

## AVIS DES SOCIETES

### ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

#### ARAB TUNISIAN BANK –ATB-

Siège Social : 9,rue Hédi Nouira -1001 Tunis-

L'Arab Tunisian Bank publie ci-dessous ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2023. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes, Mr. Tarek SAHLI (Cabinet MS Louzir) et Mr. Chiheb GHANMI (La Générale d'Audit et Conseil).

### Bilan

Arrêté au 30 JUIN 2023

(Unité : en 1000 DT)

|                                                                 | Notes | 30.06.2023       | 30.06.2022       | 31.12.2022       |
|-----------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIF</b>                                                    |       |                  |                  |                  |
| AC1 Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP                    | 1     | 80 761           | 686 107          | 85 899           |
| AC2 Créances sur les établissements bancaires et financiers     | 2     | 806 575          | 216 705          | 701 253          |
| AC3 Créances sur la clientèle                                   | 3     | 5 399 475        | 5 333 451        | 5 445 274        |
| AC4 Portefeuille-titres commercial                              | 4     | -                | -                | -                |
| AC5 Portefeuille d'investissement                               | 5     | 1 196 039        | 1 276 905        | 1 309 970        |
| AC6 Valeurs immobilisées                                        | 6     | 132 475          | 129 314          | 134 234          |
| AC7 Autres actifs                                               | 7     | 149 860          | 109 513          | 130 783          |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                                              |       | <b>7 765 185</b> | <b>7 751 995</b> | <b>7 807 412</b> |
| <b>PASSIF</b>                                                   |       |                  |                  |                  |
| PA1 Banque centrale et CCP                                      |       | 260 000          | 90 000           | 265 000          |
| PA2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 8     | 278 517          | 233 264          | 228 674          |
| PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle                            | 9     | 5 925 562        | 6 109 609        | 6 213 091        |
| PA4 Emprunts et ressources spéciales                            | 10    | 483 785          | 578 541          | 414 018          |
| PA5 Autres passifs                                              | 11    | 240 110          | 176 653          | 119 782          |
| <b>TOTAL PASSIF</b>                                             |       | <b>7 187 974</b> | <b>7 188 067</b> | <b>7 240 565</b> |
| <b>CAPITAUX PROPRES</b>                                         |       |                  |                  |                  |
|                                                                 | 12    |                  |                  |                  |
| CP1 Capital                                                     |       | 128 000          | 128 000          | 128 000          |
| CP2 Réserves                                                    |       | 495 087          | 495 087          | 495 087          |
| CP5 Résultats reportés                                          |       | (56 239)         | (67 637)         | (67 637)         |
| CP6 Résultat de l'exercice                                      |       | 10 363           | 8 478            | 11 397           |
| <b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>                                   |       | <b>577 211</b>   | <b>563 928</b>   | <b>566 847</b>   |
| <b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>                         |       | <b>7 765 185</b> | <b>7 751 995</b> | <b>7 807 412</b> |

## Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 30 JUIN 2023

(Unité : en 1000 DT)

|                                                  | 30.06.2023       | 30.06.2022       | 31.12.2022       |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b><u>PASSIFS EVENTUELS</u></b>                  |                  |                  |                  |
| HB01 Cautions, avals et autres garanties données | 923 365          | 994 297          | 893 810          |
| HB02 Crédits documentaires                       | 306 629          | 304 217          | 261 850          |
| HB03 Actifs donnés en garantie                   | 260 000          | 90 000           | 265 000          |
| <b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>                   | <b>1 489 994</b> | <b>1 388 514</b> | <b>1 420 660</b> |
| <b><u>ENGAGEMENTS DONNES</u></b>                 |                  |                  |                  |
| HB04 Engagements de financement donnés           | 350 837          | 262 923          | 382 867          |
| HB05 Engagements sur titres                      | -                | -                | -                |
| <b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>                  | <b>350 837</b>   | <b>262 923</b>   | <b>382 867</b>   |
| <b><u>ENGAGEMENTS RECUS</u></b>                  |                  |                  |                  |
| HB06 Garanties reçues                            | 1 607 248        | 1 496 154        | 1 670 882        |

**Etat de résultat**  
**Période du 01.01.2023 au 30.06.2023**  
(Unité : en 1000 DT)

|                                                                                                            | Note | Période du<br>01.01.2023<br>au 30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022<br>au 30.06.2022 | Exercice<br>2022 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>                                                             |      |                                           |                                           |                  |
| PR1 Intérêts et revenus assimilés                                                                          | 13   | 267 388                                   | 218 281                                   | 464 565          |
| PR2 Commissions (en produits)                                                                              | 14   | 42 914                                    | 43 516                                    | 89 066           |
| PR3 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières                                     | 15   | 9 806                                     | 12 341                                    | 24 228           |
| PR4 Revenus du portefeuille d'investissement                                                               | 16   | 44 777                                    | 42 476                                    | 86 233           |
| <b>Total produits d'exploitation bancaire</b>                                                              |      | <b>364 885</b>                            | <b>316 614</b>                            | <b>664 092</b>   |
| <b><u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>                                                              |      |                                           |                                           |                  |
| CH1 Intérêts encourus et charges assimilées                                                                | 17   | 191 172                                   | 155 730                                   | 331 109          |
| CH2 Commissions encourues                                                                                  |      | 6 370                                     | 6 134                                     | 13 289           |
| <b>Total charges d'exploitation bancaire</b>                                                               |      | <b>197 542</b>                            | <b>161 864</b>                            | <b>344 398</b>   |
| <b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>                                                                                |      | <b>167 343</b>                            | <b>154 750</b>                            | <b>319 694</b>   |
| PR5/CH4 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 18   | (33 845)                                  | (35 745)                                  | (69 853)         |
| PR6/CH5 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement  | 19   | (5 288)                                   | (8 671)                                   | (11 521)         |
| PR7 Autres produits d'exploitation                                                                         |      | 72                                        | 70                                        | 141              |
| CH6 Frais de Personnel                                                                                     | 20   | (65 785)                                  | (56 373)                                  | (121 877)        |
| CH7 Charges générales d'exploitation                                                                       | 21   | (37 300)                                  | (34 984)                                  | (76 550)         |
| CH8 Dotations aux amortissements et aux Provisions sur immobilisations                                     |      | (9 358)                                   | (8 663)                                   | (17 713)         |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                                                                             |      | <b>15 839</b>                             | <b>10 382</b>                             | <b>22 321</b>    |
| PR8/CH9 Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires                                     |      | 105                                       | (104)                                     | (447)            |
| CH11 Impôt sur les bénéfices                                                                               |      | (5 581)                                   | (1 800)                                   | (10 477)         |
| <b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>                                                                   |      | <b>10 363</b>                             | <b>8 478</b>                              | <b>11 397</b>    |
| PR9/CH10 Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires                                        |      | -                                         | -                                         | -                |
| <b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>                                                                          |      | <b>10 363</b>                             | <b>8 478</b>                              | <b>11 397</b>    |
| Effets des modifications comptables (net d'impôts)                                                         |      | -                                         | -                                         | -                |
| <b>RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</b>                                                             |      | <b>10 363</b>                             | <b>8 478</b>                              | <b>11 397</b>    |

**Etat des flux de trésorerie**  
**Période du 01.01.2023 au 30.06.2023**  
(Unité : en 1000 DT)

|                                                                                             | Note      | Période du<br>01.01.2023<br>au 30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022<br>au 30.06.2022 | Exercice<br>2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b><u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u></b>                                                      |           |                                           |                                           |                  |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés                                                  |           | 320 127                                   | 284 003                                   | 593 267          |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées                                                  |           | (188 281)                                 | (148 563)                                 | (341 967)        |
| Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers          |           | 6 295                                     | 37 427                                    | 1 579            |
| Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle                   |           | 18 818                                    | (220 348)                                 | (321 420)        |
| Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle                                                 |           | (302 349)                                 | 186 886                                   | 310 660          |
| Titres de placement                                                                         |           | -                                         | -                                         | -                |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers                                            |           | (80 439)                                  | (80 133)                                  | (135 375)        |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation                            |           | 72 333                                    | (11 171)                                  | (214 092)        |
| Impôt sur les sociétés                                                                      |           | (7 675)                                   | (456)                                     | (1 039)          |
| <b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>                        |           | <b>(161 171)</b>                          | <b>(47 645)</b>                           | <b>(108 387)</b> |
| <b><u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u></b>                                                    |           |                                           |                                           |                  |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement                          |           | 52 311                                    | 51 040                                    | 89 278           |
| Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement                                   |           | 101 077                                   | 94 078                                    | 63 284           |
| Acquisitions \ Cessions sur immobilisations                                                 |           | (4 748)                                   | (17 693)                                  | (29 758)         |
| <b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>                      |           | <b>148 639</b>                            | <b>127 425</b>                            | <b>122 803</b>   |
| <b><u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u></b>                                                      |           |                                           |                                           |                  |
| Emission des actions                                                                        |           | -                                         | -                                         | -                |
| Emission des emprunts                                                                       |           | 78 668                                    | 38 905                                    | -                |
| Remboursement d'emprunts                                                                    |           | (12 831)                                  | (12 831)                                  | (127 586)        |
| Augmentation \ diminution ressources spéciales                                              |           | 1 938                                     | 6 222                                     | (1 384)          |
| Dividendes versés                                                                           |           | -                                         | -                                         | -                |
| <b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>                        |           | <b>67 775</b>                             | <b>32 295</b>                             | <b>(128 970)</b> |
| Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités |           | -                                         | -                                         | -                |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice          |           | 55 243                                    | 207 365                                   | (114 554)        |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice                                 |           | 257 629                                   | 372 183                                   | 372 183          |
| <b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE</b>                            | <b>22</b> | <b>312 872</b>                            | <b>579 548</b>                            | <b>257 629</b>   |

# NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2023

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

Les états financiers intermédiaires de l'Arab Tunisian Bank, arrêtés au 30 JUIN 2023, sont élaborés et présentés d'une part conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999, et d'autre part conformément aux notes et aux circulaires de la Banque Centrale de Tunisie qui sont les suivantes : note n°93-23 du 30/07/93 et 99/04 du 19/03/99, circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012, la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013, la circulaire n°2017-06 du 31 juillet 2017 et la circulaire n°2023-02 du 24 Février 2023.

## 2. METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

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

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

### Règles de prise en compte des revenus

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

- Rattachement des intérêts :

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

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

- Les intérêts et agios réservés :

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

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

- Commissions :

Les commissions sont prises en compte dans le résultat :

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

### Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

#### Evaluation des engagements

Pour l'arrêté des états financiers au 30.06.2023, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la Circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999, la Circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001, circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012 et la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013.

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

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

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

## Provisions

### ➤ **Provisions individuelles :**

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

Les taux se présentent comme suit :

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

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

### ➤ **Provisions collectives :**

#### **Provisions collectives :**

En application des dispositions de la circulaire aux banques n°2023-02 du 24 Février 2023, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2022, des provisions à caractère général dites « provisions collectives ». Ces provisions ont été constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24. Ces provisions ont été déterminées en se basant sur les règles prévues par l'annexe 3 à la circulaire n°91-24 du 17 Décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire n°2023-02 du 24 Février 2023.

La méthodologie adoptée par la banque a consisté au :

- Regroupement des engagements classés 0 et 1 en groupes homogènes par nature de débiteur et par secteur d'activité ;
- Calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe qui correspond aux risques additionnels du groupe considéré en N rapporté aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1 ; Les taux de migration moyens ont été calculés sur la période 2016-2021.
- Majoration des taux de migration historiques calculés par la banque par des pourcentages fournis par la circulaire n°2023-02.
- L'application des taux de provisionnements minimaux proposés par la circulaire aux banques n°2023-02.

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

En application des dispositions de la circulaire aux banques n°2013-21 du 30 décembre 2013, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2020 et des capitaux propres, des provisions additionnelles. Ces provisions ont été constituées en couverture du risque net sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans. Ces provisions ont été déterminées conformément aux quotités minimales prévues par l'article 1 de ladite circulaire :

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

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

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

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

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

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

**Classement des titres**

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

Le portefeuille-titres commercial

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

Le portefeuille d'investissement

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

## Evaluation des titres

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût d'acquisition tous frais et charges exclus à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

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

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

- Les titres de transaction : Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré). La variation du cours consécutif à leur évaluation à la valeur de marché est portée en résultat.
- Les titres de placement : Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément à la valeur du marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.  
La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.
- Les titres d'investissement : Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément à la valeur du marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés. Le traitement des plus-values latentes sur ces titres est le même que celui prévu pour les titres de placement. Les moins-values latentes donnent lieu à la constitution de provisions.

### Revenus du portefeuille titres :

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

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

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

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

### Immobilisations et amortissements

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

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

Les taux d'amortissement linéaire pratiqués sont les suivants :

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

### 3. NOTES EXPLICATIVES

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

#### 3.1 ACTIF

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

La caisse et avoirs auprès de la BCT se sont élevés à 80 761 KDT au 30 JUIN 2023 contre 686 107 KDT au 30 JUIN 2022 et 85 899 KDT au 31 décembre 2022.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation           | 30.06.2023    | 30.06.2022     | 31.12.2022    |
|-----------------------|---------------|----------------|---------------|
| Caisse                | 58 485        | 44 702         | 37 787        |
| Compte courant BCT    | 22 249        | 641 378        | 48 085        |
| Compte courant postal | 22            | 22             | 22            |
| Traveller's Chèques   | 5             | 5              | 5             |
| <b>Total général</b>  | <b>80 761</b> | <b>686 107</b> | <b>85 899</b> |

##### Note 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers.

Les créances sur les établissements bancaires et financiers s'élèvent à 806 575 KDT au 30 JUIN 2023 contre 216 705 KDT au 30 JUIN 2022 et 701 253 KDT au 31 décembre 2022.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation                                                               | 30.06.2023     | 30.06.2022     | 31.12.2022     |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Avoirs en compte sur les établissements bancaires                         | 73 710         | 52 204         | 51 213         |
| Prêts aux établissements bancaires                                        | 665 126        | 120 987        | 599 248        |
| Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires  | 116            | 519            | 280            |
| <b>Total créances sur établissements bancaires</b>                        | <b>738 952</b> | <b>173 710</b> | <b>650 741</b> |
| Avoirs en compte sur les établissements financiers                        | 13 786         | 1 603          | 12 181         |
| Prêts aux établissements financiers                                       | 53 476         | 41 392         | 37 358         |
| Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements financiers | 361            | -              | 973            |
| <b>Total créances sur établissements financiers</b>                       | <b>67 623</b>  | <b>42 996</b>  | <b>50 512</b>  |
| <b>Total</b>                                                              | <b>806 575</b> | <b>216 705</b> | <b>701 253</b> |

**Note 3 : Créances sur la clientèle.**

Les créances sur la clientèle présentent au 30 JUIN 2023 un solde net de 5 399 475 KDT contre 5 333 451 KDT au 30 JUIN 2022 et 5 445 274 KDT au 31 décembre 2022.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation                                              | 30.06.2023       | 30.06.2022       | 31.12.2022       |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs                             | 591 587          | 533 002          | 456 533          |
| Avances sur placements à terme                           | 28 656           | 23 276           | 71 971           |
| Créances rattachées sur comptes de la clientèle          | 1 348            | 5 989            | 2 034            |
| <b>Total comptes débiteurs &amp; Autres créances</b>     | <b>621 591</b>   | <b>562 267</b>   | <b>530 538</b>   |
| Portefeuille Escompte                                    | 783 019          | 663 856          | 738 323          |
| Crédits à la clientèle non échus                         | 3 834 360        | 3 941 063        | 4 032 388        |
| Créances douteuses et litigieuses                        | 420 052          | 487 109          | 424 689          |
| Produits à recevoir                                      | 52 803           | 38 877           | 44 734           |
| Produits perçus d'avance                                 | (14 848)         | (10 960)         | (15 832)         |
| Créances impayées                                        | 412 804          | 308 700          | 338 250          |
| <b>Total autres concours à la clientèle</b>              | <b>5 488 190</b> | <b>5 428 646</b> | <b>5 562 552</b> |
| Crédits sur ressources spéciales extérieures             | 102 292          | 103 577          | 107 270          |
| Créances rattachées sur crédits sur ressources spéciales | 1 227            | 1 088            | 1 544            |
| <b>Total Crédits sur ressources spéciales</b>            | <b>103 518</b>   | <b>104 664</b>   | <b>108 814</b>   |
| <b>Total brut des crédits accordés à la clientèle</b>    | <b>6 213 299</b> | <b>6 095 578</b> | <b>6 201 904</b> |
| <b>A déduire couverture :</b>                            |                  |                  |                  |
| Agios réservés                                           | (267 203)        | (229 655)        | (240 452)        |
| Provisions individuelles                                 | (344 828)        | (355 101)        | (333 482)        |
| Provision additionnelle (Cir BCT 2013-21)                | (114 582)        | (105 687)        | (97 732)         |
| Provisions collectives (Cir BCT 2023-02)                 | (87 210)         | (71 682)         | (84 964)         |
| <b>Total Provisions et agios</b>                         | <b>(813 824)</b> | <b>(762 126)</b> | <b>(756 631)</b> |
| <b>Total net des créances sur la clientèle</b>           | <b>5 399 475</b> | <b>5 333 451</b> | <b>5 445 274</b> |

**Note 4 : Portefeuille-titres commercial**

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

**Note 5 : Portefeuille d'investissement.**

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2023 à 1 196 039 KDT contre 1 276 905 au 30 JUIN 2022 et 1 309 970 KDT au 31 décembre 2022. Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation                                          | 30.06.2023       | 30.06.2022       | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Titres d'investissement (1)                          | 1 160 028        | 1 227 676        | 1 258 680        |
| Parts dans les entreprises liées (2)                 | 39 776           | 40 271           | 39 776           |
| Titres de participations (3)                         | 91 624           | 94 018           | 94 030           |
| Créances rattachées                                  | 28 924           | 30 730           | 36 124           |
| <b>Total brut du portefeuille d'investissement</b>   | <b>1 320 352</b> | <b>1 392 695</b> | <b>1 428 610</b> |
| Provisions                                           | (124 313)        | (115 791)        | (118 641)        |
| <b>Total Provision et plus-value réservées</b>       | <b>(124 313)</b> | <b>(115 791)</b> | <b>(118 641)</b> |
| <b>Valeur nette du portefeuille d'investissement</b> | <b>1 196 039</b> | <b>1 276 905</b> | <b>1 309 970</b> |

**Note 6 : Valeurs Immobilisées**

Le solde net des valeurs immobilisées s'élève au 30 JUIN 2023 à 132 475 KDT contre 129 314 au 30 JUIN 2022 et 134 234 KDT au 31 décembre 2022.

Le tableau de variation des immobilisations se présente comme suit :

| Désignation                            | VB au<br>31.12.2<br>2 | Acquisitio<br>n | Cession<br>/<br>Transfert | VB au<br>30.06.2<br>3 | Amort /<br>Provisio<br>n Cumul<br>au<br>31.12.22 | Dotatio<br>n  | Repris<br>e /<br>Sortie | Amort /<br>Provisio<br>n Cumul<br>au<br>30.06.23 | VCN au<br>30.06.2<br>3 |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|---------------|-------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|
| <b>1) Immobilisation Incorporelles</b> | <b>61 757</b>         | <b>166</b>      | <b>0</b>                  | <b>61 923</b>         | <b>-51 895</b>                                   | <b>-2 855</b> | <b>0</b>                | <b>-54 750</b>                                   | <b>7 173</b>           |
| Logiciels                              | 60 573                | 162             | 0                         | 60 735                | -51 701                                          | -2 850        | 0                       | -54 551                                          | 6 184                  |
| Droit au bail                          | 429                   | 0               | 0                         | 429                   | -194                                             | -5            | 0                       | -199                                             | 230                    |
| Autres immobilisations incorporelles   | 755                   | 4               | 0                         | 759                   | 0                                                | 0             | 0                       | 0                                                | 759                    |
| <b>2) Immobilisations Corporelles</b>  | <b>185 319</b>        | <b>1 144</b>    | <b>-960</b>               | <b>185 503</b>        | <b>-131 312</b>                                  | <b>-4 449</b> | <b>934</b>              | <b>-134 828</b>                                  | <b>50 675</b>          |
| Immobilisation d'exploitation          | 92 512                | 611             | 0                         | 93 123                | -60 486                                          | -1 369        | 0                       | -61 856                                          | 31 267                 |
| Terrains d'exploitation                | 5 142                 | 0               | 0                         | 5 142                 | 0                                                | 0             | 0                       | 0                                                | 5 142                  |
| Bâtiments                              | 24 783                | 0               | 0                         | 24 783                | -9 096                                           | -243          | 0                       | -9 339                                           | 15 444                 |
| Aménagements de bâtiments              | 62 587                | 611             | 0                         | 63 198                | -51 391                                          | -1 126        | 0                       | -52 517                                          | 10 681                 |
| Immobilisation hors exploitation       | 8 872                 | 0               | 0                         | 8 872                 | -7 995                                           | -88           | 0                       | -8 083                                           | 789                    |
| Terrains hors exploitation             |                       | 0               | 0                         | 0                     |                                                  | 0             | 0                       |                                                  | 0                      |
| Bâtiments                              | 8 872                 | 0               | 0                         | 8 872                 | -7 995                                           | -88           | 0                       | -8 083                                           | 789                    |
| Matériels & Mobiliers de bureau        | 11 175                | 148             | -161                      | 11 162                | -6 977                                           | -360          | 135                     | -7 202                                           | 3 960                  |
| Matériels de transport                 | 14 139                | 0               | -799                      | 13 340                | -9 206                                           | -917          | 799                     | -9 324                                           | 4 016                  |
| Matériels informatique                 | 51 521                | 305             | 0                         | 51 826                | -43 025                                          | -1 560        | 0                       | -44 585                                          | 7 241                  |
| Matériels de sécurité                  | 7 067                 | 80              | 0                         | 7 147                 | -3 601                                           | -154          | 0                       | -3 755                                           | 3 392                  |
| Autres immobilisations                 | 33                    | 0               | 0                         | 33                    | -22                                              | -1            | 0                       | -23                                              | 10                     |
| <b>3) Immobilisations encours</b>      | <b>70 365</b>         | <b>4 262</b>    | <b>0</b>                  | <b>74 627</b>         | <b>0</b>                                         | <b>0</b>      | <b>0</b>                | <b>0</b>                                         | <b>74 627</b>          |
| Immobilisations corporelles encours    | 9 347                 | 967             | 0                         | 10 314                | 0                                                | 0             | 0                       | 0                                                | 10 314                 |
| Immobilisations incorporelles encours  | 61 018                | 3 295           | 0                         | 64 313                | 0                                                | 0             | 0                       | 0                                                | 64 313                 |
| <b>Total</b>                           | <b>317 441</b>        | <b>5 572</b>    | <b>-960</b>               | <b>322 053</b>        | <b>-183 208</b>                                  | <b>-7 304</b> | <b>934</b>              | <b>-189 578</b>                                  | <b>132 475</b>         |

#### Note 7 : Autres actifs

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2023 à 149 860 KDT contre 109 513 au 30 JUIN 2022 et 130 783 KDT au 31 décembre 2022 détaillée comme suit

| Désignation                        | 30.06.2023     | 30.06.2022     | 31.12.2022     |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Comptes d'attente                  | 106 760        | 74 429         | 89 316         |
| Crédits & Avances aux Personnels   | 52 905         | 43 085         | 49 168         |
| Impôts Actif                       | 3 177          | 4 492          | 5 261          |
| Charges à répartir                 | 1 453          | 2 569          | 1 981          |
| Stocks Imprimés & Fournitures      | 2 134          | 1 916          | 1 609          |
| Crédits pris en charge par l'Etat  | 221            | 238            | 238            |
| Provisions pour risques et charges | (16 790)       | (17 217)       | (16 790)       |
| <b>Total général</b>               | <b>149 860</b> | <b>109 513</b> | <b>130 783</b> |

### 3.2 PASSIF

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ont atteint 278 517 KDT au 30 JUIN 2023 contre 233 264 KDT au 30 JUIN 2022 et 228 674 KDT au 31 décembre 2022.

| Désignation                                    | 30.06.2023     | 30.06.2022     | 31.12.2022     |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires  | 269 397        | 186 703        | 180 116        |
| Dépôts et avoirs des établissements financiers | 9 119          | 46 561         | 48 558         |
| <b>Total</b>                                   | <b>278 517</b> | <b>233 264</b> | <b>228 674</b> |

#### Note 9 : Dépôts de la clientèle.

Les dépôts collectés auprès de la clientèle ont atteint 5 925 562 KDT au 30 JUIN 2023 contre 6 109 609 KDT au 30 JUIN 2022 et 6 213 091 KDT au 31 décembre 2022.

| Désignation                       | 30.06.2023       | 30.06.2022       | 31.12.2022       |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Dépôts à vue                      | 2 132 890        | 2 086 630        | 2 049 259        |
| Dépôts à terme                    | 1 978 852        | 2 315 496        | 2 396 539        |
| Comptes d'épargne                 | 1 578 795        | 1 473 250        | 1 512 581        |
| Autres sommes dues à la clientèle | 213 409          | 215 355          | 244 141          |
| Dettes rattachées                 | 21 616           | 18 877           | 10 571           |
| <b>Total</b>                      | <b>5 925 562</b> | <b>6 109 609</b> | <b>6 213 091</b> |

#### Note 10 : Emprunts et ressources spéciales.

Les emprunts et ressources spéciales ont atteint 483 785 KDT au 30 JUIN 2023 contre 578 541 KDT au 30 JUIN 2022 et 414 018 KDT au 31 décembre 2022.

| Désignation                                          | 30.06.2023     | 30.06.2022     | 31.12.2022     |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Emprunts matérialisés</b>                         | <b>364 545</b> | <b>453 709</b> | <b>296 754</b> |
| Emprunts Obligataires                                | 15 000         | 17 081         | 17 081         |
| Emprunts subordonnés                                 | 184 833        | 208 332        | 195 582        |
| Pensions livrées                                     | 149 593        | 211 835        | 70 925         |
| Emprunts liés à des contrats de location financement | 3 407          | 3 514          | 3 460          |
| Dettes rattachées sur emprunts matérialisés          | 11 712         | 12 947         | 9 706          |
| <b>Ressources spéciales</b>                          | <b>119 240</b> | <b>124 832</b> | <b>117 264</b> |
| <b>Ressources extérieures</b>                        | <b>113 467</b> | <b>119 309</b> | <b>97 522</b>  |
| Ressources extérieures en dinars                     | 76 850         | 77 592         | 58 766         |
| Ressources extérieures en devises                    | 36 617         | 41 717         | 38 756         |
| <b>Ressources budgétaires</b>                        | <b>4 866</b>   | <b>4 584</b>   | <b>18 820</b>  |
| <b>Dettes rattachées sur ressources spéciales</b>    | <b>907</b>     | <b>938</b>     | <b>922</b>     |
| <b>Total</b>                                         | <b>483 785</b> | <b>578 541</b> | <b>414 018</b> |

#### Note 11 : Autres passifs.

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2023 à 240 110 KDT contre 176 653 KDT au 30 JUIN 2022 et 119 782 KDT au 31 décembre 2022 détaillée comme suit :

| Désignation                        | 30.06.2023     | 30.06.2022     | 31.12.2022     |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Frais liés au personnel            | 26 837         | 24 367         | 38 427         |
| Divers frais à payer               | 32 123         | 28 222         | 19 987         |
| Impôts passifs                     | 24 355         | 15 380         | 27 415         |
| Provisions pour risques et charges | 16 811         | 12 468         | 15 310         |
| Comptes d'attente                  | 139 984        | 96 216         | 18 643         |
| <b>Total</b>                       | <b>240 110</b> | <b>176 653</b> | <b>119 782</b> |

### 3.3 CAPITAUX PROPRES

#### Note 12 : Capitaux propres

A la date du 30 Juin 2023, le capital social s'élève à 128 000 KDT composé de 128 000 000 actions d'une valeur nominale de 1 DT libérée en totalité.

Les capitaux propres ont atteint 577 211 KDT à fin juin 2023 contre 563 928 KDT au 30 juin 2022 et 566 847 KDT à fin 2022 (après affectation) ainsi détaillés :

| (KDT EN)                                               | Capital | Prime d'émission | Réserve légale | Réserve spéciale réévaluation de | Réserve pour Réinvest exonérés disponible | Réserve pour Réinvest exonérés indisponible | Réserve à régime spécial | fond pour risques généraux | Résultats reportés | Résultat de l'exercice | Total   |
|--------------------------------------------------------|---------|------------------|----------------|----------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------|---------|
| Solde au 31.12.2022 avant affectation                  | 128 000 | 170 904          | 10 000         | 4 219                            | 133 364                                   | 172 625                                     | 2 790                    | 1 185                      | (67 637)           | 11 397                 | 566 847 |
| Réserves à régime spécial devenues disponibles         |         |                  |                |                                  |                                           |                                             |                          |                            |                    |                        | -       |
| Affectations des bénéfices non réparties au 31.12.2022 |         |                  |                |                                  |                                           |                                             |                          |                            |                    |                        |         |
| Réserve pour réinvestissement                          |         |                  |                |                                  |                                           |                                             |                          |                            |                    |                        | -       |
| Dividendes                                             |         |                  |                |                                  |                                           |                                             |                          |                            |                    |                        | -       |
| Résultats reportés                                     |         |                  |                |                                  |                                           |                                             |                          |                            | 11 397             | (11 397)               | -       |
| Solde au 31.12.2022 après affectation                  | 128 000 | 170 904          | 10 000         | 4 219                            | 133 364                                   | 172 625                                     | 2 790                    | 1 185                      | (56 239)           | -                      | 566 847 |
| Résultat net 30.06.2022                                |         |                  |                |                                  |                                           |                                             |                          |                            |                    | 10 363                 | -       |
| Solde au 30.06.2023 avant affectation                  | 128 000 | 170 904          | 10 000         | 4 219                            | 133 364                                   | 172 625                                     | 2 790                    | 1 185                      | (56 239)           | 10 363                 | 577 211 |

#### ETAT DE RESULTAT

#### Note 13 : Intérêts et revenus assimilés.

Les intérêts et revenus assimilés ont totalisé un montant de 267 388 KDT au cours du 1er semestre de 2023 contre un montant de 218 281 KDT au cours du 1er semestre de 2022 et 464 565 KDT au cours de l'exercice 2022.

| Désignation                                                                 | Période du 01.01.2023 au 30.06.2023 | Période du 01.01.2022 au 30.06.2022 | Période du 01.01.2022 au 31.12.2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT</b> | <b>11 807</b>                       | <b>4 289</b>                        | <b>9 601</b>                        |
| Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaires                     | 11 462                              | 2 834                               | 7 252                               |
| Profit/ Perte vente et achat à terme devises                                | 345                                 | 1 455                               | 2 349                               |
| <b>Opérations avec la clientèle</b>                                         | <b>255 581</b>                      | <b>213 992</b>                      | <b>454 964</b>                      |
| Intérêts sur crédit CT & MLT                                                | 225 515                             | 187 398                             | 394 182                             |
| Intérêts sur comptes courants débiteurs                                     | 30 066                              | 26 594                              | 60 782                              |
| <b>Total</b>                                                                | <b>267 388</b>                      | <b>218 281</b>                      | <b>464 565</b>                      |

**Note 14 : Commissions (en produits)**

Les commissions ont totalisé un montant de 42 914 KDT au cours du 1er semestre de 2023 contre un montant de 43 516 KDT au cours du 1er semestre de 2022 et 89 066 KDT au cours de l'exercice 2022.

| Désignation                                                               | Période du<br>01.01.2023<br>au<br>30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022 au<br>30.06.2022 | Période du<br>01.01.2022 au<br>31.12.2022 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Commissions sur comptes et moyens de paiement                             | 27 208                                       | 26 640                                    | 54 520                                    |
| Commissions sur cautions, avals et autres garanties données par la banque | 4 648                                        | 5 045                                     | 9 835                                     |
| Commissions sur opérations internationales                                | 2 255                                        | 2 461                                     | 19 754                                    |
| Récupérations et autres commissions                                       | 8 803                                        | 9 370                                     | 4 957                                     |
| <b>Total</b>                                                              | <b>42 914</b>                                | <b>43 516</b>                             | <b>89 066</b>                             |

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

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières ont totalisé un montant de 9 806 KDT au cours du 1er semestre de 2023 contre un montant de 12 341 KDT au cours du 1er semestre de 2022 et 24 228 KDT au cours de l'exercice 2022.

| Désignation                       | Période du<br>01.01.2023 au<br>30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022 au<br>30.06.2022 | Période du<br>01.01.2022<br>au 31.12.2022 |
|-----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Gain net sur titres de placement  | 25                                        | 24                                        | 65                                        |
| Gain net sur opérations de change | 9 781                                     | 12 317                                    | 24 162                                    |
| <b>Total</b>                      | <b>9 806</b>                              | <b>12 341</b>                             | <b>24 228</b>                             |

**Note 16: Revenus du portefeuille d'investissement.**

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 44 777 KDT au cours du 1er semestre de 2023 contre un montant de 42 476 KDT au cours du 1er semestre de 2022 et 86 233 KDT au cours de l'exercice 2022.

| Désignation                                                          | Période du<br>01.01.2023 au<br>30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022<br>au<br>30.06.2022 | Période du<br>01.01.2022<br>au<br>31.12.2022 |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement            | 37 507                                    | 37 299                                       | 79 054                                       |
| Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation          | 3 233                                     | 2 073                                        | 3 930                                        |
| Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées | 4 037                                     | 3 105                                        | 3 549                                        |
| <b>Total</b>                                                         | <b>44 777</b>                             | <b>42 476</b>                                | <b>86 233</b>                                |

**Note 17 : Intérêts encourus et charges assimilées.**

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé un montant de 191 172 KDT au cours du 1er semestre de 2023 contre un montant de 155 730 KDT au cours du 1er semestre de 2022 et 331 109 KDT au cours de l'exercice 2022.

| Désignation                                                       | Période du<br>01.01.2023 au<br>30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022<br>au<br>30.06.2022 | Période du<br>01.01.2022<br>au<br>31.12.2022 |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Intérêts encourus et charges assimilées</b>                    | <b>189 810</b>                            | <b>154 713</b>                               | <b>328 702</b>                               |
| Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT | 15 341                                    | 13 007                                       | 28 979                                       |
| Opérations avec la clientèle                                      | 155 236                                   | 120 974                                      | 256 995                                      |
| Emprunts et ressources spéciales                                  | 19 233                                    | 20 732                                       | 42 728                                       |
| <b>Autres intérêts et charges</b>                                 | <b>1 362</b>                              | <b>1 017</b>                                 | <b>2 407</b>                                 |
| <b>Total</b>                                                      | <b>191 172</b>                            | <b>155 730</b>                               | <b>331 109</b>                               |

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

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif ont totalisé un montant de 33 845 KDT au cours du premier semestre 2023 contre un montant de 35 745 KDT au cours du premier semestre 2022 et 69 853 KDT au cours de l'exercice 2022 se détaillant ainsi:

| Désignation                                                                       | Période du<br>01.01.2023<br>au<br>30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022<br>au<br>30.06.2022 | Période du<br>01.01.2021<br>au<br>31.12.2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Dotations aux provisions sur créances douteuses                                   | 23 347                                       | 34 044                                       | 51 551                                       |
| Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2023-02                              | 2 246                                        | 5 790                                        | 19 072                                       |
| Dotations aux provisions additionnelles sur créances Cir BCT 2013-21              | 16 850                                       | 5 222                                        | 12 708                                       |
| Dotations aux provisions sur autres éléments d'actifs & autres risques et charges | 1 867                                        | 704                                          | 9 858                                        |
| Frais de recouvrement                                                             | 975                                          | 4 106                                        | 4 978                                        |
| <b>Total dotations</b>                                                            | <b>45 286</b>                                | <b>49 866</b>                                | <b>98 167</b>                                |
| Pertes sur créances                                                               | 601                                          | 36                                           | 831                                          |
| <b>Radiation de créances</b>                                                      | -                                            | -                                            | <b>45 936</b>                                |
| <b>Total dotations &amp; pertes et radiations sur créances</b>                    | <b>45 887</b>                                | <b>49 902</b>                                | <b>145 935</b>                               |
| Reprises de provisions sur créances douteuses                                     | (12 001)                                     | (10 882)                                     | (14 622)                                     |
| Reprise de provision sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21                  | -                                            | -                                            | (4 891)                                      |
| Reprise de provision collectives Cir BCT 2023-02                                  | -                                            | -                                            | (9 632)                                      |
| Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs & autres risques et charges    | (40)                                         | (3 275)                                      | -                                            |
| Reprise de provisions individuelles sur créances radiées                          | -                                            | -                                            | (35 386)                                     |
| Reprise de provisions additionnelles sur créances radiées                         | -                                            | -                                            | (10 550)                                     |
| <b>Total Reprises</b>                                                             | <b>(12 041)</b>                              | <b>(14 157)</b>                              | <b>(75 081)</b>                              |
| <b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>                       | <b>(12 041)</b>                              | <b>(14 157)</b>                              | <b>(75 081)</b>                              |
| <b>Total</b>                                                                      | <b>33 845</b>                                | <b>35 745</b>                                | <b>69 853</b>                                |

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

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 5 288 KDT au cours du 1er semestre de 2023 contre un montant de 8 671 KDT au cours du 1er semestre de 2022 et 11 521 KDT au cours de l'exercice 2022 se détaillant ainsi:

| Désignation                                                  | Période du<br>01.01.2023 au<br>30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022<br>au<br>30.06.2022 | Période du<br>01.01.2022<br>au<br>31.12.2022 |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Dotation aux provisions/portefeuille investissement          | 6 873                                     | 9 023                                        | 12 269                                       |
| Reprises/provisions pour dépréciation de titres              | (1 201)                                   | (827)                                        | (1 223)                                      |
| Plus ou Moins-valeur sur cession de titres de participations | (384)                                     | 475                                          | 475                                          |
| <b>Total</b>                                                 | <b>5 288</b>                              | <b>8 671</b>                                 | <b>11 521</b>                                |

### Note 20 : Frais de Personnel

Les frais de personnel ont totalisé un montant de 65 785 KDT au cours du 1er semestre de 2023 contre un montant de 56 373 KDT au cours du 1er semestre de 2022 et 121 877 KDT au cours de l'exercice 2022.

| Désignation               | Période du<br>01.01.2023 au<br>30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022 au<br>30.06.2022 | Période du<br>01.01.2022<br>au<br>31.12.2022 |
|---------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Rémunération du personnel | 51 362                                    | 44 556                                    | 96 053                                       |
| Charges sociales          | 12 335                                    | 9 900                                     | 21 787                                       |

|                                   |               |               |                |
|-----------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Autres charges liées au personnel | 2 088         | 1 917         | 4 037          |
| <b>Total</b>                      | <b>65 785</b> | <b>56 373</b> | <b>121 877</b> |

#### Note 21 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont totalisé un montant de 37 300 KDT au cours du 1er semestre de 2023 contre un montant de 34 984 KDT au cours du 1er semestre de 2022 et 76 550 KDT au cours de l'exercice 2022.

| Désignation                        | Période du<br>01.01.2023 au<br>30.06.2023 | Période du<br>01.01.2022 au<br>30.06.2022 | Période du<br>01.01.2022 au<br>31.12.2022 |
|------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Frais d'exploitation non bancaires | 12 154                                    | 11 891                                    | 25 353                                    |
| Autres charges d'exploitation      | 25 146                                    | 23 093                                    | 51 197                                    |
| <b>Total</b>                       | <b>37 300</b>                             | <b>34 984</b>                             | <b>76 550</b>                             |

#### Note 22: Liquidités et équivalents de liquidité

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint au 30 JUIN 20223 un solde positif 312 872 de KDT contre 579 548 KDT au 30 JUIN 2022 et 257 629 au 31 décembre 2022 et se détaillant ainsi :

| Désignation                                                                         | 30.06.2023     | 30.06.2022     | 31.12.2022     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Avoirs en Caisses et Créances et dettes auprès des banques locales, BCT, CCP et TGT | 80 761         | 686 107        | 85 899         |
| Dépôts et avoirs auprès des correspondants étrangers                                | 93 135         | (24 143)       | 15 483         |
| Soldes des emprunts et placements sur le marché monétaire et intérêts rattachés     | 138 976        | (82 416)       | 156 248        |
| <b>Total</b>                                                                        | <b>312 872</b> | <b>579 548</b> | <b>257 629</b> |

#### Note 23: Passifs éventuels

La banque a reçu, courant le mois de Mars 2023, une notification d'un contrôle fiscal approfondi portant sur les différents impôts et taxes au titre des exercices 2019 à 2020. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date de ces états financiers. La banque a constitué une provision forfaitaire pour couvrir ce risque.

#### Note 24: Evénements postérieurs à la date de clôture

Aucun événement significatif n'est parvenu postérieurement au 30/06/2023.

**ARAB TUNISIAN BANK « ATB »**  
**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES**  
**ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2023**

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

**1. Introduction**

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire du 28 avril 2021 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'ATB arrêtés au 30 juin 2023 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 577 211 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 10 363 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Arab Tunisian Bank « ATB », arrêté au 30 juin 2023, ainsi que du compte de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

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

**2. Etendue de l'examen limité**

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

**3. Conclusion**

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Arab Tunisian Bank « ATB » au 30 juin 2023, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

**4. Paragraphe d'observation**

Nous attirons l'attention sur la note 23 « Passifs éventuels » qui décrit le fait que la banque a fait l'objet d'une vérification fiscale approfondie portant sur les différents impôts et taxes au titre de la période allant de 2019 à 2020. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours par les services compétents de l'administration fiscale, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date du présent rapport. La banque a constitué une provision forfaitaire pour couvrir ce risque.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

**Tunis, le 04 Septembre 2023**  
**Les commissaires aux comptes**

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

**Tarek SAHLI**

**La Générale d'Audit et Conseil Membre de MGI  
Worldwide**

**Chiheb GHANMI**

