur ressources budgétaires	3 936	2 850	3 188	748	23%
Crédits sur ressources extérieures	15 966	12 992	16 527	(561)	(3%)
Agios réservés sur ressources extérieures	(54)	(53)	(53)	(1)	2%
Total des crédits sur ressources spéciales	19 848	15 789	19 662	186	1%

Les mouvements des créances douteuses sur la clientèle et des provisions correspondantes au cours du premier semestre 2021 se présentent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Montant brut des créances classées	453 202	451 444	448 385	4 817	1%
Provisions sur les créances début de période	334 547	306 328	306 328	28 219	9%
Dotation aux provisions individuelles	15 181	13 938	21 024	(5 843)	(28%)
Reprise de provisions individuelles	(7 388)	(18 997)	(21 166)	13 778	(65%)
Dotation aux provisions additionnelles	5 224	4 156	7 643	(2 419)	(32%)
Reprise de provisions additionnelles	(3 664)	(394)	(809)	(2 855)	353%
Dotation aux provisions collectives	5 127	23 140	23 809	(18 682)	(78%)
Reprise de provisions collectives	(1 713)	0	(1 200)	(513)	43%
Reprise de provisions sur cession de créances	(15 417)	0	(1 082)	(14 335)	1325%
Provisions sur les créances fin de période	331 897	328 171	334 547	(2 650)	(1%)

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

Agios réservés au 31/12/2020	89 992
Dotations aux agios réservés	7 439
Reprises des agios réservés	(5 671)
Reprises des agios réservés suite à la cession de créances	(2 635)
Total des agios réservés au 30/06/2021	89 125

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Agios réservés sur comptes débiteurs de la clientèle	36 098	36 527	35 209	889	3%
Agios réservés sur autres concours à la clientèle	52 973	53 052	54 730	(1 757)	(3%)
Agios réservés sur ressources spéciales	54	53	53	1	2%
Total des agios réservés	89 125	89 632	89 992	(867)	(1%)

NOTE 1-4 : Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse un solde de 191 831 KDT au 30 juin 2021 contre 146 587 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 45 244 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Titres de transaction					
Actions cotées	949	1 400	1 368	(419)	(31%)
SICAV	2 050	574	954	1 096	115%
Total des titres de transaction	2 999	1 974	2 322	677	29%
Titres de placement					
<i>Titres à revenus fixe</i>					
BTA	166 681	138 912	126 940	39 741	31%
BTC	8 000	33 202	0	8 000	-
Créances rattachées sur BTA & BTC	2 427	1 360	5 774	(3 347)	(58%)
Provisions sur BTA	(3)	(92)	(788)	785	(100%)
<i>Titres à revenus variable</i>					
Actions cotées	0	494	544	(544)	(100%)
Actions non cotées	0	52 944	0	0	-
SICAV	11 968	11 968	11 968	0	0%
Provisions sur actions	(174)	(158)	(173)	(1)	1%
Provisions sur SICAV	(67)	(28)	0	(67)	-
Total des titres de placement	188 832	238 600	144 265	44 567	31%
Total portefeuille titres commercial	191 831	240 574	146 587	45 244	31%

Le portefeuille commercial est composé en totalité de titres cotés.

Au cours du premier semestre 2021, il n'a pas eu de transfert du portefeuille transaction vers le portefeuille placement.

Selon la norme comptable sectorielle n°25, les plus-values latentes sur les titres de placement ne sont pas constatées. Au 30/06/2021, le montant des plus-values de réévaluation sur les titres de placement s'élève à 5 536 KDT.

Les mouvements des provisions pour dépréciation des titres de placement au cours du premier semestre 2021 exprimés en KDT se présentent comme suit :

DESIGNATION	BTA Placement	SICAV	Actions cotées	Total
Provisions pour dépréciation au 31/12/2020	788	0	174	962
Dotations aux provisions 2021	0	67	0	67
Reprises des provisions 2021	(785)	0	0	(785)
Provisions pour dépréciation au 30/06/2021	3	67	174	244

NOTE 1-5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à 1 237 438 KDT au 30 juin 2021 contre 1 003 918 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 233 520 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Titres d'investissement	935 992	723 406	705 777	230 215	33%
Parts dans les participations avec convention de rétrocession	182 249	182 251	182 249	(0)	(0%)
Titres de participation	64 884	17 458	67 638	(2 754)	(4%)
Parts dans les entreprises associées & co-entreprises	206	86	86	120	139%
Parts dans les entreprises liées	54 107	48 898	48 168	5 939	12%
Total portefeuille d'investissement	1 237 438	972 099	1 003 918	233 520	23%

Les mouvements sur le portefeuille d'investissement au cours du premier semestre 2021 en KDT et la ventilation des titres selon qu'ils sont cotés ou non se présentent comme suit :

Désignation	Valeurs brutes au 31/12/2020	Acquisitions / Autres entrées 2021	Cessions / Rétrocession 2021	Valeurs brutes au 30/06/2021
Titres d'investissement	666 428	247 817	0	914 245
BTA Cotés	666 428	247 817	0	914 245
Obligations	11 743	0	(9 286)	2 457
Cotées	11 743	0	(9 286)	2 457
Titres de participation	119 039	544	0	119 583
Cotés	23 019	544	0	23 563
Non cotés	96 020	0	0	96 020
Fonds gérés	185 254	0	0	185 254
Non cotés	185 254	0	0	185 254
Total	982 464	248 361	(9 286)	1 221 539

Les mouvements des provisions pour dépréciation des titres d'investissement au cours du premier semestre 2021 exprimés en KDT se présentent comme suit :

DESIGNATION	Provisions sur BTA Investissement	Provisions pour dépréciation titres de participation	Provisions sur placements SICAR
Montant à la clôture de l'exercice 2020	50	7 098	3 005
Dotations aux provisions	0	0	0
Reprises des provisions	0	(765)	0
Montant à la clôture du premier semestre 2021	50	6 333	3 005

NOTE 1-6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 131 472 KDT au 30 juin 2021 contre 132 575 KDT au 31 décembre 2020, soit une diminution de 1 103 KDT et se détaillent comme suit :

DESCRIPTION	30/06/2021	31/12/2020	VARIATION	%
Immobilisations Incorporelles nettes	13 537	4 762	8 775	184%
Immobilisations incorporelles brutes	66 803	56 441	10 362	18%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(53 266)	(51 679)	(1 587)	3%
Immobilisations Corporelles nettes	95 613	94 972	641	1%
Immobilisations corporelles brutes	225 853	220 731	5 122	2%
Amortissement des immobilisations corporelles	(130 240)	(125 759)	(4 481)	4%
Immobilisations en cours	854	11 254	(10 400)	(92%)
Immobilisations hors exploitation nettes	6 177	6 296	(119)	(2%)
Immobilisations hors exploitation brutes	6 535	6 535	0	0%
Amortissement des immobilisations hors exploitation	(358)	(239)	(119)	50%
Immobilisations destinés à la vente	15 291	15 291	0	0%
Total	131 472	132 575	(1 103)	(1%)

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

DESIGNATION	Valeur brute au 31/12/2020	Acquisition	Transfert/ sortie	Valeur brute au 30/06/2021	Amort. et Prov au 31/12/2020	Dotation	Dotation aux provisions	Transfert/sortie	Amort. et Prov au 30/06/2021	Valeur nette au 30/06/2021
Immobilisations incorporelles	56 441	314	10 048	66 803	(51 679)	(1 587)	0	0	(53 266)	13 537
Logiciels	56 441	314	10 048	66 803	(51 679)	(1 587)	0	0	(53 266)	13 537
Immobilisations corporelles	220 731	4 364	757	225 852	(125 757)	(4 896)	(36)	452	(130 237)	95 615
Terrains	5 528	0	0	5 528	0	0	0	0	0	5 528
Constructions	104 540	0	0	104 540	(44 687)	(1 845)	0	0	(46 532)	58 008
Agencement Aménagement Installation	44 080	1 401	1 213	46 694	(34 554)	(955)	0	0	(35 509)	11 185
Matériel de Transport	2 210	0	(375)	1 835	(1 465)	(143)	0	375	(1 233)	602
Matériel & Mobilier de bureaux	12 039	828	(2)	12 865	(7 053)	(412)	(23)	0	(7 488)	5 377
Matériels Informatique	25 919	1 573	(34)	27 458	(19 068)	(879)	(6)	32	(19 921)	7 537
Matériels Monétique	10 640	185	(45)	10 780	(6 017)	(419)	0	45	(6 391)	4 389
Matériel de sécurité	15 775	377	0	16 152	(12 913)	(243)	(7)	0	(13 163)	2 989
Immobilisation en cours	11 254	860	(11 260)	854	0	0	0	0	0	854
Immobilisations incorporelles en cours	10 021	860	(10 045)	836	0	0	0	0	0	836
Immobilisations corporelles en cours	1 233	0	(1 215)	18	0	0	0	0	0	18
Immobilisations hors exploitation	6 535	0	0	6 535	(239)	(119)	0	0	(358)	6 177
Immobilisations destinés à la vente	15 289	0	0	15 289	0	0	0	0	0	15 289
Total valeurs immobilisées	310 250	5 538	(455)	315 333	(177 675)	(6 602)	(36)	452	(183 861)	131 472

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

NOTE 1-7 : Autres actifs

Le poste des autres actifs accuse un solde de 365 310 KDT au 30 juin 2021 contre un solde de 380 823 KDT au 31 décembre 2020, soit une diminution de 15 513 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes d'attente et de régularisation	20 048	20 919	26 124	(6 076)	(23%)
Autres	339 079	334 943	347 729	(8 650)	(2%)
Provisions sur autres actifs	6 183	5 471	6 970	(787)	(11%)
Total autres actifs	365 310	361 333	380 823	(15 513)	(4%)

Les mouvements des provisions sur autres actifs exprimés en KDT se présentent comme suit :

Provisions sur autres actifs au 31/12/2020	6 970
Dotation du premier semestre 2021	294
Reprise du premier semestre 2021	(1 081)
Provisions sur autres actifs au 30/06/2021	6 183

NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF

Le passif du bilan est composé des postes suivants :

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

NOTE 2-1 : Banque Centrale et CCP

Le poste Banque Centrale et CCP accuse un solde de 351 062 KDT au 30 juin 2021 contre un solde de 287 079 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 63 983 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Emprunts auprès de la BCT	351 000	417 000	287 000	64 000	22%
Dettes rattachées sur emprunts auprès de la Banque Centrale	62	1 039	79	(17)	(22%)
Total Banque centrale et CCP	351 062	418 039	287 079	63 983	22%

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2021 à 21 141 KDT contre 153 285 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une diminution de 132 144 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	7 257	39 464	143 533	(136 276)	(95%)
Dépôts et avoirs des établissements financiers	13 884	11 199	9 752	4 132	42%
Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	21 141	50 663	153 285	(132 144)	(86%)

Le détail des dépôts et avoirs des établissements bancaires se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Avoirs sur les établissements bancaires	7 257	7 464	63 533	(56 276)	(89%)
Emprunts auprès des établissements bancaires	0	32 000	80 000	(80 000)	(100%)
Total dépôts et avoirs des établissements bancaires	7 257	39 464	143 533	(136 276)	(95%)

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

NOTE 2-3 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2021 un solde de 8 575 506 KDT contre 7 972 358 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant une augmentation de 603 148 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Dépôts à vue	4 096 945	3 673 262	3 704 497	392 448	11%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	4 478 561	4 051 028	4 267 861	210 700	5%
Total dépôts et avoirs de la clientèle	8 575 506	7 724 290	7 972 358	603 148	8%

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Comptes d'épargne	2 704 725	2 461 144	2 595 827	108 898	4%
Bons de caisse	551 841	558 103	541 616	10 225	2%
Comptes à terme	419 043	454 237	368 359	50 684	14%
Placements en devises	48 006	81 791	69 912	(21 906)	(31%)
Pensions livrées	195 814	75 836	178 392	17 422	10%
Certificats de dépôts	195 000	126 000	237 500	(42 500)	(18%)
Autres sommes dues à la clientèle	340 238	268 785	252 867	87 371	35%
Dettes rattachées	23 894	25 132	23 388	506	2%
Total des autres dépôts et avoirs de la clientèle	4 478 561	4 051 028	4 267 861	210 700	5%

NOTE 2-4 : Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales présentent au 30 juin 2021 un solde de 109 449 KDT contre 134 358 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant une diminution de 24 909 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Emprunts matérialisés	28 048	64 721	53 244	(25 196)	(47%)
Ressources spéciales	81 401	90 235	81 114	287	0%
Total emprunts et ressources spéciales	109 449	154 956	134 358	(24 909)	(19%)

Les mouvements sur les emprunts matérialisés hors dettes rattachées exprimés en KDT au cours du premier semestre 2021 se présentent comme suit :

DESIGNATION	Solde au 31/12/2020	Nouveaux emprunts en 2021	Remboursements en 2021	Solde au 30/06/2021
Emprunts à long terme	51 408	0	(24 000)	27 408
Emprunt Obligataire Subordonné 2015	10 780	0	0	10 780
Emprunt Subordonné Privé 2016	12 000	0	(12 000)	0
Emprunt Obligataire Subordonné 2017	28 628	0	(12 000)	16 628
Total	51 408	0	(24 000)	27 408

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Ressources budgétaires	8 585	8 704	8 651	(66)	(1%)
Ressources extérieures	72 816	81 531	72 463	353	0%
Total ressources spéciales	81 401	90 235	81 114	287	0%

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

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Lignes extérieures en dinars					
Ligne extérieure BERD	1 899	1 899	1 899	(0)	(0%)
Ligne extérieure Italienne	15 862	12 992	16 721	(859)	(5%)
Ligne extérieure Espagnole	104	0	115	(11)	(10%)
Dettes rattachées	25	10	27	(2)	(8%)
Total Lignes extérieures en dinars	17 890	14 901	18 762	(872)	(5%)
Lignes extérieures en devises					
Emprunt IFC en devises	52 779	64 137	52 669	110	0%
Dettes rattachées	2 147	2 493	1 032	1 115	108%
Total Lignes extérieures en devises	54 926	66 630	53 701	1 225	2%
Total ressources extérieures	72 816	81 531	72 463	353	0%

NOTE 2-5 : Autres passifs

Les autres passifs présentent un solde de 400 758 KDT au 30 juin 2021 contre un solde de 285 750 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant une augmentation de 115 008 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Provisions pour risques et charges	16 963	16 943	17 164	(201)	(1%)
Provisions pour congés payés	10 185	7 316	7 685	2 500	33%
Provisions pour avantages post-emploi	26 818	12 979	13 477	13 340	99%
Comptes d'attente et de régularisation	192 951	137 527	121 955	70 996	58%
Autres	153 841	119 866	125 469	28 371	23%
Total autres passifs	400 758	294 631	285 750	115 008	40%

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 1er 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 30/06/2021 les provisions jugées nécessaires.

NOTE 3 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2021 à 203 710 KDT composé de 40 741 997 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libéré en totalité.

DESIGNATION		Capital souscrit	Primes liées au capital	Réserves légales	Autres réserves	Réserves à régime fisc particulier	Fonds social *	Réserve spéciale de réinvestissement	Ecart de réévaluation **	Résultats reportés	Résultat de la période	Total
Situation des capitaux propres au	31.12.20	203 710	103 473	20 373	1 793	399	14 777	180 000	3 646	192 229	131 712	852 112
Affectation résultat bénéficiaire 2020												
Report à nouveau										21 709	(21 709)	0
Dividendes											(110 003)	(110 003)
Situation des capitaux propres après affectation		203 710	103 473	20 373	1 793	399	14 777	180 000	3 646	213 938	0	742 109
Mouvements sur le fonds social							81					81
Résultat de la période											65 136	65 136
Situation des capitaux propres au	30.06.21	203 710	103 473	20 373	1 793	399	14 858	180 000	3 646	213 938	65 136	807 326

*Au 30/06/2021, la rubrique fonds social correspond à des utilisations remboursables.

** Aucun mouvement n'a affecté la rubrique « écart de réévaluation » au cours du premier semestre 2021.

NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les engagements hors bilan sont composés des postes suivants :

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

NOTE 4-1 : PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2021 un solde de 594 553 KDT contre 602 935 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une diminution de 8 382 KDT.

Les crédits documentaires s'élèvent à 582 819 KDT au 30 juin 2021 contre 232 889 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 349 930 KDT.

Les actifs donnés en garantie sont constitués exclusivement de BTA donnés en garantie et s'élèvent à 185 000 KDT au 30 juin 2021 contre 170 000 KDT au 31 décembre 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 15 000 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Cautions, avals et autres garanties données	594 553	488 162	602 935	(8 382)	(1%)
Crédits documentaires	582 819	247 060	232 889	349 930	150%
Actifs donnés en garantie	185 000	260 000	170 000	15 000	9%
Total passifs éventuels	1 362 372	995 222	1 005 824	356 548	35%

NOTE 4-2 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de 351 320 KDT au 30 juin 2021. Ils correspondent à des engagements de financement donnés pour 351 282 KDT et à des engagements sur titres pour 38 KDT (participations souscrites et non libérées).

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
En faveur de la clientèle	351 282	361 410	391 356	(40 074)	(10%)
Total engagements de financements donnés	351 282	361 410	391 356	(40 074)	(10%)

NOTE 4-3 : ENGAGEMENTS RECUS

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

Les garanties reçues s'élèvent à 2 800 678 KDT au 30 juin 2021 contre un solde de 2 360 287 KDT au 31 décembre 2020, soit une augmentation de 440 391 KDT.

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Etablissements de crédits	683 160	300 474	438 136	245 024	56%
Clientèle	2 117 518	2 152 386	1 922 151	195 367	10%
Total garanties reçues	2 800 678	2 452 860	2 360 287	440 391	19%

(*) Une convention de partage des risques a été signée le 23 décembre 2020 entre Attijari Bank Tunisie et la Banque Européenne pour la Reconstruction et le Développement (BERD).

En vertu de cette convention, la BERD offre à sa banque partenaire Attijari bank, des dispositifs de participation aux risques, assumant ainsi une partie du risque lié aux prêts qu'Attijari bank octroi à ses clients, à condition que la responsabilité effective et potentielle de la BERD ne dépasse à aucun moment l'équivalent de 20 000 000 EUR au maximum.

Au vue de cette convention, la BERD perçoit un pourcentage sur chaque commission payable par l'emprunteur à sa banque partenaire Attijari bank.

NOTE SUR LES OPERATION DE CHANGE :

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30/06/2021 se présentent comme suit:

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Devises vendues au comptant à livrer	(21 156)	(31 059)	(59 729)
Devises achetées au comptant à recevoir	46 361	58 687	79 868
Total	25 205	27 628	(20 139)

Les opérations de change à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30/06/2021 se présentent comme suit:

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Devises vendues à terme à livrer	(332 772)	(194 615)	(572 427)
Devises achetées à terme à recevoir	14 685	201 070	0
Total	(318 087)	6 455	(572 427)

NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE

Le total des produits d'exploitation bancaire est passé de 417 326 KDT au 30 juin 2020 à 407 697 KDT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une diminution de 9 629 KDT, soit une régression de 2%.

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

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

NOTE 5-1 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 270 770 KDT au 30 juin 2021 contre 305 187 KDT au 30 juin 2020, enregistrant ainsi une diminution de 34 417 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Opérations avec les établissements bancaires, financiers et BCT	1 357	2 742	4 997	(1 385)	(51%)
Opérations avec la clientèle	247 515	277 673	532 138	(30 158)	(11%)
Autres intérêts et revenus assimilés	21 898	24 772	46 020	(2 874)	(12%)
Total intérêts et revenus assimilés	270 770	305 187	583 155	(34 417)	(11%)

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Intérêts sur prêts interbancaires	1 353	2 654	4 893	(1 301)	(49%)
Intérêts sur comptes ordinaires bancaires	4	87	104	(83)	(95%)
Total opérations avec les établissements bancaires, financiers et BCT	1 357	2 742	4 997	(1 385)	(51%)
Intérêts sur crédits accordés à la clientèle	235 475	261 237	500 527	(25 761)	(10%)
Intérêts sur comptes clientèle débiteurs	12 040	16 437	31 611	(4 396)	(27%)
Total opérations avec la clientèle	247 515	277 673	532 138	(30 158)	(11%)
Intérêts et produits assimilés sur avals, cautions et acceptations bancaires	3 186	3 069	6 354	117	4%
Report/déport sur change à terme	18 712	21 703	39 666	(2 990)	(14%)
Total autres intérêts et revenus assimilés	21 898	24 772	46 020	(2 874)	(12%)
Total intérêts et revenus assimilés	270 770	305 187	583 155	(34 417)	(11%)

NOTE 5-2 : Commissions en produits

Les commissions totalisent 65 511 KDT au 30 juin 2021 contre 48 641 KDT au 30 juin 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 13 870 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Gestion de compte et autres services financiers	25 211	23 552	48 630	1 659	7%
Opérations de crédits	14 673	8 491	19 935	6 182	73%
Opérations monétiques	5 789	4 635	11 980	1 154	25%
Chèques, effets, virements et autres moyens de paiement	6 585	3 890	11 346	2 695	69%
Opérations à l'internationale	6 474	5 494	11 094	980	18%
Bancassurance	2 755	1 906	3 682	849	45%
Autres opérations bancaires	1 024	673	1 654	351	52%
Total commissions en produits	62 511	48 641	108 321	13 870	29%

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

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2021, un montant de 36 448 KDT contre 32 916 KDT au 30 juin 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 3 532 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Gains \ Pertes nets sur titres de transaction	(176)	355	757	(531)	(150%)
Gains nets sur titres de placement	9 314	9 104	17 592	210	2%
Gains nets sur opérations de change	27 310	23 457	46 813	3 853	16%
Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	36 448	32 916	65 162	3 532	11%

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Plus-values sur la cession des titres de transaction	59	344	529	(285)	(83%)
Moins-values sur la cession des titres de transaction	(7)	(10)	(11)	3	
Plus-values sur la réévaluation des titres de transaction	167	409	718	(242)	(59%)
Moins-values sur la réévaluation des titres de transaction	(395)	(388)	(480)	(7)	2%
Total gains nets sur titres de transaction	(176)	355	757	(531)	(150%)

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

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Titres de placement à revenu fixe					
Intérêts & revenus assimilés sur titres de placement à revenu fixe	8 212	7 442	16 597	770	10%
Reprises des provisions pour dépréciation des titres de placement à revenu fixe	785	1 066	0	(281)	(26%)
Total Titres de placement à revenu fixe	8 998	8 509	16 597	489	6%
Titres de placement à revenu variable					
Dividendes sur titres de placement à revenu variable	277	525	525	(248)	(47%)
Plus-values provenant de la cession des titres de placement à revenu variable	39	29	29	11	37%
Reprises des provisions pour dépréciation des actions cotées	0	42	441	(42)	(100%)
Total Titres de placement à revenu variable	316	596	995	(280)	(47%)
Total gains nets sur titres de placement	9 314	9 104	17 592	210	2%

NOTE 5-4 : Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 37 968 KDT au 30 juin 2021 contre 30 582 KDT au 30 juin 2020, soit une augmentation de 7 385 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Intérêts & revenus assimilés sur titres d'investissement	31 192	24 050	47 899	7 141	30%
Dividendes & revenus assimilés sur titres de participation	2 066	6 498	8 126	(4 432)	(68%)
Dividendes & revenus assimilés sur parts dans les entreprises associés	2	0	0	2	-
Dividendes & revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées	4 708	34	49	4 674	13597%
Total Revenus du portefeuille d'investissement	37 968	30 582	56 074	7 385	24%

LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE

Le total des charges d'exploitation bancaire est passé de 172 536 KDT au 30 juin 2020 à 148 650 KDT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une diminution de 23 886 KDT, soit une régression de 14%.

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

- Intérêts encourus et charges assimilées ;
- Commissions encourues ;

NOTE 5-5 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2021 un solde de 142 871 KDT contre 166 480 KDT au 30 juin 2020, soit une régression de 23 609 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	5 184	31 661	42 589	(26 477)	(84%)
Opérations avec la clientèle	132 955	127 998	261 270	4 957	4%
Emprunts et ressources spéciales	3 105	3 291	5 688	(186)	(6%)
Autres intérêts et charges	1 627	3 530	4 192	(1 903)	(54%)
Total intérêts encourus et charges assimilées	142 871	166 480	313 739	(23 609)	(14%)

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

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2021 à 698 KDT contre 242 KDT au 30 juin 2020. Il s'analyse ainsi :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Dotation aux provisions sur titres de participation	(67)	(212)	(258)	145	(69%)
Reprise de provisions sur titres de participation	765	355	359	410	116%
Plus-value de cession des titres de participation	0	5	0	(5)	(100%)
Reprise de provisions sur BTA	0	94	12	(94)	(100%)
Dotation aux provisions sur fonds géré	0	0	(3)	0	-
Reprise de provisions sur fonds géré	0	0	94	0	-
Total des dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	698	242	204	456	189%

NOTE 5-7 : Frais de personnel

Les frais du personnel s'élèvent à 102 359 KDT au 30 juin 2021 contre 75 328 KDT au 30 juin 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 27 030 KDT due essentiellement à l'application de l'accord de la place signé le 26 juillet 2021, prévoyant l'augmentation salariale et la modification de l'assiette de calcul de l'indemnité de départ à la retraite.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Rémunération du personnel	69 155	56 353	116 522	12 802	23%
Charges sociales	14 884	13 772	27 431	1 111	8%
Charges fiscales	1 267	1 212	2 211	55	5%
Autres charges liées au personnel	17 053	3 991	7 664	13 061	327%
Total frais de personnel	102 359	75 328	153 828	27 030	36%

NOTE 5-8 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 34 326 KDT au 30 juin 2021 contre 32 701 KDT au 30 juin 2020, enregistrant ainsi une augmentation de 1 625 KDT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Frais d'exploitation non bancaires	16 459	14 976	30 158	1 483	10%
Autres charges générales d'exploitation	17 867	17 725	32 900	143	1%
Total charges générales d'exploitation	34 326	32 701	63 058	1 625	5%

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

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2021 à 1 356 KDT contre (11) KDT au 30 juin 2020. Il s'analyse ainsi :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Autres gains ordinaires	1 627	172	2 542	1 455	846%
Autres pertes ordinaires	(564)	(183)	(1 239)	(381)	208%
Plus-value de cession d'immobilisation	293	0	111	293	-
Total solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	1 356	(11)	1 414	1 367	(12430%)

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

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2021 à 3 499 KDT contre 15 488 KDT au 30 juin 2020. Il s'analyse ainsi :

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/juin	
				Montant	%
Cotisation sociale de solidarité conjoncturelle	3 499	1 551	4 651	1 948	126%
Redevance conjoncturelle au profit du budget de l'Etat	0	2 187	9 025	(2 187)	(100%)
Dons au profit de l'Etat	0	11 750	11 750	(11 750)	(100%)
Total solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	3 499	15 488	25 426	(11 989)	(77%)

NOTE 5-11 : Résultat par action

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

Le résultat de base par action au titre du premier semestre 2021 est de 1,60 DT.

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	En %
Résultat net en KDT	65 136	71 455	131 712	(8,8%)
Nombre moyen d'actions	40 741 997	40 741 997	40 741 997	0,0%
Résultat de base par action (en DT)	1,60	1,75	3,23	(9%)
Résultat dilué par action (en DT)	1,60	1,75	3,23	(9%)

NOTES SUR L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

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

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

Ainsi, la trésorerie de la Banque qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de 1 420 660 KDT au 31 décembre 2020 à 1 578 971 KDT au 30 juin 2021 enregistrant une augmentation de 158 311 KDT.

Cette augmentation résulte des flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation à hauteur de 493 798 KDT, des flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement à hauteur de (200 738) KDT et des flux affectés aux activités de financement à hauteur de (134 749) KDT.

Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à 1 578 971 KDT s'analysent comme suit

DESIGNATION	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation juin/décembre	
				Montant	%
Liquidités et équivalents de liquidités actif	1 951 102	1 512 559	1 830 139	120 963	7%
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 851 844	1 373 878	1 803 340	48 504	3%
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	99 258	138 681	26 799	72 459	270%
Liquidités et équivalents de liquidités passif	372 131	467 649	409 479	(37 348)	(9%)
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	358 247	456 450	399 728	(41 481)	(10%)
Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers	13 884	11 199	9 751	4 134	42%
Liquidités et équivalents de liquidités	1 578 971	1 044 910	1 420 660	158 311	11%

Note sur les événements postérieurs à la date de clôture :

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le conseil d'administration du 30/08/2021. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

A ce titre, aucun événement postérieur au 30/06/2021 qui nécessite une note ou une modification des comptes n'est parvenu.