

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

-BIAT-

Siège social : 70-72, avenue Habib Bourguiba Tunis

La Banque Internationale Arabe de Tunisie -BIAT- publie ci-dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2023 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 26 avril 2024. Ces états financiers sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr Mohamed Lassaad BORJI et Mr Chérif BEN ZINA.

BILAN CONSOLIDÉ
Arrêté au 31 décembre 2023
(En milliers de dinars)

	Note	31/12/2023	31/12/2022
ACTIFS			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	IV-1	332 882	357 463
Créances sur les établissements bancaires et financiers	IV-2	4 634 310	3 415 697
Créances sur la clientèle	IV-3	12 354 692	12 204 535
Portefeuille-titres commercial	IV-4	1 040 106	802 319
Portefeuille d'investissement	IV-5	3 895 501	3 594 153
Titres mis en équivalence	IV-6	10 428	9 997
Valeurs immobilisées	IV-7	694 439	544 178
Ecart d'acquisition net (Goodwill)	IV-8	44 199	38 689
Autres actifs	IV-9	656 627	659 988
Total des actifs		23 663 184	21 627 019
PASSIFS			
Banque Centrale et CCP	V-1	3 951	898
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	V-2	605 858	628 152
Dépôts et avoirs de la clientèle	V-3	18 069 080	16 510 916
Emprunts et ressources spéciales	V-4	561 865	610 081
Autres passifs	V-5	1 392 496	1 198 640
Total des passifs		20 633 250	18 948 687
INTÉRÊTS MINORITAIRES			
Part des minoritaires dans les réserves consolidés	VI	823 988	640 571
Part des minoritaires dans le résultat consolidé	VI	47 191	37 080
Total des intérêts minoritaires		871 179	677 651
CAPITAUX PROPRES			
Capital		178 500	178 500
Réserves consolidées		1 621 661	1 509 776
Autres capitaux propres		3	3
Résultat consolidé de l'exercice		358 591	312 402
Total des capitaux propres	VII	2 158 755	2 000 681
Total des passifs et des capitaux propres		23 663 184	21 627 019

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 décembre 2023

(En milliers de dinars)

	31/12/2023	31/12/2022
PASSIFS ÉVENTUELS		
Cautions, avals et autres garanties données	2 340 744	2 213 391
a- En faveur des établissements bancaires et financiers	284 461	290 032
b- En faveur de la clientèle	2 056 283	1 923 359
Crédits documentaires	899 073	1 034 400
a- En faveur de la clientèle	807 217	800 442
b- Autres	91 856	233 958
Total des passifs éventuels	3 239 817	3 247 791
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Engagements de financements donnés	1 285 419	1 334 440
a- Engagements de financements donnés aux établissements financiers	-	-
b- En faveur de la clientèle	1 285 419	1 334 440
Engagements sur titres	903	2 911
a- Participations non libérées	903	2 903
b- Titres à recevoir	-	8
Total des engagements donnés	1 286 322	1 337 351
ENGAGEMENTS REÇUS		
Garanties reçues	5 316 610	5 059 983
Total des engagements reçus	5 316 610	5 059 983

ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ
Période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2023
(En milliers de dinars)

	Note	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Intérêts et revenus assimilés	VIII-1-1	1 410 097	1 156 566
Commissions (en produits) (*)	VIII-1-2	269 361	265 148
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	VIII-1-3	251 273	253 717
Revenus du portefeuille d'investissement	VIII-1-4	275 501	234 563
Primes d'assurance émises (*)	VIII-1-5	193 040	158 334
Total des produits d'exploitation bancaire		2 399 272	2 068 328
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Intérêts encourus et charges assimilées	VIII-2-1	(707 464)	(569 442)
Commissions encourues	VIII-2-2	(7 764)	(9 317)
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		(280)	(316)
Sinistres payés sur opérations d'assurances	VIII-2-3	(79 855)	(74 106)
Total des charges d'exploitation bancaire		(795 363)	(653 181)
Produit Net Bancaire		1 603 909	1 415 147
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VIII-3	(342 601)	(365 021)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	VIII-4	(9 315)	2 762
Autres produits d'exploitation	VIII-5	83 506	92 000
Frais de personnel	VIII-6	(339 726)	(292 200)
Charges générales d'exploitation	VIII-7	(264 173)	(227 584)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	VIII-8	(50 108)	(66 748)
Résultat d'exploitation		681 492	558 356
Quote-part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence		132	84
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	VIII-9	1 461	370
Impôt sur les bénéfices	VIII-10	(276 652)	(208 081)
Résultat des activités ordinaires		406 433	350 729
Part de résultat revenant aux minoritaires		(47 191)	(37 080)
Résultat des activités ordinaires du groupe		359 242	313 649
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	VIII-11	(651)	(1 247)
Résultat net consolidé de l'exercice du groupe		358 591	312 402
Effet des modifications comptables nettes d'impôt différé		-	-
Résultat net de l'exercice après modifications comptables		358 591	312 402

(*) Données comparatives retraitées en proforma pour les besoins de comparabilité (Pour de plus amples détails, se référer à la note II.8 des états financiers consolidés).

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ

Période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2023

(En milliers de dinars)

	Exercice 2023	Exercice 2022
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement) (*)	2 224 734	1 936 580
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(899 601)	(771 007)
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(1 269 924)	(312 774)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle (*)	(404 599)	(473 528)
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle (*)	1 932 918	861 577
Titres de placement / Titres de transaction	(12 809)	(23 535)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers (*)	(590 515)	(459 844)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation (*)	(311 478)	43 737
Impôts sur les sociétés	(302 447)	(97 246)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation (*)	366 279	703 960
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	279 919	201 541
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(1 108 255)	(733 012)
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(112 932)	(76 911)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement	(941 268)	(608 382)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Emission / Remboursement d'emprunts	739 499	224 170
Augmentation / diminution ressources spéciales (*)	1 881	(54 766)
Dividendes versés et autres distributions	(234 447)	(195 932)
Autres flux de financement	164 498	125 706
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement (*)	671 431	99 178
Effet de la variation du périmètre de consolidation	(18 454)	-
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités (*)	(66 980)	(38 820)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	11 008	155 936
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	3 237 779	3 081 843
Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice	3 248 787	3 237 779

(*) Données comparatives retraitées en proforma pour les besoins de comparabilité.

NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

Arrêtés au 31 décembre 2023

Note I – Principes Généraux

Les états financiers consolidés du Groupe BIAT sont établis conformément aux règles et aux principes comptables édictés par la loi n° 96-112 du 30-12-1996 relative au système comptable des entreprises et par les Normes Comptables Tunisiennes relatives notamment aux opérations spécifiques aux établissements bancaires, à la consolidation des états financiers et aux regroupements d'entreprises (NCT 35, 36, 37, 38 et 39).

Les états financiers sont présentés selon le modèle défini par la Norme Comptable Tunisienne n°21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Note II – Règles comptables appliquées pour l'arrêté des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés sont arrêtés au 31 décembre 2023 en appliquant les dispositions et les règles prévues notamment par la loi n° 2001-117 du 06 décembre 2001 complétant le Code des Sociétés Commerciales et par les normes comptables relatives à la consolidation des états financiers et aux regroupements d'entreprises. Parmi ces règles, nous décrivons ci-après celles relatives au périmètre de consolidation, aux méthodes de consolidation, aux retraitements et éliminations, au traitement de l'impôt et à l'écart d'acquisition des titres.

II-1. Le périmètre de consolidation

Le périmètre de consolidation est composé de toutes les sociétés sur lesquelles la BIAT exerce directement ou indirectement par ses sociétés consolidées un contrôle exclusif et des sociétés sur lesquelles elle exerce une influence notable.

II-2. Les méthodes de consolidation adoptées

II-2.1 La méthode de l'intégration globale

Les sociétés qui sont contrôlées exclusivement par la Banque (dont le pourcentage de contrôle est supérieur à 40%) et les sociétés dont l'activité se situe dans le prolongement des activités bancaires ou des activités connexes sont consolidées selon la méthode d'intégration globale.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation les éléments d'actif, de passif, de charges et de produits de chacune des sociétés consolidées, en indiquant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres consolidés et dans les résultats consolidés de l'exercice.

II-2.2 La méthode de mise en équivalence

Les sociétés dans lesquelles la BIAT exerce une influence notable sont consolidées par mise en équivalence. L'influence notable est présumée dès lors que l'entité qu'elle consolide détient 20 % au moins des droits de vote tout en ayant le pouvoir de participer aux décisions de politique financière et opérationnelle de la société détenue et sans, toutefois, exercer un contrôle sur ces politiques.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation la part du groupe de la Banque dans les capitaux propres y compris le résultat de l'exercice des sociétés mises en équivalence.

La responsabilité de la société mère pour combler les passifs des entreprises associées est limitée à hauteur de sa participation.

II-3. Les retraitements et éliminations

Les retraitements nécessaires à l'harmonisation des méthodes de comptabilisation et d'évaluation des sociétés sont effectués.

Les créances, les dettes et les engagements réciproques ainsi que les charges et produits réciproques sont éliminés.

L'effet sur le bilan, le hors bilan et l'état de résultat consolidés des opérations internes au Groupe est éliminé.

Les dividendes intra-groupe, les provisions sur titres consolidés et les plus ou moins-values provenant de cessions d'actifs entre les sociétés du Groupe sont neutralisés.

II-4. La date de clôture

Les états financiers consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels qui sont arrêtés au 31 décembre 2023 pour l'ensemble des sociétés du Groupe.

II-5. Le traitement de l'impôt

La charge d'impôt sur les sociétés consolidées comprend l'impôt exigible des différentes sociétés corrigé par l'effet des impôts différés provenant des différences temporelles imputables aux décalages entre la date de constatation comptable et la date d'imposition fiscale.

II-6. L'écart d'acquisition des titres

Les écarts positifs constatés, lors de l'acquisition des titres consolidés, entre leur prix de revient et la quote-part dans les fonds propres nets sont portés à l'actif du bilan sous la rubrique Goodwill. Ces écarts ne sont pas affectés aux éléments du bilan et amortis en fonction des perspectives de retour sur investissement au moment de l'acquisition. La durée d'amortissement retenue est de vingt ans.

Le Goodwill négatif est constaté parmi les produits de l'exercice.

II-7. Les règles d'évaluation des créances

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991 de la Banque Centrale de Tunisie, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque a été effectuée sur la base de la situation arrêtée au 31 décembre 2023 et compte tenu des événements postérieurs à cette date.

Cette évaluation a été accompagnée d'une appréciation de l'ensemble des garanties déductibles au sens de la circulaire n°91-24 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles.

Ces deux opérations ont conduit la Banque à déterminer un montant de provisions requises, un montant de la dotation aux provisions relative à l'année 2023 et un montant des produits réservés.

Il convient de noter qu'en application des dispositions de la circulaire de la BCT n°91-24 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de ladite circulaire.

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT n°2024-01 du 17 janvier 2024. Par ailleurs, et dans le cadre de la poursuite du renforcement de la couverture des risques latents et pour se préparer aux exigences des standards bâlois, la Banque a procédé à des ajustements des paramètres relatifs au calcul de la provision collective (facteurs d'ajustement et taux de provisionnement).

Les provisions collectives complémentaires ont été calculés en ajustant les taux de migration moyen et les taux de provisionnement comme suit.

i. TMgi : Le taux de migration moyen tel que majoré par la BCT a été ajustée en le majorant d'un pourcentage Δ spécifique à la BIAT proportionnel à la part de la classe 1 dans les créances courantes (0+1) : plus la part est importante plus le Delta est important.

ii. TPgi : Les taux de provisionnement standards tel que préconisés par la BCT ont été majorés pour converger avec les normes bâloises : 40% pour les crédits aux promoteurs immobiliers, 45% pour les crédits à la consommation, 35% pour les crédits à l'habitat.

Ainsi, le stock de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 383,9 MDT au 31 décembre 2023.

II-8. Reclassement entre les rubriques des états financiers consolidés

Dans le but d'assurer une meilleure présentation des états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2023, un reclassement a été effectué entre les rubriques de l'état de résultat consolidé.

Suite à ce reclassement, les chiffres des états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2022 ont été retraités pour les besoins de comparabilité comme suit :

(Montants exprimés en milliers de dinars)

Rubrique	Solde publié au 31/12/2022	Solde après reclassement au 31/12/2022	Montant du reclassement au 31/12/2022
Primes d'assurance émises	-	158 334	158 334
Commissions (en produits)	423 482	265 148	(158 334)

De même des reclassements ont été effectués au niveau de l'état des flux de trésorerie pour mettre en exergue l'incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités. Suite à ce reclassement, les chiffres des états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2022 ont été retraités pour les besoins de comparabilité comme suit :

Rubrique	Solde publié au 31/12/2022	Solde après reclassement au 31/12/2022	Montant du reclassement au 31/12/2022
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)	1 936 522	1 936 580	58
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(421 581)	(473 528)	(51 947)
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle	789 243	861 577	72 334
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(458 835)	(459 844)	(1 009)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	24 359	43 737	19 378
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	665 146	703 960	38 814
Augmentation / diminution ressources spéciales	(54 772)	(54 766)	6
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement	99 172	99 178	6
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	-	(38 820)	(38 820)

Note III – Les sociétés retenues dans le périmètre de consolidation

Au 31 décembre 2023, le périmètre de consolidation du groupe BIAT se présente comme suit :

	31/12/2023		31/12/2022	
	Taux de contrôle (en %)	Taux d'intérêt (en %)	Taux de contrôle (en %)	Taux d'intérêt (en %)
Banque Internationale Arabe de Tunisie	100,00	100,00	100,00	100,00
Tunisie Valeurs Assets Management	99,60	99,02	99,60	99,02
BIAT Capital Risque	98,08	98,08	98,08	98,08
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	100,00	100,00	100,00	100,00
SICAF BIAT	100,00	100,00	100,00	100,00
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	100,00	100,00	100,00	100,00
SPT Salloum	50,76	50,76	50,76	50,76
Organisation et Services Informatiques	100,00	100,00	100,00	100,00
Société la PROTECTRICE	100,00	100,00	100,00	100,00
Assurances BIAT	94,48	94,48	94,48	94,48
Société FAIZA	42,31	42,31	42,31	42,31
SICAV Opportunity	89,15	88,42	89,04	89,04
SICAV Trésor	13,54	9,68	13,06	7,54
SICAV Prosperity	23,79	23,79	20,24	20,17
Société Générale de Placement	100,00	100,00	100,00	100,00
Société Support et Maintenance Express	100,00	100,00	100,00	100,00
Société Golf Sousse Monastir	62,18	57,15	62,18	57,15
Société Palm Links Immobilière	94,12	94,12	94,12	94,12
Société Tanit International	67,30	67,30	67,30	67,30
Société Tunisie Titrisation	98,80	98,68	98,80	98,68
Société du Pôle de Compétitivité de Monastir-El Fejja	60,00	60,00	60,00	60,00
SICAV Patrimoine Obligataire	0,70	0,43	1,19	0,86
Fonds Commun de Créances 1	100,00	100,00	100,00	100,00
FCP BIAT Epargne Actions	0,47	0,47	0,46	0,46
Fonds Commun de Créances 2	100,00	100,00	100,00	100,00
Société Touristique Sahara Palace	100,00	67,30	100,00	67,30
SPT Mohamed V	83,73	83,73	76,16	76,16
Institut Tunis Dauphine	30,07	30,07	30,07	30,07
BIAT Consulting	100,00	99,91	100,00	99,91
SPT SFAX	82,76	82,75	82,76	82,75
BIAT France	100,00	100,00	100,00	100,00
FCP Equity Performance	65,59	64,48	72,22	70,99
SPT Hammamet	87,54	87,54	87,54	87,54
Hammamet Leisure Company	40,00	40,00	40,00	40,00
INMA Holding	23,50	40,00	23,50	40,00
Skanes Loisirs et Culture	40,00	40,00	40,00	40,00
Fonds d'amorçage ANAVA	20,12	20,12	20,13	20,13
Tunisie Valeurs	99,41	99,41	99,41	99,41
Tunisia Tourism Group	100,00	100,00	100,00	100,00
Value Digital Services	60,00	60,00	-	-
Citrus Golf Club	67,10	67,10	-	-
Prospera Capital	99,99	98,77	-	-
FCP Valeurs Sérénité 2028	0,20	0,20	-	-

III-2. Méthodes de consolidation

Au 31 décembre 2023, les méthodes de consolidation du groupe BIAT se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Banque Internationale Arabe de Tunisie	Intégration Globale	Intégration Globale
Tunisie Valeurs Assets Management	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT Capital Risque	Intégration Globale	Intégration Globale
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAF BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	Intégration Globale	Intégration Globale
SPT Salloum	Intégration Globale	Intégration Globale
Organisation et Services Informatiques	Intégration Globale	Intégration Globale
Société la PROTECTRICE	Intégration Globale	Intégration Globale
Assurances BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société FAIZA	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Opportunity	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Trésor	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Prosperity	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Générale de Placement	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Support et Maintenance Express	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Golf Sousse Monastir	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Palm Links Immobilière	Intégration Globale	Intégration Globale
Banque d'Affaires de Tunisie	Hors périmètre	Hors périmètre
Société Tanit International	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Tunisie Titrisation	Intégration Globale	Intégration Globale
Société du Pôle de Compétitivité de Monastir-El Feja	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Patrimoine Obligataire	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds Commun de Créances 1	Intégration Globale	Intégration Globale
FCP BIAT Epargne Actions	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds Commun de Créances 2	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Touristique Sahara Palace	Intégration Globale	Intégration Globale
SPT Mohamed V	Intégration Globale	Intégration Globale
Institut Tunis Dauphine	Mise en équivalence	Mise en équivalence
FCP Croissance	Hors périmètre	Hors périmètre
FCP Equilibre	Hors périmètre	Hors périmètre
FCP Prudence	Hors périmètre	Hors périmètre
BIAT Consulting	Intégration Globale	Intégration Globale
SPT SFAX	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT France	Intégration Globale	Intégration Globale
FCP Equity Performance	Intégration Globale	Intégration Globale
SPT Hammamet	Intégration Globale	Intégration Globale
Hammamet Leisure Company	Intégration Globale	Intégration Globale
INMA Holding	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Skanes Loisirs et Culture	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Fonds d'amorçage ANAVA	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Tunisie Valeurs	Intégration Globale	Intégration Globale
Tunisia Tourism Group	Intégration Globale	Intégration Globale
Value Digital Services	Intégration Globale	Hors périmètre
Citrus Golf Club	Intégration Globale	Hors périmètre
Prospera Capital	Intégration Globale	Hors périmètre
FCP Valeurs Sérénité 2028	Intégration Globale	Hors périmètre

Note IV – Actifs du bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

IV-1. Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

	31/12/2023	31/12/2022
Encaisses	191 672	177 611
Avoirs chez la BCT	141 122	179 764
Avoirs chez la CCP	88	88
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	332 882	357 463

IV-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

	31/12/2023	31/12/2022
Créances sur les établissements bancaires (a)	4 270 870	3 125 610
Créances sur les établissements financiers (b)	363 440	290 087
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	4 634 310	3 415 697

(a) Les créances sur les établissements bancaires se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Comptes de prêts à la BCT	3 384 323	2 174 113
Comptes de prêts du marché interbancaire	775 620	875 396
Créances rattachées sur prêts	21 060	6 126
Comptes correspondants NOSTRI	70 412	48 056
Comptes correspondants LORI	275	51
Créances rattachées sur comptes correspondants	129	42
Valeurs non imputées	19 051	21 826
Total	4 270 870	3 125 610

(b) Les créances sur les établissements financiers se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Crédits accordés aux sociétés de leasing	351 760	286 325
Crédits accordés aux autres établissements financiers	5 652	-
Créances et dettes rattachées	6 028	3 762
Total	363 440	290 087

IV-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle sont composées des comptes débiteurs courants et classés, des autres concours courants et classés et des crédits sur ressources spéciales courants et classés.

Les créances douteuses brutes (classées) ainsi que les provisions requises couvrant les actifs classés sont déterminées conformément aux dispositions prévues aussi bien par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles que par les normes comptables applicables aux Etablissements Bancaires.

	31/12/2023	31/12/2022
Comptes débiteurs de la clientèle	1 131 559	1 025 007
Autres crédits à la clientèle	12 293 515	12 101 622
Crédits sur ressources spéciales	84 499	83 224
Total	13 509 573	13 209 853
Provisions et agios réservés sur les crédits à la clientèle	(770 980)	(629 791)
Provisions collectives	(383 901)	(375 527)
Total Créances sur la clientèle	12 354 692	12 204 535

IV-4. Portefeuille titres commercial

	31/12/2023	31/12/2022
Bons de trésor assimilables	201 117	233 819
Bons de trésor à court terme	11 667	10 481
Titres de transaction	212 784	244 300
Obligations émises par les sociétés privées	169 852	157 042
Autres placements	657 470	400 977
Titres de placement	827 322	558 019
Total Portefeuille-titres commercial	1 040 106	802 319

IV-5. Portefeuille titres d'investissement

	31/12/2023	31/12/2022
Encours brut des titres d'investissement	3 858 742	3 552 409
Créances rattachées sur titres d'investissements	90 401	93 904
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(53 642)	(52 160)
Total Portefeuille d'investissement	3 895 501	3 594 153

IV-6. Titres mis en équivalence

	31/12/2023	31/12/2022
Institut Tunis Dauphine	1 102	909
Skanes Loisirs et Culture	3 400	3 400
Fonds d'amorçage ANAVA	5 926	5 688
Total Titres mis en équivalence	10 428	9 997

IV-7. Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées sont comptabilisées pour leur valeur d'acquisition en hors taxes majorée de la TVA non récupérable à l'exception du matériel de transport qui figure au bilan pour son coût d'achat en toutes taxes comprises.

Les amortissements des valeurs immobilisées sont pratiqués selon la méthode d'amortissement linéaire et calculés selon les taux d'amortissement reconnus par la réglementation fiscale en vigueur à l'exception du fonds de commerce.

Les dotations aux amortissements sont déterminées et enregistrées sur la base de la valeur comptable des immobilisations et en fonction de la date d'acquisition de chaque élément d'immobilisation.

Ces actifs immobilisés se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Immobilisations incorporelles	98 775	96 877
Amortissement des immobilisations incorporelles	(90 194)	(85 297)
Immobilisations corporelles	918 359	795 320
Amortissements des immobilisations corporelles	(386 023)	(345 394)
Immobilisations en cours et avances	153 522	82 672
Total Valeurs immobilisées	694 439	544 178

Les actifs immobilisés se détaillent au 31/12/2023 comme suit :

	31/12/2022	Entrée périètre	Acquisitions	Cessions ou mise en rebus	Effet change	Reclassements	31/12/2023
Licence	37 061	1	432	(73)	-	36	37 457
Logiciels informatiques	54 297	156	800	-	-	522	55 775
Fonds de commerce et droit au bail	5 194	-	-	-	-	-	5 194
Autres immobilisations incorporelles	325	9	8	-	7	-	349
Total Immobilisations incorporelles	96 877	166	1 240	(73)	7	558	98 775
Terrains	169 017	57 504	890	(165)	-	13 870	241 116
Constructions	227 843	1 400	462	(127)	-	13 215	242 793
Agencement, aménagement des constructions	143 200	9 462	3 397	(119)	29	2 411	158 380
Immeubles en attente d'affectation	164	-	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	535	495	7	(109)	3	-	931
Mobilier de bureaux	24 416	-	49	(363)	5	209	24 316
Matériel informatique	65 020	657	4 278	(3 578)	1	6 738	73 116
Matériel de transport	6 107	276	1 937	(752)	-	-	7 568
Constructions non affectées aux activités professionnelles	55 743	-	282	-	-	2 507	58 532
Installations générales des constructions	10 021	1 782	322	(155)	-	820	12 790
Matériel d'exploitation bancaire	32 535	-	608	(5 106)	-	2 205	30 242
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	2 222	-	132	-	-	37	2 391
Equipements de bureaux	19 439	129	531	(331)	-	65	19 833
Agencement des équipements de bureaux	1 912	-	3	-	-	-	1 915
Agencement du mobilier de bureaux	10 331	-	213	(237)	-	14	10 321
Matériel et outillage	26 815	4 855	2 587	(477)	-	104	33 884
Autres immobilisations corporelles	-	67	-	-	-	-	67
Total Immobilisations corporelles	795 320	76 627	15 698	(11 519)	38	42 195	918 359
Travaux en cours	80 703	250	113 587	-	-	(42 753)	151 787
Avances sur immobilisations en cours	1 969	22	163	(419)	-	-	1 735
Total Brut des valeurs immobilisées	974 869	77 065	130 688	(12 011)	45	-	1 170 656

	Amort. Cumulé 31/12/2022	Entrée périmètre	Dotation	Régularisation et reclassement	Cession	Effet change	Amort. Cumulé 31/12/2023	VCN au 31/12/2023
Licence	(32 184)	(1)	(2 147)		73	-	(34 259)	3 198
Logiciels informatiques	(49 063)	(143)	(2 511)		(11)	-	(51 728)	4 047
Fonds de commerce et droit au bail	(3 743)	-	(132)		-	-	(3 875)	1 319
Autres immobilisations incorporelles	(307)	(9)	(9)		-	(7)	(332)	17
Total Immobilisations incorporelles	(85 297)	(153)	(4 799)		62	(7)	(90 194)	8 581
Terrains	(10)	-	-		-	-	(10)	241 106
Constructions	(84 475)	(391)	(6 537)		(1 418)	-	(92 821)	149 972
Agencement, aménagement des constructions	(103 316)	(10 580)	(9 276)		410	-	(122 762)	35 618
Immeubles en attente d'affectation	-	-	-		-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	(390)	(388)	(32)		51	-	(759)	172
Mobilier de bureaux	(16 320)	-	(1 632)		376	(4)	(17 580)	6 736
Matériel informatique	(52 151)	(443)	(4 637)		3 878	(1)	(53 354)	19 762
Matériel de transport	(3 905)	(275)	(842)		525	-	(4 497)	3 071
Constructions non affectées aux activités professionnelles	(8 467)	-	(2 478)		-	-	(10 945)	47 587
Installations générales des constructions	(9 470)	(1 859)	(726)		155	(22)	(11 922)	868
Matériel d'exploitation bancaire	(22 566)	-	(3 099)		5 059	-	(20 606)	9 636
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	(1 579)	-	(252)		(35)	-	(1 866)	525
Equipements de bureaux	(15 143)	(85)	(1 011)		316	-	(15 923)	3 910
Agencement des équipements de bureaux	(1 696)	-	(40)		-	-	(1 736)	179
Agencement du mobilier de bureaux	(7 689)	-	(570)		235	-	(8 024)	2 297
Matériel et outillage	(12 021)	(4 303)	(2 312)		1 617	-	(17 019)	16 865
Autres immobilisations corporelles	-	-	-		-	-	-	67
Total Immobilisations corporelles	(339 198)	(18 324)	(33 444)		11 169	(27)	(379 824)	538 535
Travaux en cours	-	-	-		-	-	-	151 787
Avances sur immobilisations en cours	-	-	-		-	-	-	1 735
Prov. Autres immobilisations corporelles	(6 196)	(3)	-		-	-	(6 199)	(6 199)
Total Brut des valeurs immobilisées	(430 691)	(18 480)	(38 243)		11 231	(34)	(476 217)	694 439

IV-8. Écarts d'acquisition

Le total de ce poste est passé de 38 689 mD en décembre 2022 à 44 198 mD en décembre 2023, soit une augmentation de 5 509 mD.

	Val Brute 31/12/2023	Amort cumulés 31/12/2023	VCN 31/12/2023	Val Brute 31/12/2022	Amort cumulés 31/12/2022	VCN 31/12/2022
Écarts d'acquisition positifs	68 746	(24 547)	44 199	60 324	(21 635)	38 689
Titres détenus par BIAT	67 405	(23 206)	44 199	58 983	(20 295)	38 688
SPT Salloum	171	(162)	9	171	(154)	17
Société Golf Sousse Monastir	881	(881)	-	881	(881)	-
Assurances BIAT	10 801	(5 980)	4 821	10 802	(5 439)	5 363
BIAT Capital Risque	95	(90)	5	95	(86)	9
SICAF BIAT	44	(40)	4	44	(38)	6
MFCP El Fejja	282	(56)	226	282	(42)	240
Société Tanit International	6 540	(6 540)	-	6 540	(6 540)	-
SOPIAT	49	(42)	7	49	(40)	9
Société la PROTECTRICE	1 741	(1 741)	-	1 741	(1 741)	-
Tunisie Valeurs	38 377	(7 253)	31 124	38 378	(5 334)	33 044
Value Digital Services	4 865	(243)	4 622	-	-	-
SPT Mohamed V	3 559	(178)	3 381	-	-	-
Titres détenus par SGP	1 015	(1 015)	-	1 015	(1 015)	-
OSI	78	(78)	-	78	(78)	-
GSM	937	(937)	-	937	(937)	-
Titres détenus par BIAT Capital Risque	18	(18)	-	18	(18)	-
SICAF	18	(18)	-	18	(18)	-
Titres détenus par SICAF	308	(308)	-	308	(307)	1
TAAMIR	131	(131)	-	131	(130)	1
PROTECT	122	(122)	-	122	(122)	-
SGP	34	(34)	-	34	(34)	-
SOPIAT	21	(21)	-	21	(21)	-
Écart d'acquisition négatif	(16 480)	16 480	-	-	-	-
Titres détenus par TTG	(16 480)	16 480	-	-	-	-
GOLF	(16 480)	16 480	-	-	-	-
Total	52 266	(8 067)	44 199	60 324	(21 635)	38 689

IV-9. Autres actifs

Le total de ce poste est passé de 659 988 mD en décembre 2022 à 656 627 mD en décembre 2023, enregistrant une diminution de 3 361 mD ou 0,51%.

Ainsi, le total du bilan consolidé a enregistré entre décembre 2022 et décembre 2023, un accroissement de 2 036 165 mD ou 9,41%, en passant de 21 627 019 mD à 23 663 184 mD.

NOTE V – Passifs du bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

V-1. BCT et CCP

	31/12/2023	31/12/2022
Chèques BCT en attente de règlement	1 312	891
Comptes BCT en devises	2 639	-
Dettes rattachées des comptes BCT et CCP	-	7
Total Banque Centrale et CCP	3 951	898

V-2. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

	31/12/2023	31/12/2022
Dépôts et avoirs des établissements bancaires (a)	541 770	579 234
Dépôts des établissements financiers (b)	64 088	48 918
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	605 858	628 152

(a) les dépôts et avoirs des établissements bancaires se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Emprunt en dinars auprès de la BCT	-	331 000
Emprunt en dinars auprès des banques	111 284	53 929
Dépôts des correspondants Banquiers	184 875	185 557
Autres sommes dues	245 252	8 336
Dettes rattachées	359	412
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	541 770	579 234

(b) Les dépôts des établissements financiers sont passés de 48 918 mD en décembre 2022 à 64 088 mD en décembre 2023.

V-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

	31/12/2023	31/12/2022
Dépôts à vue	8 992 441	8 451 189
Dépôts d'épargne	4 701 593	4 160 828
Comptes à échéance	2 996 061	2 782 588
Bons à échéance	286 405	280 986
Certificats de dépôts marché monétaire	368 000	279 501
Dettes rattachées	100 612	77 444
Autres sommes dues	623 968	478 380
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	18 069 080	16 510 916

V-4. Emprunts et ressources spéciales

	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts et dettes pour ressources spéciales	35 535	32 172
Dettes rattachées sur ressources spéciales	508	511
Fonds publics	43 459	45 061
Total fonds publics et des organismes extérieurs	79 502	77 744
Emprunts subordonnés	465 845	512 905
Dettes rattachées aux emprunts	16 518	19 432
Total Emprunts et ressources spéciales	561 865	610 081

V-5. Autres passifs

Le total de ce poste est passé de 1 198 640 mD au 31 décembre 2022 à 1 392 496 mD au 31 décembre 2023, enregistrant une augmentation de 193 856 mD ou 16,17%.

NOTE VI – Intérêts minoritaires

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

Les intérêts minoritaires se détaillent par société consolidée comme suit :

Sociétés	31/12/2023		31/12/2022	
	Réserves	Résultat	Réserves	Résultat
Tunisie Valeurs Assets Management	3	28	3	24
BIAT Capital Risque	95	114	90	103
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	1	-	1	-
SPT Salloum	2 154	11	2 144	10
Assurances BIAT	3 879	1 015	3 289	1 077
SICAV Opportunity	63	-	62	(1)
SICAV Trésor	132 802	9 878	117 305	7 113
SICAV Prosperity	2 417	69	2 954	80
Société Palm Links Immobilière	118	5	111	8
Société Tanit International	6 606	85	6 485	122
Société du Pôle de Compétitivité de Monastir-El Fejja	25 831	2 108	23 103	5 128
SICAV Patrimoine Obligataire	488 755	32 397	396 228	22 974
FCP BIAT Epargne Actions	61 270	1 792	60 224	2 016
SPT Mohamed V	5 117	394	7 868	(372)
SPT SFAX	1 419	(58)	1 589	(169)
SPT Hammamet	5 999	(933)	6 610	(611)
FCP Equity Performance	3 867	129	2 750	88
Hammamet Leisure Company	8 987	(1 846)	9 527	(540)
Tunisie Valeurs	251	16	228	30
Value Digital Services	4 757	948	-	-
Citrus Golf Club	20 097	(450)	-	-
FCP Valeurs Sérénité 2028	49 500	1 489	-	-
Total	823 988	47 191	640 571	37 080

NOTE VII – État des capitaux propres

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

Sociétés	31/12/2023		31/12/2022	
	Réserves	Résultat	Réserves	Résultat
Banque Internationale Arabe de Tunisie	1 817 171	312 903	1 720 767	278 081
Tunisie Valeurs Assets Management	59	2 828	58	2 403
BIAT Capital Risque	177	5 819	(66)	5 280
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	8 271	5 220	7 486	5 085
SICAF BIAT	2 447	287	2 236	216
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	(11)	174	151	116
SPT Salloum	(310)	2	(312)	2
Organisation et Services Informatiques	111	(28)	125	(14)
Société la PROTECTRICE	(10 349)	(1 455)	(8 781)	(1 569)
Assurances BIAT	33 062	16 811	23 527	17 884
Société FAIZA	(712)	(3)	(709)	(3)
SICAV Opportunity	22	(1)	10	(4)
SICAV Trésor	6 143	1 059	(584)	580
SICAV Prosperity	243	21	214	20
Société Générale de Placement	2 737	118	2 294	107
Société Support et Maintenance Express	1 584	454	1 296	67
Société Golf Sousse Monastir	(27 404)	(1 979)	(25 857)	(1 547)
Société Palm Links Immobilière	282	77	160	122
Société Tanit International	(14 703)	174	(14 954)	250
Société Tunisie Titrisation	(167)	(19)	(160)	(12)
Société du Pôle de Compétitivité de Monastir-El Fejja	12 331	3 148	8 254	7 677
SICAV Patrimoine Obligataire	689	142	1 385	199
Fonds Commun de Créances 1	1 325	272	1 063	262
FCP BIAT Epargne Actions	138	8	(12)	9
Fonds Commun de Créances 2	259	147	123	136
Société Touristique Sahara Palace	(10 126)	(762)	(9 543)	(583)
SPT Mohamed V	41	1 851	1 230	(1 189)
Institut Tunis Dauphine	9	193	(226)	235
BIAT Consulting	(752)	(4)	(1 114)	361
SPT SFAX	(7 584)	(278)	(6 772)	(812)
BIAT France	900	788	364	438
SPT Hammamet	(8 019)	(6 556)	(3 725)	(4 294)
FCP Equity Performance	611	234	437	215
Hammamet Leisure Company	(9 378)	(1 231)	(9 018)	(360)
INMA Holding	(200)	-	(200)	-
Fonds d'amorçage ANAVA	887	(61)	740	(151)
Tunisie Valeurs	327	701	(1 608)	3 143
Tunisia Tourism Group	53	1 173	-	52
Value Digital Services	-	1 179	-	-
Citrus Golf Club	-	15 562	-	-
Prospera Capital	-	(380)	-	-
FCP Valeurs Sérénité 2028	-	3	-	-
Total Capital et Capitaux propres Groupe hors résultat	1 800 164	358 591	1 688 279	312 402

Société Consolidé	Méthode d'intégration	Capitaux propres donnée sociale	Elimination des titres	Const écarts d'acq bruts	Const amort/pertes val. EA	Neutr des div	Provisions et réévaluation	Ecart d'évaluation	Plus-values interne	Impôt différé et autres	Réserves minoritaires	Total des capitaux propres
Banque Internationale Arabe de Tunisie	Intégration Globale	1 750 676	-	-	-	24 898	30 827	-	(10 595)	21 365	-	1 817 171
Tunisie Valeurs Assets Management	Intégration Globale	587	(525)	-	-	-	-	-	-	-	(3)	59
BIAT Capital Risque	Intégration Globale	5 559	(4 696)	95	(86)	486	-	-	(1 086)	-	(95)	177
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	Intégration Globale	1 354	(1 018)	-	-	-	-	-	-	7 935	-	8 271
SICAF BIAT	Intégration Globale	19 924	(19 000)	62	(55)	195	1 321	-	-	-	-	2 447
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	Intégration Globale	28 177	(27 616)	70	(59)	28	-	-	(717)	107	(1)	(11)
SPT Salloum	Intégration Globale	4 375	(2 548)	171	(154)	-	-	-	-	-	(2 154)	(310)
Organisation et Services Informatiques	Intégration Globale	135	(24)	78	(78)	-	-	-	-	-	-	111
Société la PROTECTRICE	Intégration Globale	(225)	(8 999)	1 863	(1 863)	-	-	-	(1 322)	197	-	(10 349)
Assurances BIAT	Intégration Globale	69 933	(38 623)	10 801	(5 439)	269	-	-	-	-	(3 879)	33 062
Société FAIZA	Intégration Globale	230	(542)	-	-	-	(400)	-	-	-	-	(712)
SICAV Opportunity	Intégration Globale	581	(496)	-	-	-	-	-	-	-	(63)	22
SICAV Trésor	Intégration Globale	153 406	(14 461)	-	-	-	-	-	-	-	(132 802)	6 143
SICAV Prosperity	Intégration Globale	3 172	(512)	-	-	-	-	-	-	-	(2 417)	243
Société Générale de Placement	Intégration Globale	3 000	(3 293)	34	(34)	436	2 594	-	-	-	-	2 737
Société Support et Maintenance Express	Intégration Globale	6 000	(4 656)	131	(131)	221	19	-	-	-	-	1 584
Société Golf Sousse Monastir	Intégration Globale	(8 721)	(4 134)	1 818	(1 818)	-	-	-	(18 453)	3 904	-	(27 404)
Société Palm Links Immobilière	Intégration Globale	2 010	(1 610)	-	-	-	-	-	-	-	(118)	282
Société Tanit International	Intégration Globale	25 595	(28 300)	6 540	(6 540)	-	648	-	(7 406)	1 366	(6 606)	(14 703)
Société Tunisie Titrisation	Intégration Globale	261	(428)	-	-	-	-	-	-	-	-	(167)
Société du Pôle de Compétitivité de Monastir-El Fejja	Intégration Globale	63 718	(26 649)	282	(42)	-	-	1 808	(1 123)	168	(25 831)	12 331
SICAV Patrimoine Obligataire	Intégration Globale	491 071	(2 001)	-	-	374	-	-	-	-	(488 755)	689
Fonds Commun de Créances 1	Intégration Globale	2 844	(1 519)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 325
FCP BIAT Epargne Actions	Intégration Globale	61 562	(154)	-	-	-	-	-	-	-	(61 270)	138
Fonds Commun de Créances 2	Intégration Globale	1 762	(1 503)	-	-	-	-	-	-	-	-	259
Société Touristique Sahara Palace	Intégration Globale	(2 251)	(8 000)	-	-	-	-	-	-	125	-	(10 126)
SPT Mohamed V	Intégration Globale	30 015	(29 847)	3 559	-	-	-	-	-	1 431	(5 117)	41
Institut Tunis Dauphine	Mise en équivalence	909	(900)	-	-	-	-	-	-	-	-	9
BIAT Consulting	Intégration Globale	145	(1 000)	-	-	-	-	-	-	103	-	(752)
SPT SFAX	Intégration Globale	8 398	(14 400)	-	-	-	-	-	(1 671)	1 508	(1 419)	(7 584)
BIAT France	Intégration Globale	3 812	(2 920)	-	-	-	-	-	-	8	-	900
FCP Equity Performance	Intégration Globale	11 184	(6 717)	-	-	11	-	-	-	-	(3 867)	611
SPT Hammamet	Intégration Globale	48 140	(50 160)	-	-	-	-	-	-	-	(5 999)	(8 019)
Hammamet Leisure Company	Intégration Globale	14 979	(15 370)	-	-	-	-	-	-	-	(8 987)	(9 378)
INMA Holding	Mise en équivalence	-	(200)	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)
Skane Loisirs et Culture	Mise en équivalence	3 400	(3 400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds d'amorçage ANAVA	Mise en équivalence	5 987	(5 100)	-	-	-	-	-	-	-	-	887
Tunisie Valeurs	Intégration Globale	38 779	(75 127)	38 377	(5 334)	2 393	-	2 623	(1 115)	(18)	(251)	327
Tunisia Tourism Group	Intégration Globale	45 053	(45 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	53
Value Digital Services	Intégration Globale	11 892	(12 000)	4 865	-	-	-	-	-	-	(4 757)	-
Citrus Golf Club	Intégration Globale	61 077	(24 500)	(16 480)	-	-	-	-	-	-	(20 097)	-
Prospera Capital	Intégration Globale	1 500	(1 500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FCP Valeurs Sérénité 2028	Intégration Globale	49 600	(100)	-	-	-	-	-	-	-	(49 500)	-
Total consolidé		3 019 605	(489 548)	52 266	(21 633)	29 311	35 009	4 431	(43 488)	38 199	(823 988)	1 800 164

Société Consolidé	Méthode d'intégration	Résultat social	Neutr dotations provisions	Neutr des div	Ret (+v) Interne	Const amort/pertes val. EA	Impôts différés et autres	Résultats des minoritaires	Résultat consolidé
Banque Internationale Arabe de Tunisie	Intégration Globale	331 444	10 002	(24 898)	-	-	(3 645)	-	312 903
Tunisie Valeurs Assets Management	Intégration Globale	2 856	-	-	-	-	-	(28)	2 828
BIAT Capital Risque	Intégration Globale	6 424	-	(486)	-	(5)	-	(114)	5 819
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	Intégration Globale	5 192	-	-	-	-	28	-	5 220
SICAF BIAT	Intégration Globale	656	(171)	(195)	-	(3)	-	-	287
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	Intégration Globale	206	-	(28)	-	(4)	-	-	174
SPT Salloum	Intégration Globale	21	-	-	-	(8)	-	(11)	2
Organisation et Services Informatiques	Intégration Globale	(28)	-	-	-	-	-	-	(28)
Société la PROTECTRICE	Intégration Globale	(1 455)	-	-	-	-	-	-	(1 455)
Assurances BIAT	Intégration Globale	18 635	-	(269)	-	(540)	-	(1 015)	16 811
Société FAIZA	Intégration Globale	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
SICAV Opportunity	Intégration Globale	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
SICAV Trésor	Intégration Globale	10 937	-	-	-	-	-	(9 878)	1 059
SICAV Prosperity	Intégration Globale	90	-	-	-	-	-	(69)	21
Société Générale de Placement	Intégration Globale	597	(43)	(436)	-	-	-	-	118
Société Support et Maintenance Express	Intégration Globale	312	363	(221)	-	-	-	-	454
Société Golf Sousse Monastir	Intégration Globale	(1 998)	-	-	-	-	19	-	(1 979)
Société Palm Links Immobilière	Intégration Globale	82	-	-	-	-	-	(5)	77
Société Tanit International	Intégration Globale	(240)	499	-	-	-	-	(85)	174
Société Tunisie Titrisation	Intégration Globale	(19)	-	-	-	-	-	-	(19)
Société du Pôle de Compétitivité de Monastir-El Fejja	Intégration Globale	5 271	-	-	-	(15)	-	(2 108)	3 148
SICAV Patrimoine Obligataire	Intégration Globale	32 913	-	(374)	-	-	-	(32 397)	142
Fonds Commun de Créances 1	Intégration Globale	272	-	-	-	-	-	-	272
FCP BIAT Epargne Actions	Intégration Globale	1 800	-	-	-	-	-	(1 792)	8
Fonds Commun de Créances 2	Intégration Globale	147	-	-	-	-	-	-	147
Société Touristique Sahara Palace	Intégration Globale	(783)	-	-	-	-	21	-	(762)
SPT Mohamed V	Intégration Globale	2 847	-	-	-	(178)	(424)	(394)	1 851
Institut Tunis Dauphine	Mise en équivalence	193	-	-	-	-	-	-	193
BIAT Consulting	Intégration Globale	20	-	-	-	-	(24)	-	(4)
SPT SFAX	Intégration Globale	(484)	-	-	-	-	148	58	(278)
BIAT France	Intégration Globale	795	-	-	-	-	(7)	-	788
FCP Equity Performance	Intégration Globale	374	-	(11)	-	-	-	(129)	234
SPT Hammamet	Intégration Globale	(4 021)	-	-	-	-	(3 468)	933	(6 556)
Hammamet Leisure Company	Intégration Globale	(1 218)	-	-	-	-	(1 859)	1 846	(1 231)
Fonds d'amorçage ANAVA	Mise en équivalence	(61)	-	-	-	-	-	-	(61)
Tunisie Valeurs	Intégration Globale	5 095	-	(2 393)	-	(1 919)	(66)	(16)	701
Tunisia Tourism Group	Intégration Globale	1 173	-	-	-	-	-	-	1 173
Value Digital Services	Intégration Globale	2 370	-	-	-	(243)	-	(948)	1 179
Citrus Golf Club	Intégration Globale	(1 368)	-	-	-	16 480	-	450	15 562
Prospera Capital	Intégration Globale	(380)	-	-	-	-	-	-	(380)
FCP Valeurs Sérénité 2028	Intégration Globale	1 492	-	-	-	-	-	(1 489)	3
Total consolidé		420 155	10 650	(29 311)	-	13 565	(9 277)	(47 191)	358 591

NOTE VIII – État de résultat

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

VIII-1. Les produits d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 2 068 328 mD au 31 décembre 2022 à 2 399 272 mD au 31 décembre 2023, enregistrant une augmentation de 330 944 mD ou 16%.

VIII-1-1. Les Intérêts et revenus assimilés

	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts sur comptes ordinaires banques	2 580	690
Intérêts sur comptes de prêts interbancaires	28 840	35 901
Intérêts sur crédits à la clientèle	1 072 934	925 559
Intérêts sur comptes débiteurs à la clientèle	140 888	118 721
Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	31 902	31 527
Autres intérêts et revenus assimilés	132 953	44 168
Total Intérêts et revenus assimilés	1 410 097	1 156 566

VIII-1-2. Les commissions en produits

	31/12/2023	31/12/2022
Commission sur opérations de change	3 191	2 670
Commission sur engagements de financement	42 958	46 073
Commission sur engagement de garantie	14 422	13 922
Commission sur prestations de services financiers	115 549	112 982
Commissions sur autres opérations bancaires (*)	93 241	89 501
Total Commissions (en produits)	269 361	265 148

(*) Données comparatives retraitées en proforma pour les besoins de comparabilité

VIII-1-3. Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

		31/12/2023	31/12/2022
Revenus des titres de transaction	(a)	31 623	19 382
Revenus sur titres de placement	(b)	34 532	29 471
Gains sur opérations de change et d'arbitrage	(c)	185 118	204 864
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		251 273	253 717

(a) Revenus des titres de transaction

	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts des titres de transaction	31 270	18 978
Plus ou moins-value de cession ou de remboursement	310	95
Plus ou moins-value de réévaluation des titres BTA	43	309
Total Revenus des titres de transaction	31 623	19 382

(b) Revenus des titres de placement

	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts des obligations	34 324	29 229
Revenus des fonds communs de créances	208	242
Total Revenus sur titres de placement	34 532	29 471

(c) Gain net sur opérations de change

Les gains nets sur les opérations de change qui sont composés principalement des gains et des pertes provenant des opérations de change manuel, du change des devises au comptant et à terme sont passés de 204 864 mD au 31/12/2022 à 185 118 mD au 31/12/2023 enregistrant une diminution de 19 746 mD ou 9,64%.

VIII-1-4. Revenus du portefeuille d'investissement

	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts et revenus des titres d'investissement	259 837	218 924
Revenus des titres participation	15 664	15 639
Total Revenus du portefeuille d'investissement	275 501	234 563

VIII-1-5. Primes d'assurance émises

Les primes d'assurance émises sont passées de 158 334 mD au 31 décembre 2022 à 193 040 mD au 31 décembre 2023, enregistrant une augmentation de 34 706 mD ou 21,92%.

VIII-2. Les charges d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 653 181 mD au 31 décembre 2022 à 795 363 mD au 31 décembre 2023, enregistrant une augmentation de 142 182 mD ou 21,77%.

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

- Intérêts encourus et charges assimilées ;
- Sinistres payés sur opérations d'assurances ;
- Commissions encourues ;
- Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières.

VIII-2-1. Les Intérêts encourus et les charges assimilées

	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts sur comptes ordinaires banques	3 019	8 433
Intérêts sur comptes d'emprunts interbancaires	6 534	1 994
Intérêts sur dépôts de la clientèle	637 360	508 132
Intérêts sur emprunt obligataire et subordonné	46 681	30 814
Intérêts sur ressources spéciales	2 335	2 423
Autres intérêts et charges	11 535	17 646
Total Intérêts encourus et charges assimilées	707 464	569 442

VIII-2-2. Les Commissions encourues

	31/12/2023	31/12/2022
Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	6 544	7 479
Commissions sur autres opérations	1 220	1 838
Total Commissions encourues	7 764	9 317

VIII-2-3. Sinistres payés sur opérations d'assurance

Les sinistres payés sur opérations d'assurance sont passés de 74 106 mD au 31 décembre 2022 à 79 855 mD au 31 décembre 2023, enregistrant une augmentation de 5 749 mD ou 7,76%.

VIII-3. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif

	31/12/2023	31/12/2022
Dotation aux provisions sur créances et sinistres	(355 629)	(388 335)
Dotation aux provisions pour risques et charges	(14 004)	(10 107)
Total des dotations	(369 633)	(398 442)
Pertes sur créances	(61 362)	(47 867)
Total des dotations et des pertes sur créances	(430 995)	(446 309)
Reprise de provisions sur créances de la clientèle	84 990	73 106
Reprise de provisions pour pertes et charges	3 170	7 939
Total des reprises	88 160	81 045
Récupérations créances passées en perte	234	243
Total des reprises et des récupérations sur créances	88 394	81 288
Solde	(342 601)	(365 021)

VIII-4. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le volume de cette rubrique enregistre au 31 décembre 2023 un coût de risque net de 9 315 mD ventilé comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Dotation aux provisions sur titres de participation, portage et des fonds gérés	(7 709)	(3 559)
Charges et pertes sur titres	(9 028)	(2 637)
Total des dotations et des pertes sur portefeuille d'investissement	(16 737)	(6 196)
Reprise de provisions sur titres de participation, portage et fonds gérés	7 021	2 281
Plus-values de cession des titres de participation	401	6 677
Total des reprises	7 422	8 958
Total des reprises et des récupérations sur portefeuille d'investissement	7 422	8 958
Solde	(9 315)	2 762

VIII-5. Autres produits d'exploitation

Cette rubrique est passée entre décembre 2022 et décembre 2023 de 92 000 mD à 83 506 mD, enregistrant ainsi une diminution de 8 494 mD ou 9,23%.

VIII-6. Frais de personnel

Cette rubrique qui est composée principalement des salaires, des charges sociales et des autres charges de personnel, est passée entre décembre 2022 et décembre 2023 de 292 200 mD à 339 726 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 47 526 mD ou 16,26%.

VIII-7. Charges générales d'exploitation

L'augmentation de 36 589 mD enregistrée entre décembre 2022 et décembre 2023 résulte d'une augmentation des frais d'exploitation non bancaires à concurrence de 14 343 mD et d'une augmentation des autres charges générales d'exploitation à hauteur de 22 246 mD.

VIII-8. Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations

	31/12/2023	31/12/2022
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	4 799	4 827
Dotations aux amortissements des écarts d'acquisition	(13 568)	2 500
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	33 444	32 302
Dotations aux amortissements des charges reportées	22 791	25 955
Autres dotations aux provisions	2 642	1 164
Total	50 108	66 748

VIII-9. Solde en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde de cette rubrique est un gain de 1 461 mD qui provient essentiellement des autres gains ordinaires pour 1 783 mD et des autres pertes ordinaires pour 528 mD.

VIII-10. Impôt sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique enregistre au 31 décembre 2023 un montant de 276 652 mD contre 208 081 mD au 31 décembre 2022, soit une augmentation de 68 571 mD ou 32,95%. Le solde englobe le montant de la contribution sociale de solidarité ainsi que la contribution conjoncturelle, calculées conformément à la réglementation en vigueur.

VIII-11. Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires qui s'élève au 31 décembre 2023 un montant de 651 mD, correspond essentiellement aux pertes exceptionnelles au niveau du groupe.

Note IX. État de flux de trésorerie

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de dinars tunisiens)

Note IX.1. Incidences des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités

L'évolution des cours de change des devises cotées par la BCT qui ont été utilisés pour la conversion en dinars de nos dépôts et avoirs en devises tels qu'ils figurent sur les états financiers arrêtés au 31 décembre 2023 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 66 980 mD.

Cette variation est imputable aux postes suivants :

Désignation	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation bancaire	(49)	(58)
Dépôts de la clientèle	(90 789)	(72 334)
Prêts et avances accordés à la clientèle	28 535	51 947
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(328)	1 009
Emission et remboursements d'emprunts	(121)	
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(4 228)	(19 378)
Augmentation / diminution ressources spéciales	-	(6)
Variation nette	(66 980)	(38 820)

Note IX.2. Liquidités et équivalents de liquidités

Le solde des trésoreries se présente comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Liquidités en TND		
Caisse dinars	170 090	152 991
Correspondants débiteurs	52 492	43 396
Correspondants créditeurs	(1 312)	(891)
Équivalents de liquidités débiteurs	7 145	7 416
Équivalents de liquidités créditeurs	(245 631)	(8 716)
Total des liquidités en TND	(17 216)	194 196
Liquidités en devises		
Caisse en devise	58 397	63 859
Correspondants débiteurs	122 584	145 286
Correspondants créditeurs	(187 514)	(185 557)
Total des liquidités en devises	(6 533)	23 588
Placements en devises	2 708 136	2 811 832
Titres de transactions	675 684	593 092
Emprunt dinars	(111 284)	(384 929)
Liquidités et équivalents de liquidités	3 248 787	3 237 779

Note X – Evènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers du Groupe BIAT sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 29 mars 2024. Aucun évènement postérieur à la date de clôture pouvant impacter les états financiers au 31 décembre 2023 n'est survenu jusqu'à la date de leur arrêté.

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2023

*Mesdames, Messieurs les actionnaires
de la Banque Internationale Arabe de Tunisie*

I- Rapport d'audit sur les états financiers consolidés

Opinion

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés du groupe Banque Internationale Arabe de Tunisie qui comprennent le bilan consolidé ainsi que l'état des engagements hors bilan consolidé arrêtés au 31 décembre 2023, l'état de résultat consolidé et l'état de flux de trésorerie consolidé pour l'exercice clos à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers consolidés, annexés au présent rapport, font apparaître un total du bilan consolidé de 23 663 184 KDT et un bénéfice net consolidé (Part du groupe) de 358 591 KDT.

A notre avis, les états financiers consolidés ci-joints, sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière consolidée du groupe Banque Internationale Arabe de Tunisie au 31 décembre 2023, ainsi que du résultat consolidé de ses opérations et de ses flux de trésorerie consolidés pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (ISA) applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés » du présent rapport. Nous sommes indépendants du groupe conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers consolidés pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés de l'audit qui doivent être communiquées dans notre rapport.

1) Evaluation des provisions pour dépréciation des engagements sur la clientèle

- *Description du point clé de l'audit*

De par l'activité de la société mère, le groupe est exposé au risque de contrepartie aussi bien sur son portefeuille d'engagements directs que sur les engagements par signature donnés à la clientèle.

Ce risque, inhérent à l'activité bancaire, constitue une zone d'attention majeure compte tenu de l'importance des montants et de la complexité du processus de classification, qui obéit à des critères quantitatifs et qualitatifs nécessitant un niveau d'appréciation élevé ainsi que le jugement requis pour l'évaluation des garanties à retenir.

Au 31 décembre 2023, la valeur nette des créances sur la clientèle s'élève à 12 354 692 KDT et les provisions et agios réservés constituées pour couvrir le risque de contrepartie s'élèvent à 1 187 790 KDT (Dont 32 909 KDT de provisions sur les engagements hors bilan).

Du fait que l'évaluation des engagements et l'estimation des provisions impliquent un niveau de jugement important et compte tenu de l'importance des engagements de la clientèle, nous considérons que l'évaluation des provisions pour dépréciation des engagements sur la clientèle constitue un point clé d'audit.

- *Réponses d'audit apportées*

Pour couvrir cette question clé, nous avons obtenu une compréhension des procédures mises en place par votre groupe, et évalué la correcte mise en œuvre des contrôles clés, de même que leur capacité à prévenir et/ou à détecter les anomalies significatives en mettant l'accent sur :

- Le mécanisme de supervision mis en place en ce qui concerne le processus de dépréciation des engagements sur la clientèle ;
- La fiabilité des informations fournies par le groupe au sujet des clients dont les encours présentent des indicateurs de pertes de valeur ;
- Les procédures et contrôles définis par le groupe en vue d'assurer la gestion du risque de contrepartie, d'identifier les clients à classer et à provisionner et de déterminer le niveau minimum de provision requis par la réglementation bancaire ;
- Les mécanismes de contrôle et de calcul des provisions collectives et additionnelles mis en place par le groupe.

En outre, à travers un échantillonnage étendu :

- Nous avons vérifié que les engagements présentant des indices de dépréciation ont été identifiés et classés conformément aux dispositions de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°91-24 (telle que modifiée et complétée par les textes subséquents) relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements ; et
- Nous avons examiné les valeurs des garanties retenues lors du calcul des provisions et apprécié les hypothèses et jugements retenus par le groupe.

Enfin, nous avons vérifié le caractère approprié et suffisant des informations fournies dans les notes aux états financiers consolidés.

2) Evaluation des provisions pour dépréciation des titres de participation

- *Description du point clé de l'audit*

Le groupe détient un portefeuille de titres de participation d'une valeur brute de 695 713 KDT au 31 décembre 2023. Les provisions et agios réservés constatés sur ces titres s'élèvent à 53 642 KDT.

A la date d'arrêté des états financiers consolidés, les titres sont valorisés sur la base de la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés.

Les provisions pour dépréciation des titres de participation représentent la meilleure appréciation par la direction des pertes subies ou estimées à la date de clôture.

Nous avons considéré que l'évaluation des titres non cotés est un point clé d'audit en raison de leur importance significative dans les comptes du groupe et du jugement nécessaire à l'appréciation de la juste valeur.

- *Réponses d'audit apportées*

Nos travaux ont notamment consisté à :

- Apprécier les procédures de contrôle mises en place par le groupe dans le cadre du processus d'évaluation des titres non cotés ;
- Challenger les méthodes d'évaluation adoptées par le groupe et apprécier le caractère approprié des hypothèses et des modalités retenues pour l'évaluation des titres non cotés au regard des critères prévus par les normes comptables applicables en la matière;
- Réaliser des procédures analytiques sur l'évolution du portefeuille d'investissement et des dépréciations ;
- A travers un échantillon étendu, nous avons vérifié que les participations présentant des indices de dépréciation ont été identifiées et que les provisions y associées ont été convenablement estimées.
- Vérifier le caractère approprié et suffisant des informations fournies dans les notes aux états financiers consolidés.

3) La prise en compte des intérêts, commissions et agios en produits

- *Description du point clé de l'audit*

Les intérêts et revenus assimilés et les commissions comptabilisés en produits par le groupe s'élèvent au 31 décembre 2023 à 1 679 458 KDT et représentent 70% du total des produits d'exploitation bancaire.

Bien que la majeure partie de ces revenus soit générée et comptabilisée automatiquement par le système d'information du groupe, nous avons néanmoins considéré, vu le volume important des transactions et les spécificités des règles de leur comptabilisation, que la prise en compte des intérêts et commissions constitue un point clé d'audit.

- *Réponses d'audit apportées*

Nos travaux ont notamment consisté en :

- La revue critique du dispositif de contrôle interne mis en place par le groupe en matière de reconnaissance des revenus, incluant l'évaluation, par nos experts en technologie de l'information, des contrôles informatisés ;
- La réalisation de tests pour vérifier le fonctionnement effectif des contrôles clés incluant les contrôles automatisés ;
- L'examen analytique des revenus afin de corroborer les données comptables avec notamment les informations de gestion, les données historiques, l'évolution tarifaire, l'évolution des encours, les tendances du secteur et les réglementations y afférentes ;
- La vérification du respect de la norme comptable NCT 24 et particulièrement les règles de reconnaissance des intérêts et agios sur les relations classées ;
- La vérification du caractère approprié et suffisant des informations correspondantes fournies dans les notes aux états financiers consolidés.

Rapport du conseil d'administration

La responsabilité du rapport du conseil d'administration incombe au conseil d'administration. Notre opinion sur les états financiers consolidés ne s'étend pas au rapport du conseil d'administration et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

Notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du groupe dans le rapport du conseil d'administration par référence aux données figurant dans les états financiers consolidés. Nos travaux consistent à lire le rapport du conseil d'administration et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers consolidés ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport du conseil d'administration semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du conseil d'administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers consolidés

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers consolidés conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers consolidés, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité du groupe à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider le groupe ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière du groupe.

Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du groupe à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le groupe à cesser son exploitation.
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et les événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

Parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance, nous déterminons quelles ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou réglementaires en empêchent la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

II- Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers consolidés. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 (nouveau) de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, que nous n'avons pas relevé, sur la base de notre examen, d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers consolidés telle qu'exprimée ci-dessus.

Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au cours de notre audit a été remis à la direction générale de la banque.

Tunis, le 05 avril 2024

Les Commissaires aux Comptes

**Les Commissaires aux Comptes Associés
MTBF**

CMC-DFK International

Mohamed Lassaad BORJI

Chérif Ben ZINA