

**AVIS DES SOCIETES**

**ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES**

**BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE**

**-BIAT-**

Siège social : 70-72, avenue Habib Bourguiba Tunis

La Banque Internationale Arabe de Tunisie publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2022. Ces états sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr Mohamed Lassaad BORJI et Mr Chérif BEN ZINA.

## BILAN

Arrêté au 30 Juin 2022

(En Milliers de dinars)

	Note	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b><u>ACTIFS</u></b>				
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	III-1	2 204 826	1 701 814	1 390 193
Créances sur les établissements bancaires et financiers	III-2	1 406 620	1 087 749	1 585 810
Créances sur la clientèle	III-3	11 730 362	11 610 447	12 138 035
Portefeuille-titres commercial	III-4	29 166	2 364	14 445
Portefeuille d'investissement	III-5	3 625 609	2 920 739	3 416 385
Valeurs immobilisées	III-6	241 427	240 507	245 245
Autres actifs	III-7	449 162	449 907	439 760
<b>Total des actifs</b>		<b>19 687 172</b>	<b>18 013 527</b>	<b>19 229 873</b>
<b><u>PASSIFS</u></b>				
Banque Centrale et CCP	IV-1	43	1 377	1 213
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	IV-2	270 762	489 394	224 125
Dépôts et avoirs de la clientèle	IV-3	16 322 928	14 945 118	16 220 062
Emprunts et ressources spéciales	IV-4	641 676	392 443	482 810
Autres passifs	IV-5	585 658	497 851	458 903
<b>Total des passifs</b>		<b>17 821 067</b>	<b>16 326 183</b>	<b>17 387 113</b>
<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>				
Capital		178 500	178 500	178 500
Réserves		1 063 658	925 950	926 261
Autres capitaux propres		3	3	3
Résultats reportés		415 196	471 156	471 156
Résultat de la période		208 748	111 735	266 840
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>V</b>	<b>1 866 105</b>	<b>1 687 344</b>	<b>1 842 760</b>
<b>Total des capitaux propres et passifs</b>		<b>19 687 172</b>	<b>18 013 527</b>	<b>19 229 873</b>

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2022

(En Milliers de dinars)

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b><u>PASSIFS EVENTUELS</u></b>			
<b>Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>2 304 986</b>	<b>2 377 569</b>	<b>2 272 949</b>
a- En faveur d'établissements bancaires et financiers	455 170	678 571	492 302
b- En faveur de la clientèle	1 849 816	1 698 998	1 780 647
<b>Crédits documentaires</b>	<b>1 030 459</b>	<b>887 213</b>	<b>868 546</b>
a- En faveur de la clientèle	963 600	824 292	837 539
b- Autres	66 859	62 921	31 007
<b>Total des passifs éventuels</b>	<b>3 335 445</b>	<b>3 264 782</b>	<b>3 141 495</b>
<b><u>ENGAGEMENTS DONNES</u></b>			
<b>Engagements de financements donnés</b>	<b>1 305 822</b>	<b>1 034 352</b>	<b>1 248 918</b>
b- En faveur de la clientèle	1 305 822	1 034 352	1 248 918
<b>Engagements sur titres</b>	<b>3 821</b>	<b>4 813</b>	<b>3 913</b>
a- Participation non libérées	3 803	4 803	3 903
b- Titres à recevoir	18	10	10
<b>Total des engagements donnés</b>	<b>1 309 643</b>	<b>1 039 165</b>	<b>1 252 831</b>
<b><u>ENGAGEMENTS REÇUS</u></b>			
<b>Garanties reçues</b>	<b>4 940 751</b>	<b>4 670 836</b>	<b>4 886 792</b>
VI-1			
<b>Total des engagements reçus</b>	<b>4 940 751</b>	<b>4 670 836</b>	<b>4 886 792</b>

## ETAT DE RESULTAT

Période du 1er Janvier au 30 Juin 2022

(En Milliers de dinars)

	Note	1er Semestre 2022	1er Semestre 2021	Exercice 2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>				
Intérêts et revenus assimilés	VII-1-1	534 242	481 792	997 392
Commissions (en produits)	VII-1-2	120 522	107 043	225 529
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	VII-1-3	89 224	60 640	136 789
Revenus du portefeuille d'investissement	VII-1-4	128 187	107 717	186 233
<b>Total des produits d'exploitation bancaire</b>	<b>VII-1</b>	<b>872 175</b>	<b>757 192</b>	<b>1 545 943</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>				
Intérêts encourus et charges assimilées	VII-2-1	(270 683)	(258 671)	(524 954)
Commissions encourues	VII-2-2	(3 801)	(1 939)	(5 523)
<b>Total des charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(274 484)</b>	<b>(260 610)</b>	<b>(530 477)</b>
<b>Produit Net Bancaire</b>		<b>597 691</b>	<b>496 582</b>	<b>1 015 466</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VII-3	(39 506)	(81 271)	(190 832)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	VII-4	(6 890)	(5 548)	(16 863)
Autres produits d'exploitation	VII-5	5 688	5 615	11 050
Frais de personnel	VII-6	(128 440)	(123 064)	(238 432)
Charges générales d'exploitation	VII-7	(91 543)	(80 004)	(170 959)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	VII-8	(20 907)	(18 533)	(40 099)
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>316 093</b>	<b>193 777</b>	<b>369 331</b>
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	VII-9	(30)	(458)	(466)
Impôt sur les bénéfices	VII-10	(107 315)	(81 584)	(82 135)
<b>Résultat des activités ordinaires</b>		<b>208 748</b>	<b>111 735</b>	<b>286 730</b>
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	-	(19 890)
<b>Résultat net de la période</b>		<b>208 748</b>	<b>111 735</b>	<b>266 840</b>
Modification comptable affectant le résultat reporté		-	-	-
<b>Résultat net de la période après modifications comptables</b>		<b>208 748</b>	<b>111 735</b>	<b>266 840</b>

## ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période du 1er Janvier au 30 Juin 2022

(En Milliers de dinars)

	Note	1er Semestre 2022	1er Semestre 2021	Exercice 2021
<b><u>ACTIVITE D'EXPLOITATION</u></b>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)		767 232	632 516	1 363 804
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(264 168)	(254 334)	(525 790)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(6 157)	93 239	116 455
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		308 579	(316 551)	(966 459)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle		133 558	180 801	1 462 413
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		(209 750)	(186 598)	(357 630)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		77 361	29 667	10 192
Impôts sur les sociétés		(31 378)	(20 227)	(70 387)
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</b>		<b>775 277</b>	<b>158 513</b>	<b>1 032 598</b>
<b><u>ACTIVITE D'INVESTISSEMENT</u></b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		103 349	69 798	180 905
Acquisitions /cessions sur portefeuille d'investissement		(191 276)	(225 662)	(765 220)
Acquisitions / cessions d'immobilisations		(19 052)	(49 210)	(74 547)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>		<b>(106 979)</b>	<b>(205 074)</b>	<b>(658 862)</b>
<b><u>ACTIVITE DE FINANCEMENT</u></b>				
Emission / Remboursement d'emprunts		138 096	48 883	103 027
Augmentation / diminution ressources spéciales		(19)	(632)	16 669
Dividendes versés		(185 640)	(178 500)	(178 500)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>		<b>(47 563)</b>	<b>(130 249)</b>	<b>(58 804)</b>
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	IX-1	(25 017)	(22 143)	(21 591)
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période</b>		<b>595 718</b>	<b>(198 953)</b>	<b>293 341</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début de la période		2 534 472	2 241 131	2 241 131
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de la période</b>	IX-2	<b>3 130 190</b>	<b>2 042 178</b>	<b>2 534 472</b>

## **NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETEES AU 30 JUIN 2022**

### **Note I – Respect des Normes Comptables Tunisiennes**

Les états financiers de la Banque Internationale Arabe de Tunisie sont établis conformément aux dispositions prévues par la loi n°96-112 du 30-12-1996 relative au système comptable des entreprises et aux dispositions prévues par l'arrêté du Ministre des Finances du 25-03-1999 portant approbation des normes comptables sectorielles relatives aux opérations spécifiques aux établissements bancaires.

Les états financiers sont établis selon le modèle défini par la norme comptable n°21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

### **Note II – Bases de mesure et principes comptables pertinents appliqués et présentation des états financiers**

Les états financiers sont arrêtés au 30 juin 2022 en appliquant les principes et conventions comptables prévues par le décret n°96-2459 du 30-12-1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des principes comptables prévus par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires.

Parmi ces principes, nous décrivons ci-après les règles qui ont été appliquées pour la prise en compte des produits et des charges, les règles d'évaluation des créances et des titres et les règles de conversion des opérations en devises.

Les mêmes principes et méthodes comptables ont été utilisés dans les états financiers intermédiaires au 30 juin 2022 par rapport aux plus récents états financiers annuels arrêtés au 31 décembre 2021.

#### **II-1. Les règles de prise en compte des produits**

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions sont pris en compte dans le résultat du 30 juin 2022 pour leurs montants se rapportant à la période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2022. Ainsi, les produits qui ont été encaissés et qui concernent des périodes postérieures au 30 juin 2022 ne sont pas pris en considération dans le résultat du 1<sup>er</sup> semestre 2022 et ce, conformément aux dispositions prévues par les normes comptables.

Les produits courus et non échus au 30 juin 2022 sont en revanche inclus dans le résultat.

En application des dispositions prévues aussi bien par la norme comptable sectorielle n°24 que par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, les intérêts et produits assimilés exigibles au 30 juin 2022 et non encaissés ou dont l'encaissement est douteux ne sont pas pris en considération dans le résultat et figurent au bilan sous forme d'agios réservés.

Les intérêts et produits assimilés constatés en agios réservés au cours des exercices antérieurs et qui sont encaissés en 2022 sont en revanche inclus dans le résultat du 30 juin 2022.

#### **II-2. Les règles de prise en compte des charges**

Les charges d'intérêts, les commissions encourues, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte en diminution du résultat du 30 juin 2022 pour leurs montants se rapportant à la période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2022. Ainsi, les charges qui ont été décaissées et qui concernent des périodes postérieures au 30 juin 2022 sont constatées dans le bilan sous forme de comptes de régularisation.

Les charges qui se rapportent à la période concernée par cette situation et qui n'ont pas été décaissées jusqu'au 30 juin 2022 sont diminuées du résultat.

## **II-3. Les règles d'évaluation des créances**

### **II-3-1. Provisions Individuelles**

La classification et l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes sont effectuées conformément à la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents. Les classes de risque sont définies comme suit :

- Classe 0 – Actifs courants
- Classe 1 – Actifs nécessitant un suivi particulier
- Classe 2 – Actifs incertains
- Classe 3 – Actifs préoccupants
- Classe 4 – Actifs compromis

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

Classe 2 – Actifs incertains	20%
Classe 3 – Actifs préoccupants	50%
Classe 4 – Actifs compromis	100%

### **II-3-2. Provisions Additionnelles**

En application de la circulaire aux banques n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la Banque a procédé à la constitution de provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce conformément aux quotités minimales suivantes :

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

On entend par risque net, la valeur de l'actif après déduction des :

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

### **II-3-3. Provisions Collectives**

En application des dispositions de la circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 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.

## **II-4. Les règles d'évaluation des titres**

### **II-4-1. Portefeuille titres commercial et revenus y afférents**

Ce portefeuille comprend les titres acquis avec l'intention de les céder à court terme. Il est composé des titres de transaction et des titres de placement :

- Les titres de transaction se distinguent par leur courte durée de détention et leur liquidité. Sont classés parmi les titres de transaction, les titres dont la durée de détention des titres est limitée à trois mois. A chaque arrêté comptable, les titres de transaction sont évalués à la valeur de marché. La valeur de marché correspond au cours en bourse moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente. Les variations de cours consécutives à leur évaluation à la valeur de marché sont portées en résultat. Les revenus afférents aux titres de transaction sont portés en résultat à la réalisation. Par ailleurs, les bons de trésors et assimilés sont évalués à la valeur de marché selon la courbe des taux des émissions souveraines publiée à la date d'arrêté de ces états financiers intermédiaires.
- Les titres de placement, sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois. A chaque arrêté comptable, les titres de placement doivent faire l'objet d'une évaluation à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés, en vue d'estimer s'il convient de constituer des provisions pour dépréciation. La valeur de marché correspond au cours en bourse moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente. La juste valeur est la valeur probable de négociation et est déterminée en retenant un ou plusieurs critères objectifs comme le prix stipulé lors de transactions récentes, la valeur mathématique, le rendement, l'importance des bénéficiaires, l'activité, l'ampleur ou la notoriété de la société. Les titres sont valorisés pour chaque type de titres séparément. Les plus-values latentes mises en évidence sur certains titres ne peuvent pas compenser des pertes latentes sur d'autres. Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché ou la juste valeur des titres donnent lieu à la constitution de provisions pour dépréciation. Les plus-values latentes ne sont pas constatées.

#### ***II-4-2. Portefeuille titres d'investissement et revenus y afférents***

Le portefeuille-titres d'investissement comprend les titres acquis avec l'intention de les conserver jusqu'à l'échéance, ainsi que ceux dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque. Ce portefeuille comprend notamment :

- Les Bons de trésor d'investissements ;
- Les titres de participation, les parts dans les entreprises associées et les parts dans les entreprises liées ;
- Les fonds gérés placés chez les SICAR.

Les titres d'investissements sont comptabilisés au prix d'acquisition, tous frais et charges exclus à l'exception des honoraires d'étude et de conseil relatifs à l'acquisition. L'entrée et la cession des titres sont constatées à la date du transfert de leur propriété, soit la date d'enregistrement de la transaction à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis. Les dividendes encaissés, les plus-values de cession réalisées, les revenus sur fonds gérés sont présentés dans le poste « Revenus du portefeuille d'investissement » au niveau de l'état de résultat. Les dividendes non encore encaissés, mais ayant fait l'objet d'une décision de distribution, sont également constatés dans le poste « Revenus du portefeuille d'investissement ».

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

La valeur de marché correspond au cours en bourse moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente.

La juste valeur est la valeur probable de négociation et est déterminée en retenant un ou plusieurs critères objectifs comme le prix stipulé lors de transactions récentes, la valeur mathématique, le rendement, l'importance des bénéficiaires, l'activité, l'ampleur ou la notoriété de la société.

Les plus-values latentes sur titres d'investissement ne sont pas comptabilisées.

Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché ou la juste valeur des titres, ne sont provisionnées que dans les cas suivants :



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

Par ailleurs, les bons de trésors et assimilés sont évalués au coût amorti compte tenu de l'étalement, à partir de la date d'acquisition, de toute décote et/ou surcote sur la maturité résiduelle des titres. Les plus-values latentes sur ces bons de trésor ne sont pas comptabilisées.

## II-5. Les règles de conversion des opérations en devises

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires, les états financiers sont arrêtés en tenant compte des créances et des dettes en devises et de la position de change en devises qui sont converties sur la base du dernier cours de change moyen de la BCT du mois de juin 2022. Les gains et pertes de change résultant de cette conversion sont pris en compte dans le résultat arrêté au 30 juin 2022.

## II-6. Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la BIAT au titre du premier semestre 2022, comportent aussi bien les données relatives à l'année 2021 que celles relatives au premier semestre 2021.

### Note III – Actif du bilan

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

L'actif du bilan est composé des rubriques suivantes :

- AC1 : Caisse et avoirs auprès de la Banque Centrale, Centre de chèques postaux et Trésorerie Générale de Tunisie ;
- AC2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers ;
- AC3 : Créances sur la clientèle ;
- AC4 : Portefeuille titres commercial ;
- AC5 : Portefeuille titres d'investissement ;
- AC6 : Valeurs immobilisées ;
- AC7 : Autres actifs.

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

Le volume de ce poste a enregistré une hausse entre juin 2021 et juin 2022 de 503 012 mD en passant d'une période à une autre de 1 701 814 mD à 2 204 826 mD. Il se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Encaisses	167 872	159 270	158 677	8 602
Avoirs chez la BCT	2 036 865	1 542 455	1 231 427	494 410
Avoirs chez la CCP	89	89	89	-
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>2 204 826</b>	<b>1 701 814</b>	<b>1 390 193</b>	<b>503 012</b>

### III-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste a enregistré une hausse entre Juin 2021 et Juin 2022 de 318 871 mD en passant d'une période à une autre de 1 087 749 mD à 1 406 620 mD. Il se détaille comme suit :

		30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Créances sur les établissements bancaires	(A)	1 149 399	820 070	1 273 726	329 329
Créances sur les établissements financiers	(B)	257 221	267 679	312 084	(10 458)

<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>1 406 620</b>	<b>1 087 749</b>	<b>1 585 810</b>	<b>318 871</b>
--	------------------	------------------	------------------	----------------

Cette variation provient de :

(A) L'augmentation du volume de nos créances sur les établissements bancaires de 329 329 mD qui est passé de 820 070 mD au 30 juin 2021 à 1 149 399 mD au 30 juin 2022. Cette variation concerne les postes suivants :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Comptes de prêts à la BCT	757 488	499 572	629 913	257 916
Comptes de prêts du marché interbancaire	349 955	269 419	597 394	80 536
Créances rattachées sur prêts	672	2 042	399	(1 370)
Comptes correspondants NOSTRI	20 732	24 819	21 356	(4 087)
Comptes correspondants LORI	220	3 896	6 839	(3 676)
Créances rattachées sur comptes correspondants	2	-	2	2
Valeurs non imputées	20 330	20 322	17 823	8
<b>Total</b>	<b>1 149 399</b>	<b>820 070</b>	<b>1 273 726</b>	<b>329 329</b>

(B) La diminution du total de nos créances sur les établissements financiers à hauteur de 10 458 mD qui sont passées de 267 679 mD en juin 2021 à 257 221 mD en juin 2022. La diminution est principalement imputable à la hausse de nos concours en faveur des sociétés de leasing compensée par une baisse de nos concours en faveur des autres établissements financiers. Cette rubrique se détaille comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Crédits accordés aux sociétés de leasing	239 758	225 772	255 226	13 986
Crédits accordés aux autres établissements financiers	10 000	34 089	53 512	(24 089)
Créances et dettes rattachées	7 463	7 818	3 346	(355)
<b>Total</b>	<b>257 221</b>	<b>267 679</b>	<b>312 084</b>	<b>(10 458)</b>

### III-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 établissements bancaires.

Le total net des créances sur la clientèle est passé de 11 610 447 mD en juin 2021 à 11 730 362 mD en juin 2022 enregistrant ainsi une hausse de 119 915 mD. Il est ventilé comme suit :

		<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Comptes débiteurs de la clientèle	(1)	1 130 650	1 199 546	1 051 532	(68 896)
Autres concours à la clientèle	(2)	11 311 389	11 023 156	11 754 400	288 233
Crédits sur ressources spéciales	(3)	81 361	61 883	79 070	19 478
<b>Total Brut</b>		<b>12 523 400</b>	<b>12 284 585</b>	<b>12 885 002</b>	<b>238 815</b>
Provisions sur crédits à la clientèle		(441 100)	(406 834)	(414 760)	(34 266)
Agios réservés		(187 495)	(158 434)	(170 963)	(29 061)
Provisions collectives		(164 443)	(108 870)	(161 244)	(55 573)

<b>Total Net</b>	<b>11 730 362</b>	<b>11 610 447</b>	<b>12 138 035</b>	<b>119 915</b>
------------------	-------------------	-------------------	-------------------	----------------

### (1) Comptes débiteurs de la clientèle

Les comptes débiteurs de la clientèle ont enregistré d'une période à une autre une diminution de 68 896 mD en passant de 1 199 546 mD en juin 2021 à 1 130 650 mD en juin 2022. Ces comptes sont ventilés comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Comptes débiteurs courants	1 024 627	1 106 208	965 975	(81 581)
Comptes débiteurs douteux	91 107	89 312	67 291	1 795
Avances sur dépôts à terme	14 461	3 635	17 829	10 826
Créances rattachées sur comptes de la clientèle	455	391	437	64
<b>Total</b>	<b>1 130 650</b>	<b>1 199 546</b>	<b>1 051 532</b>	<b>(68 896)</b>

Le montant brut des comptes débiteurs douteux, s'élevant à 91 107 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Classe 2	11 204	11 711	8 902	(507)
Classe 3	11 554	17 036	10 120	(5 482)
Classe 4	68 349	60 565	48 269	7 784
<b>Total</b>	<b>91 107</b>	<b>89 312</b>	<b>67 291</b>	<b>1 795</b>

### (2) Autres concours à la clientèle

Les autres concours à la clientèle ont enregistré d'une période à une autre une augmentation de 288 233 mD en passant de 11 023 156 mD en juin 2021 à 11 311 389 mD en juin 2022. Ces comptes sont ventilés comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Autres concours courants (a)	10 537 858	10 263 124	11 015 406	274 734
Autres concours douteux (b)	773 531	760 032	738 994	13 499
<b>Total</b>	<b>11 311 389</b>	<b>11 023 156</b>	<b>11 754 400</b>	<b>288 233</b>

(a) Les autres concours courants sont répartis comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Crédits commerciaux et industriels	6 659 119	6 686 265	7 157 087	(27 146)
Crédits immobiliers, promoteurs	63 526	64 393	66 067	(867)
Crédits immobiliers, acquéreurs	3 193 668	3 040 000	3 138 446	153 668
Crédits agricoles	515 065	368 317	543 937	146 748
Compte courant associés	2 900	2 900	2 900	-
<b>Portefeuille escompte</b>	<b>10 434 278</b>	<b>10 161 875</b>	<b>10 908 437</b>	<b>272 403</b>
Valeurs non imputées	154	569	135	(415)
Créances rattachées sur autres concours courants	130 937	120 114	133 571	10 823
Créances rattachées sur compte courant associés	500	908	449	(408)
Intérêts perçus d'avance (en moins)	(28 011)	(20 342)	(27 186)	(7 669)
<b>Total autres concours courants</b>	<b>10 537 858</b>	<b>10 263 124</b>	<b>11 015 406</b>	<b>274 734</b>

(b) Le montant brut des autres concours douteux, s'élevant à 773 531 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Classe 2	31 248	42 397	15 766	(11 149)
Classe 3	19 513	75 854	33 908	(56 341)
Classe 4	722 770	641 781	689 320	80 989
<b>Total</b>	<b>773 531</b>	<b>760 032</b>	<b>738 994</b>	<b>13 499</b>

### (3) Crédits sur ressources spéciales

Les crédits sur ressources spéciales ont enregistré d'une période à une autre une augmentation de 19 478 mD en passant de 61 883 mD en juin 2021 à 81 361 mD en juin 2022. Ces comptes sont ventilés comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Crédits sur ressources spéciales courants	60 866	41 770	58 753	19 096
Créances rattachées sur crédits sur ressources spéciales	698	265	656	433
Crédits sur ressources spéciales douteux	19 797	19 848	19 661	(51)
<b>Total</b>	<b>81 361</b>	<b>61 883</b>	<b>79 070</b>	<b>19 478</b>

Le montant brut des crédits sur ressources spéciales douteux, s'élevant à 19 797 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Classe 2	562	26	1 301	536
Classe 3	32	2 687	-	(2 655)
Classe 4	19 203	17 135	18 360	2 068
<b>Total</b>	<b>19 797</b>	<b>19 848</b>	<b>19 661</b>	<b>(51)</b>

Compte tenu de ce qui précède, les créances sur la clientèle sont récapitulées ainsi :

#### (i) Créances courantes

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Créances courantes hors engagements par signature	11 534 232	11 313 488	11 950 994	220 744
Valeurs non imputées	154	569	135	(415)
Créances rattachées	132 590	121 678	135 112	10 912
Intérêts perçus d'avance (en moins)	(28 011)	(20 342)	(27 186)	(7 669)
<b>Total</b>	<b>11 638 965</b>	<b>11 415 393</b>	<b>12 059 055</b>	<b>223 572</b>
Engagements par signature courants	2 785 864	2 496 920	2 592 007	288 944
<b>Total</b>	<b>14 424 829</b>	<b>13 912 313</b>	<b>14 651 062</b>	<b>512 516</b>

(ii) Créances douteuses brutes

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Créances douteuses hors engagements par signature	884 435	869 193	825 947	15 242
Engagements par signature douteux	27 552	26 370	26 180	1 182
<b>Total</b>	<b>911 987</b>	<b>895 563</b>	<b>852 127</b>	<b>16 424</b>

Le montant brut des engagements douteux, s'élevant à 911 987 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Classe 2	43 014	54 134	25 969	(11 120)
Classe 3	31 099	95 577	44 028	(64 478)
Classe 4	810 322	719 482	755 950	90 840
<b>Total des créances douteuses hors engagements par signature</b>	<b>884 435</b>	<b>869 193</b>	<b>825 947</b>	<b>15 242</b>
Classe 2	1 889	533	540	1 356
Classe 3	942	897	557	45
Classe 4	24 721	24 940	25 083	(219)
<b>Total des engagements par signature</b>	<b>27 552</b>	<b>26 370</b>	<b>26 180</b>	<b>1 182</b>
<b>Total</b>	<b>911 987</b>	<b>895 563</b>	<b>852 127</b>	<b>16 424</b>

Les provisions et agios réservés couvrant les créances classées du bilan qui ont été constituées pour un montant de 620 921 mD ont été imputées sur le montant des créances classées sus mentionnées.

Les provisions constituées pour la couverture des engagements hors bilan figurent au passif du bilan pour un montant de 14 111 mD.

Ainsi, les provisions et agios réservés qui ont été constitués pour la couverture des créances classées sur la clientèle totalisent 635 032 mD ventilés comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Agios réservés sur créances classées	179 821	151 608	163 021	28 213
Provisions pour créances classées du Bilan	441 100	406 834	414 760	34 266
Provisions sur engagements hors bilan	14 111	13 999	13 760	112
<b>Total</b>	<b>635 032</b>	<b>572 441</b>	<b>591 541</b>	<b>62 591</b>

Les provisions et agios réservés qui ont été constitués pour la couverture des créances non classées sur la clientèle totalisent 172 117 mD ventilés comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Agios réservés sur créances non classées	7 674	6 826	7 942	848
Provision collective	164 443	108 870	161 244	55 573
<b>Total</b>	<b>172 117</b>	<b>115 696</b>	<b>169 186</b>	<b>56 421</b>

Il y a lieu de noter, que, dans le cadre de l'analyse et de l'appréciation des créances sur la clientèle, les provisions requises au titre des créances classées ont été déterminées compte tenu uniquement des garanties déductibles au sens de la circulaire BCT n°91-24. Ainsi, ont été exclues de ce calcul les garanties non déductibles telles que les nantissements sur les fonds de commerce, les hypothèques sur les réquisitions d'immatriculation, les hypothèques maritimes, les hypothèques sur les actes sous seing privés, les nantissements sur les matériels fixes, les nantissements de marchés, les nantissements sur le matériel roulant, les nantissements marchandises, les cautions personnelles et solidaires des personnes physiques et morales, les avals des personnes physiques et morales, les assurances vie, les domiciliations de salaires, des loyers et de marchés.

### III-4. Portefeuille titres commercial

Le volume de ce poste est passé entre juin 2021 et juin 2022 de 2 364 mD à 29 166 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 26 802 mD.

Cette variation provient d'une augmentation du volume des titres de transactions de 24 801 mD due aux différentes opérations de souscriptions et de remboursements effectuées durant la période allant du 30 juin 2021 au 30 juin 2022.

Le mouvement des titres ainsi que leur répartition entre les titres cédés à la clientèle et les titres gardés en portefeuille sont détaillés ci-après :

		30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Titres de transaction	(1)	24 862	61	10 141	24 801
Titres de placement	(2)	4 304	2 303	4 304	2 001
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>		<b>29 166</b>	<b>2 364</b>	<b>14 445</b>	<b>26 802</b>

Le mouvement des titres ainsi que leur répartition entre les titres cédés à la clientèle et les titres gardés en portefeuille sont détaillés ci-après :

#### (1) Titres de transaction

a) Les titres de transaction souscrits et non encore remboursés sont ventilés comme suit :

		30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Bons de trésor assimilables		280 827	318 518	348 367	(37 691)
Bons de trésor à court terme		322	27 100	2 000	(26 778)
<b>Sous-total des titres de transaction en principal</b>		<b>281 149</b>	<b>345 618</b>	<b>350 367</b>	<b>(64 469)</b>
Créances et dettes rattachées		337	1	207	336
<b>Total</b>		<b>281 486</b>	<b>345 619</b>	<b>350 574</b>	<b>(64 133)</b>

b) Les titres de transactions sont répartis entre les titres gardés en portefeuille de la banque et les titres cédés à la clientèle et sont présentés pour leur valeur comptable en mD au 30 juin 2022 comme suit :

Désignation		30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
1) Titres gardés en portefeuille de la banque					
Bons de trésor assimilables		24 525	60	9 934	24 465
Bons de trésor à court terme		-	-	-	-
Créances et dettes rattachées		337	1	207	336
<b>Total des titres gardés en portefeuille</b>		<b>24 862</b>	<b>61</b>	<b>10 141</b>	<b>24 801</b>

Désignation	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
2) Titres cédés à la clientèle				
Client : Bons de trésor assimilables	256 302	318 458	338 433	(62 156)
Client : Bons de trésor à court terme	322	27 100	2 000	(26 778)
<b>Total des titres cédés à la clientèle</b>	<b>256 624</b>	<b>345 558</b>	<b>340 433</b>	<b>(88 934)</b>
<b>Total général</b>	<b>281 486</b>	<b>345 619</b>	<b>350 574</b>	<b>(64 133)</b>

## (2) Titres de placement

Les titres de placement sont passés de 2 303 mD au 30 juin 2021 à 4 304 au 30 juin 2022.

Ces titres sont constitués de titres SICAV et d'actions cotées respectivement pour 2 303 mD et 2 001 mD.

Au 30 juin 2022, il n'y a pas eu de transferts entre les catégories de titres de transaction vers les titres de placement.

## III-5. Portefeuille titres d'investissement

Le total de ce poste qui est composé principalement des titres d'investissement, des titres de participation, des parts dans les entreprises associés et les co-entreprises, des parts dans les entreprises liées, des fonds gérés et des titres en portage est passé de 2 920 739 mD en juin 2021 à 3 625 609 mD en juin 2022, soit une augmentation de 704 870 mD.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Encours brut des titres d'investissement	3 605 118	2 885 525	3 419 896	719 593
Créances rattachées sur titres d'investissements	93 470	101 351	68 459	(7 881)
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(72 979)	(66 137)	(71 970)	(6 842)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>3 625 609</b>	<b>2 920 739</b>	<b>3 416 385</b>	<b>704 870</b>

Les mouvements intervenus sur le portefeuille titres d'investissements durant le premier semestre 2022 sont détaillés comme suit :

	Titres d'investissements (A)	Titres de participation	Parts dans les entreprises liées	Parts dans les entreprises associées	Fonds gérés	Titres en portage	Total
<b>Encours brut au 31/12/2021 hors créances rattachées</b>	<b>2 261 777</b>	<b>122 866</b>	<b>352 564</b>	<b>20 300</b>	<b>661 188</b>	<b>1 200</b>	<b>3 419 895</b>
Remboursement des Bons de Trésor	(597 374)	-	-	-	-	-	(597 374)
Acquisitions/Libérations effectuées au cours du 1 <sup>er</sup> semestre 2022	597 640	100	20 001	1 500	180 000	-	799 241
Cessions, liquidations pertes ou remboursements effectués au cours du 1 <sup>er</sup> semestre 2022	-	-	-	(1 000)	(15 644)	-	(16 644)
<b>Encours brut au 30/06/2022 hors créances rattachées</b>	<b>2 262 043</b>	<b>122 966</b>	<b>372 565</b>	<b>20 800</b>	<b>825 544</b>	<b>1 200</b>	<b>3 605 118</b>
Créances rattachées sur Bons de Trésor	65 603	-	-	-	-	-	65 603
Créances rattachées sur portefeuille d'investissements autres que les BTA	3 854	15	17 824	-	4 778	1 396	27 867
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-	(15 968)	(29 012)	(267)	(25 695)	(2 037)	(72 979)
<b>Total portefeuille d'investissements au 30/06/2022</b>	<b>2 331 500</b>	<b>107 013</b>	<b>361 377</b>	<b>20 533</b>	<b>804 627</b>	<b>559</b>	<b>3 625 609</b>

(A) Les titres d'investissement sont détaillés comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Bons de trésor d'investissements	2 012 481	1 669 978	2 227 215	342 503
Emprunts nationaux	226 540	1 874	31 540	224 666
Emprunts obligataires	20 000	-	-	20 000
Parts résiduelles des FCC	3 022	3 022	3 022	-
Créances rattachées	69 457	57 404	62 599	12 053
<b>Total</b>	<b>2 331 500</b>	<b>1 732 278</b>	<b>2 324 376</b>	<b>599 222</b>

### III-6. 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 nette de la valeur récupérable et en fonction de la date d'acquisition de chaque élément d'immobilisation.

Les taux d'amortissement qui sont appliqués sont les suivants :

Immobilisation	Durée de vie	Taux d'amortissement
<b>Immobilisations incorporelles</b>		
Logiciels	3 ans	33,33%
Licences	3 ans	33,33%
Fonds de commerce	20 ans	5%
<b>Immobilisations corporelles</b>		
Bâtiments	20 et 40 ans	5% et 2,5%
Installations générales, agencements et aménagement des bâtiments	10 ans	10%
Equipements de bureaux	10 ans	10%
Matériel de transport	5 ans	20%
Matériel informatique	6,67 ans	15%
Immobilisations à statut juridique particulier	10 ans	10%

Les actifs immobilisés nets de leurs amortissements ont enregistré une augmentation de 920 mD en passant de 240 507 mD au 30 juin 2021 à 241 427 mD au 30 juin 2022.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Immobilisations incorporelles	87 247	83 633	86 559	3 614
Amortissement des immobilisations incorporelles	(77 439)	(73 135)	(75 235)	(4 304)
Immobilisations corporelles	457 113	427 867	452 642	29 246
Amortissements des immobilisations corporelles	(247 619)	(228 262)	(238 104)	(19 357)
Immobilisations en cours et avances	22 125	30 404	19 383	(8 279)
<b>Total Valeurs immobilisées</b>	<b>241 427</b>	<b>240 507</b>	<b>245 245</b>	<b>920</b>



Les mouvements intervenus durant le premier semestre 2022 sur les postes d'actifs immobilisés se détaillent comme suit :

	31/12/2021	Acquisitions du 1er semestre 2022	Cessions ou mise en rebus du 1er semestre 2021	Reclassements du 1er semestre 2021	30/06/2022
Licence	34 362	135	(35)	565	35 027
Logiciels informatiques	47 355	23	-	-	47 378
Fonds de commerce et droit au bail	4 842	-	-	-	4 842
<b>Total Immobilisations incorporelles</b>	<b>86 559</b>	<b>158</b>	<b>(35)</b>	<b>565</b>	<b>87 247</b>
Terrains	78 175	-	-	-	78 175
Constructions	111 272	-	-	-	111 272
Agencement, aménagement des constructions	116 903	778	-	1 035	118 716
Immeubles en attente d'affectation	164	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	345	-	-	-	345
Mobilier de bureaux	22 637	-	-	-	22 637
Matériel informatique	53 437	2 568	(40)	278	56 243
Matériel de transport	1 774	154	-	-	1 928
Constructions non affectées aux activités professionnelles	5 007	-	-	-	5 007
Installations générales des constructions	7 490	7	-	-	7 497
Matériel d'exploitation bancaire	29 356	72	-	-	29 428
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	54	-	-	-	54
Equipements de bureaux	14 222	94	(593)	14	13 737
Agencement des équipements de bureaux	1 852	-	-	-	1 852
Agencement du mobilier de bureaux	9 954	100	(6)	10	10 058
<b>Total Immobilisations corporelles</b>	<b>452 642</b>	<b>3 773</b>	<b>(639)</b>	<b>1 337</b>	<b>457 113</b>
Travaux en cours	18 345	4 645	-	(1 902)	21 088
Avances sur immobilisations en cours	1 037	-	-	-	1 037
<b>Total Brut des valeurs immobilisées</b>	<b>558 583</b>	<b>8 576</b>	<b>(674)</b>	<b>-</b>	<b>566 485</b>

	Amort. Cumulé 31/12/2021	Dotation	Régularisation Cession et mise en rebus	Amort. Cumulé 30/06/2022	VCN au 30/06/2022
Licence	(29 244)	(1 494)	35	(30 703)	4 324
Logiciels informatiques	(42 623)	(669)	-	(43 292)	4 086
Fonds de commerce et droit au bail	(3 368)	(76)	-	(3 444)	1 398
<b>Total immobilisations incorporelles</b>	<b>(75 235)</b>	<b>(2 239)</b>	<b>35</b>	<b>(77 439)</b>	<b>9 808</b>
Terrains	-	-	-	-	78 175
Constructions	(51 190)	(1 584)	-	(52 774)	58 498
Agencement, aménagement des constructions	(80 862)	(3 564)	-	(84 426)	34 290
Immeubles en attente d'affectation	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	(341)	-	-	(341)	4

	Amort. Cumulé 31/12/2021	Dotation	Régularisation Cession et mise en rebus	Amort. Cumulé 30/06/2022	VCN au 30/06/2022
Mobilier de bureaux	(13 764)	(771)	-	(14 535)	8 102
Matériel informatique	(43 539)	(2 072)	40	(45 571)	10 672
Matériel de transport	(1 201)	(92)	-	(1 293)	635
Constructions non affectées aux activités professionnelles	(124)	-	-	(124)	4 883
Installations générales des constructions	(6 719)	(58)	-	(6 777)	720
Matériel d'exploitation bancaire	(19 789)	(1 418)	-	(21 207)	8 221
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	(38)	(2)	-	(40)	14
Equipements de bureaux	(11 504)	(284)	549	(11 239)	2 498
Agencement des équipements de bureaux	(1 646)	(26)	-	(1 672)	180
Agencement du mobilier de bureaux	(7 228)	(240)	7	(7 461)	2 597
<b>Total immobilisations corporelles</b>	<b>(237 945)</b>	<b>(10 111)</b>	<b>596</b>	<b>(247 460)</b>	<b>209 653</b>
Travaux en cours	-	-	-	-	21 088
Avances sur immobilisations en cours	-	-	-	-	1 037
Prov. Autres immobilisations corporelles	(159)	-	-	(159)	(159)
<b>Total valeurs immobilisées</b>	<b>(313 339)</b>	<b>(12 350)</b>	<b>631</b>	<b>(325 058)</b>	<b>241 427</b>

### III-7. Autres actifs

Le total de ce poste est passé de 449 907 mD en juin 2021 à 449 162 mD en juin 2022, enregistrant une diminution de 745 mD.

		30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Comptes de régularisation	(1)	106 347	110 746	96 672	(4 399)
Autres comptes d'actifs	(2)	342 815	339 161	343 088	3 654
<b>Total Autres actifs</b>		<b>449 162</b>	<b>449 907</b>	<b>439 760</b>	<b>(745)</b>

#### (1) Les comptes de régularisation

Les comptes de régularisation sont passés entre juin 2021 et juin 2022 de 110 746 mD à 106 347 mD, soit une diminution de 4 399 mD.

#### (2) Les autres comptes d'actifs

Les autres comptes d'actifs ont augmenté de 3 654 mD en passant de 339 161 mD en juin 2021 à 342 815 mD en juin 2022. Cette augmentation provient des comptes suivants :

		30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Débiteurs divers		315 399	316 682	319 943	(1 283)
Comptes de stocks		5 715	4 787	3 681	928
Charges à répartir		3 993	3 528	5 267	465
Frais d'études		17 708	14 164	14 197	3 544
<b>Total Autres comptes d'actifs</b>		<b>342 815</b>	<b>339 161</b>	<b>343 088</b>	<b>3 654</b>

Ainsi, le total du bilan a enregistré entre juin 2021 et juin 2022, un accroissement de 1 673 645 mD ou 9,29%, en passant de 18 013 527 mD à 19 687 172 mD.

## NOTE IV – Passif du bilan

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

Le passif du bilan est composé des rubriques suivantes :

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

### IV-1. BCT et CCP

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 1 377 mD à 43 mD, soit une diminution de 1 334 mD.

Cette variation est due principalement à une diminution des chèques BCT en attente de règlement à hauteur de 1 358 mD et à une augmentation du solde créditeur de nos comptes en devises tenus chez la BCT de 10 mD.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Chèques BCT en attente de règlement	-	1 358	955	(1 358)
Comptes BCT en devises	28	18	258	10
Dettes rattachées des comptes BCT et CCP	15	1	-	14
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>43</b>	<b>1 377</b>	<b>1 213</b>	<b>(1 334)</b>

### IV-2. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 489 394 mD à 270 762 mD, soit une diminution de 218 632 mD.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Dépôts et avoirs des établissements bancaires (A)	243 052	468 629	131 435	(225 577)
Dépôts des établissements financiers (B)	27 710	20 765	92 690	6 945
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</b>	<b>270 762</b>	<b>489 394</b>	<b>224 125</b>	<b>(218 632)</b>

Cette variation est expliquée par :

(A) Une diminution des dépôts et avoirs des établissements bancaires de 225 577 mD, qui sont passés de 468 629 mD en juin 2021 à 243 052 mD en juin 2022.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Emprunt en dinars auprès des banques	-	50 000	-	(50 000)
Dépôts des correspondants Banquiers	182 167	234 496	119 135	(52 329)
Autres sommes dues	60 885	184 117	12 298	(123 232)
Dettes rattachées	-	16	2	(16)
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>243 052</b>	<b>468 629</b>	<b>131 435</b>	<b>(225 577)</b>

(B) Une augmentation des dépôts des établissements financiers de 6 945 mD, qui sont passés de 20 765 mD en juin 2021 à 27 710 mD en juin 2022. Cette variation provient essentiellement des dépôts des sociétés de leasing.

### IV-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 1 377 810 mD, en passant de 14 945 118 mD en juin 2021 à 16 322 928 mD en juin 2022. Cette augmentation provient des postes suivants :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Dépôts à vue	8 279 401	7 321 418	7 966 445	957 983
Dépôts d'épargne	3 830 985	3 387 314	3 618 756	443 671
Comptes à échéance	2 985 733	2 772 446	3 151 658	213 287
Bons à échéance	277 982	286 823	314 916	(8 841)
Certificats de dépôts marché monétaire	398 500	574 500	638 000	(176 000)
Dettes rattachées	110 053	100 412	94 483	9 641
Autres sommes dues	440 274	502 205	435 804	(61 931)
<b>Total dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>16 322 928</b>	<b>14 945 118</b>	<b>16 220 062</b>	<b>1 377 810</b>

### IV-4. Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales ont enregistré une augmentation de 249 233 mD, en passant de 392 443 mD en juin 2021 à 641 676 mD en juin 2022. Cette augmentation provient des postes suivants :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Emprunts et dettes pour ressources spéciales	32 574	37 038	33 985	(4 464)
Dettes rattachées sur ressources spéciales	502	145	475	357
Fonds publics	44 646	22 888	43 254	21 758
<b>Total fonds publics et des organismes extérieurs</b>	<b>77 722</b>	<b>60 071</b>	<b>77 714</b>	<b>17 651</b>
Emprunts subordonnés	542 541	318 141	389 831	224 400
Dettes rattachées aux emprunts	21 413	14 231	15 265	7 182
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>641 676</b>	<b>392 443</b>	<b>482 810</b>	<b>249 233</b>

Ce poste est composé principalement de :

- De l'emprunt subordonné BIAT 2016 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2016 pour un montant de 70 000 md.
- De l'emprunt subordonné BIAT 2017 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2017 pour un montant de 80 000 md.
- De l'emprunt subordonné BIAT 2018 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2018 pour un montant de 55 000 md.
- De l'emprunt subordonné BIAT 2019-1 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2020 pour un montant de 45 000 md.
- De l'emprunt subordonné BIAT 2019-2 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2020 pour un montant de 105 000 md.
- De l'emprunt subordonné BIAT 2020-1 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2021 pour un montant de 113 475 md.

- De l'emprunt subordonné BIAT 2021-1 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2021 pour un montant de 100 550 md.
- De l'emprunt subordonné BIAT 2022-1 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2022 pour un montant de 200 000 md.
- Des ressources reçues des fonds publics et des organismes extérieurs en vue d'être utilisées par la Banque pour financer les crédits à la clientèle. Ces fonds ont enregistré une augmentation de 17 651 mD en passant de 60 071 mD en juin 2021 à 77 722 mD en juin 2022. Cette variation provient des remboursements effectués au profit de ces mêmes fonds pour les montants échus, compensés par le déblocage de nouvelles ressources. Cette variation est détaillée comme suit :

	Solde au 30/06/2021	Ressources	Remboursements	Solde au 30/06/2022
AFD	3 040	-	(1 520)	1 520
BEI	376	-	(376)	-
BIRD	2 389	-	(1 143)	1 246
CFD	2 604	-	(959)	1 645
ESPAGNOLE	1 365	1 888	(181)	3 072
FDCI	244	-	(34)	210
FONAPRA	4 562	509	(1 090)	3 981
FOPRODI	2 119	-	(161)	1 958
FOSDA FOSEP	100	-	(1)	99
PREMIER LOGEMENT	8 034	2 455	-	10 489
RESTRUC. FINANCIERE	6 060	3 905	(134)	9 831
RESTRUC. PARTICIPATIF	1 770	550	(122)	2 198
ITL	21 838	3 195	(4 930)	20 103
KFW	4 382	-	(222)	4 160
PROPARCO	7	-	-	7
DOTATION COVID 19	-	15 880	-	15 880
BAD	1 036	-	(215)	821
<i>Dettes rattachées</i>	145	502	(145)	502
<b>TOTAL</b>	<b>60 071</b>	<b>28 884</b>	<b>(11 233)</b>	<b>77 722</b>

#### IV-5. Autres passifs

Le total de ce poste est passé de 497 851 mD au 30 juin 2021 à 585 658 mD au 30 juin 2022, enregistrant une augmentation de 87 807 mD. Cette variation provient des sous-rubriques suivantes :

		30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Provisions pour passifs et charges	(1)	140 642	136 110	137 162	4 532
Comptes d'attente et de régularisation	(2)	276 404	236 557	223 041	39 847
Autres comptes	(3)	168 612	125 184	98 700	43 428
<b>Total Autres passifs</b>		<b>585 658</b>	<b>497 851</b>	<b>458 903</b>	<b>87 807</b>

### (1) Provisions pour passifs et charges

Les provisions pour passifs et charges sont passés entre Juin 2021 et Juin 2022 de 136 110 mD à 140 642 mD, soit une augmentation de 4 532 mD. Cette variation concerne les rubriques suivantes :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Provisions pour risques et charges d'exploitation	126 531	122 111	123 402	4 420
Provisions sur engagements hors bilan	14 111	13 999	13 760	112
<b>Total Provisions pour passifs et charges</b>	<b>140 642</b>	<b>136 110</b>	<b>137 162</b>	<b>4 532</b>

### (2) Comptes d'attente et de régularisation

Les comptes d'attente et de régularisation sont passés entre juin 2021 et juin 2022 de 236 557 mD à 276 404 mD, soit une augmentation de 39 847 mD.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Autres produits constatés d'avance	6 662	6 533	10 368	129
Sièges et succursales	3	-	-	3
Charges à payer	87 461	88 903	93 519	(1 442)
Comptes d'attente à régulariser	182 278	141 121	119 154	41 157
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>276 404</b>	<b>236 557</b>	<b>223 041</b>	<b>39 847</b>

### (3) Autres comptes

Les autres comptes sont passés entre juin 2021 et juin 2022 de 125 184 mD à 168 612 mD, soit une augmentation de 43 428 mD.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Etat, impôts et taxes	119 434	85 134	51 086	34 300
Comptes de retenues	42 004	35 640	38 427	6 364
Autres créditeurs divers	7 174	4 410	9 187	2 764
<b>Total Autres comptes</b>	<b>168 612</b>	<b>125 184</b>	<b>98 700</b>	<b>43 428</b>

### NOTE V – Etat des capitaux propres

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

Le total des capitaux propres est passé entre décembre 2021 et juin 2022 de 1 842 760 mD à 1 866 105 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 23 345 mD.

Le tableau qui suit résume les variations des capitaux propres de la situation intermédiaire arrêtée à la date du 31 décembre 2021 à celle arrêtée à la date du 30 juin 2022.

	Capital Social	Réserve légale	Autres réserves	Fonds social	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
<b>Solde au 31/12/2021</b>	<b>178 500</b>	<b>17 850</b>	<b>805 434</b>	<b>102 977</b>	<b>3</b>	<b>471 156</b>	<b>266 840</b>	<b>1 842 760</b>
Affectation du résultat	-	-	137 160	-	-	129 680	(266 840)	-
Dividendes distribués	-	-	-	-	-	(185 640)	-	(185 640)
Fonds social	-	-	-	237	-	-	-	237

Résultat net du 1 <sup>er</sup> semestre 2022	-	-	-	-	-	-	208 748	208 748
<b>Solde au 30/06/2022</b>	<b>178 500</b>	<b>17 850</b>	<b>942 594</b>	<b>103 214</b>	<b>3</b>	<b>415 196</b>	<b>208 748</b>	<b>1 866 105</b>

En application des dispositions de l'article 19 de la Loi n°2013-54 du 30 décembre 2013 portant Loi de finances pour la gestion de 2014, les fonds propres distribuables en franchise de retenue s'élèvent au 30 juin 2022 à 47 097 md et se détaillent comme suit :

Réserves soumis à un régime fiscal particulier non disponibles : 47 018 md

Réserves soumis à un régime fiscal particulier disponibles : 79 md

Ainsi, les fonds propres devenus disponibles en franchise de retenue s'élèvent au 30/06/2022 à 79 md.

### **Résultat par action**

Le résultat par action au titre des périodes au 30 juin 2022, au 30 juin 2021 et au 31 décembre 2021 se présente comme suit :

<i>Chiffres en dinar tunisien</i>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Résultat net de l'exercice	208 747 646	111 734 706	266 839 752
Nombre d'actions ordinaires en circulation début de la période	35 700 000	35 700 000	35 700 000
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de la période	35 700 000	35 700 000	35 700 000
Nombre d'actions ordinaires moyen pondéré	35 700 000	35 700 000	35 700 000
<b>Résultat de base par action en dinars</b>	<b>5,847</b>	<b>3,130</b>	<b>7,475</b>

### **NOTE VI – Etat des engagements hors bilan**

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

1) Les garanties reçues figurant sur l'état des engagements hors bilan ne comportent pas les garanties non déductibles au sens de la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie. En outre, ces garanties figurent en hors bilan pour la valeur de la créance inscrite au bilan et se rapportant à ces garanties. Ainsi, le surplus des garanties par rapport à l'encours de chaque créance est exclu de cette situation.

2) Les opérations de change non dénouées à la date du 30 juin 2022 s'élèvent à 627.453 mD.

3) La valeur des titres à livrer résultant d'opérations de titres s'élève au 30 juin 2022 à 18 mD.

#### **VI-1. Garanties reçues**

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>Variation</b>	<b>En %</b>
Garanties reçus de établissements financiers	539 767	531 115	8 652	1,63%
Garanties reçus de l'Etat	35 099	45 562	(10 463)	-22,96%
Garanties reçus de la clientèle	4 365 885	4 094 159	271 726	6,64%
<b>Total Garanties reçus</b>	<b>4 940 751</b>	<b>4 670 836</b>	<b>269 915</b>	<b>5,78%</b>

### **NOTE VII – Etat de résultat**

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

#### **VII-1. Les produits d'exploitation bancaire**

Le total de ce poste est passé de 757 192 mD au 30 juin 2021 à 872 175 mD au 30 juin 2022, enregistrant une augmentation de 114 983 mD ou 15,19%.

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

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

#### VII-1-1. Les Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés sont passés de 481 792 mD au 30 juin 2021 à 534 242 mD au 30 juin 2022, enregistrant une augmentation de 52 450 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Intérêts sur comptes ordinaires banques	212	65	180	147
Intérêts sur comptes de prêts interbancaires	17 242	6 014	18 459	11 228
Intérêts sur crédits à la clientèle	434 137	394 751	812 245	39 386
Intérêts sur comptes débiteurs à la clientèle	54 508	57 100	115 416	(2 592)
Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	15 417	14 553	29 499	864
Autres intérêts et revenus assimilés	12 726	9 309	21 593	3 417
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>534 242</b>	<b>481 792</b>	<b>997 392</b>	<b>52 450</b>

#### VII-1-2. Les commissions en produits

Les commissions en produits sont passés de 107 043 mD au 30 juin 2021 à 120 522 mD au 30 juin 2022, enregistrant une augmentation de 13 479 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Commission sur opérations de change	1 199	942	1 889	257
Commission sur engagements de financement	25 884	25 093	53 478	791
Commission sur engagement de garantie	6 963	6 229	12 599	734
Commission sur prestations de services financiers	42 904	34 541	75 215	8 363
Commissions sur autres opérations bancaires	43 572	40 238	82 348	3 334
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>120 522</b>	<b>107 043</b>	<b>225 529</b>	<b>13 479</b>

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

Ces gains totalisent 89 224 mD au 30 juin 2022 contre 60 640 mD au 30 juin 2021, soit en augmentation de 28 584 mD.

		30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Revenus des titres de transaction	(a)	1 018	451	9 399	567
Revenus sur titres de placement		242	64	64	178
Gains sur opérations de change et d'arbitrage	(b)	87 964	60 125	127 326	27 839
<b>Total</b>		<b>89 224</b>	<b>60 640</b>	<b>136 789</b>	<b>28 584</b>

Cette variation est détaillée comme suit :



#### (a) Revenus des titres de transaction

Les produits des titres de transaction sont passés entre juin 2021 et juin 2022 de 451 mD à 1 018 mD, soit une augmentation de 567 mD. Ces produits sont détaillés comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Intérêts des titres de transactions	724	238	9 111	486
Plus ou moins-value de cession ou de remboursement	35	301	331	(266)
Plus ou moins-value de réévaluation des titres BTA	259	(88)	(43)	347
<b>Total Revenus des titres de transaction</b>	<b>1 018</b>	<b>451</b>	<b>9 399</b>	<b>567</b>

#### (b) 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 60 125 mD au 30 juin 2021 à 87 964 mD au 30 juin 2022 enregistrant une augmentation de 27 839 mD.

#### VII-1-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement qui sont composés principalement des intérêts perçus sur les titres d'investissement souscrits par la Banque, des dividendes perçus sur les titres de participation ont enregistré une augmentation de 20 470 mD en passant d'une période à une autre de 107 717 mD à 128 187 mD.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Intérêts et revenus des titres d'investissement	99 568	81 966	158 323	17 602
Revenus des parts dans les entreprises liées	25 497	22 687	23 305	2 810
Revenus des titres participation	3 122	3 064	4 605	58
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>128 187</b>	<b>107 717</b>	<b>186 233</b>	<b>20 470</b>

#### VII-2. Les charges d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 260 610 mD au 30 juin 2021 à 274 484 mD au 30 juin 2022, enregistrant une augmentation de 13 874 mD ou 5,32%.

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

- Intérêts encourus et charges assimilées
- Commissions encourues.

#### VII-2-1. Les Intérêts encourus et les charges assimilées

Les intérêts encourus et les charges assimilées sont passés de 258 671 mD au 30 juin 2021 à 270 683 mD au 30 juin 2022, enregistrant une augmentation de 12 012 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Intérêts sur comptes ordinaires banques	1 470	252	2 500	1 218
Intérêts sur comptes d'emprunts interbancaires	569	1 840	2 443	(1 271)
Intérêts sur dépôts de la clientèle	246 593	231 534	470 310	15 059
Intérêts sur emprunt obligataire et subordonné	20 762	15 972	34 552	4 790

Intérêts sur ressources spéciales	1 228	725	1 862	503
Autres intérêts et charges	61	8 348	13 287	(8 287)
<b>Total Intérêts encourus et charges assimilées</b>	<b>270 683</b>	<b>258 671</b>	<b>524 954</b>	<b>12 012</b>

### VII-2-2. Les Commissions encourues

Les commissions encourues sont passés de 1 939 mD au 30 juin 2021 à 3 801 mD au 30 juin 2022, enregistrant une augmentation de 1 862 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	2 688	1 932	5 421	756
Commissions sur autres opérations	1 113	7	102	1 106
<b>Total Commissions encourues</b>	<b>3 801</b>	<b>1 939</b>	<b>5 523</b>	<b>1 862</b>

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

Le solde de cette rubrique enregistre au 30 juin 2022 un montant de 39 506 mD ventilé comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Dotation aux provisions sur créances de la clientèle	(50 040)	(60 515)	(179 505)	10 475
Dotation aux provisions pour risques et charges	(3 589)	(36 413)	(44 597)	32 824
<b>Total des dotations</b>	<b>(53 629)</b>	<b>(96 928)</b>	<b>(224 102)</b>	<b>43 299</b>
Pertes sur créances	(6 506)	(8 092)	(55 879)	1 586
<b>Total des dotations et des pertes sur créances</b>	<b>(60 135)</b>	<b>(105 020)</b>	<b>(279 981)</b>	<b>44 885</b>
Reprise de provisions sur créances de la clientèle	20 150	22 290	81 218	(2 140)
Reprise de provisions pour pertes et charges	366	1 382	7 788	(1 016)
<b>Total des reprises</b>	<b>20 516</b>	<b>23 672</b>	<b>89 006</b>	<b>(3 156)</b>
Récupérations sur les créances passées en perte	113	77	143	36
<b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>	<b>20 629</b>	<b>23 749</b>	<b>89 149</b>	<b>(3 120)</b>
<b>Solde</b>	<b>(39 506)</b>	<b>(81 271)</b>	<b>(190 832)</b>	<b>41 765</b>

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

Le volume de cette rubrique enregistre au 30 juin 2022 un solde en perte de 6 890 mD ventilé comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Dotation aux provisions sur titres de participation, portage et des fonds gérés	(1 298)	(2 621)	(11 501)	1 323
Dotation aux provisions sur les parts des entreprises liées et co-entreprises	(1 120)	-	-	(1 120)
<b>Total des dotations</b>	<b>(2 418)</b>	<b>(2 621)</b>	<b>(11 501)</b>	<b>203</b>
Charges et pertes sur titres	(6 054)	(4 501)	(9 688)	(1 553)
<b>Total des dotations et des pertes</b>	<b>(8 472)</b>	<b>(7 122)</b>	<b>(21 189)</b>	<b>(1 350)</b>
Reprise de provisions sur les parts des entreprises liées et co-entreprises	1 582	-	2 752	1 582
Plus-value de cession des titres de participation	-	1 574	1 574	(1 574)
<b>Total des reprises</b>	<b>1 582</b>	<b>1 574</b>	<b>4 326</b>	<b>8</b>
<b>Total des reprises et des plus-value</b>	<b>1 582</b>	<b>1 574</b>	<b>4 326</b>	<b>8</b>

<b>Solde</b>	<b>(6 890)</b>	<b>(5 548)</b>	<b>(16 863)</b>	<b>(1 342)</b>
--------------	----------------	----------------	-----------------	----------------

#### VII-5. Autres produits d'exploitation

Cette rubrique, qui est composée principalement des produits de location et des intérêts sur les crédits au personnel, est passée entre juin 2021 et juin 2022 de 5 615 mD à 5 688 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 73 mD.

#### VII-6. Frais de personnel

Cette rubrique, qui est composée principalement de salaires, des charges sociales et des autres charges de personnel, est passée entre juin 2021 et juin 2022 de 123 064 mD à 128 440 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 5 376 mD.

#### VII-7. Charges générales d'exploitation

L'augmentation de 11 539 mD enregistrée au niveau de cette rubrique entre juin 2021 et juin 2022 résulte d'une augmentation des frais d'exploitation non bancaires à concurrence de 3 772 mD et d'une augmentation des autres charges générales d'exploitation à hauteur de 7 767 mD.

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Frais d'exploitation non bancaires	31 338	27 566	59 751	3 772
Autres charges générales d'exploitation	60 205	52 438	111 208	7 767
<b>Total charges générales d'exploitation</b>	<b>91 543</b>	<b>80 004</b>	<b>170 959</b>	<b>11 539</b>

#### VII-8. Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations

Le solde de cette rubrique enregistre au 30 juin 2022 un montant de 20 907 mD ventilé comme suit :

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 239	2 077	4 177	162
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	10 111	9 656	19 498	455
Dotations aux amortissements des charges reportées	8 557	6 800	16 424	1 757
<b>Total</b>	<b>20 907</b>	<b>18 533</b>	<b>40 099</b>	<b>2 374</b>

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

Le solde de cette rubrique est une perte de 30mD qui provient essentiellement des moins-values de cession d'immobilisations.

	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Variation</b>
Moins-values de cession d'immobilisations	(43)	(11)	(11)	(32)
Autres pertes et gains ordinaires	(4)	(583)	(591)	579
+value de cession d'immobilisation	17	136	136	(119)
<b>Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires</b>	<b>(30)</b>	<b>(458)</b>	<b>(466)</b>	<b>428</b>

#### VII-10. Impôt sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique enregistré au 30 juin 2022 un montant de 107 315 mD contre 81 584 mD au 30 juin 2021, soit en augmentation de 25 731 mD ou 31,54%. Le solde englobe le montant de la contribution sociale de solidarité calculée conformément aux dispositions prévues par l'article 53 de la Loi de Finances pour l'année 2018.

#### NOTE VIII – Portefeuille d'encaissement

La valeur des chèques, effets et autres valeurs assimilées détenus par la banque pour le compte de tiers, en attente d'encaissement s'élève au 30 juin 2022 à 1 030 687 mD. En application des dispositions prévues par la norme comptable sectorielle des établissements bancaires, ces valeurs ne figurent pas au Bilan.

#### Note IX – Etat de flux de trésorerie

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

#### 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 30 juin 2022 ont engendré une incidence négative sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 25 017 mD.

Cette variation est imputable aux postes suivants :

Désignation	30/06/2022
Produits d'exploitation bancaire	(48)
Dépôts des établissements bancaires	(48 935)
Prêts et avances accordées à la clientèle	40 954
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	455
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(17 443)
<b>Variation nette</b>	<b>(25 017)</b>

#### IX-2. Liquidités et équivalents de liquidités

Cette rubrique est composée principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la Banque Centrale et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à trois mois et le portefeuille titres de transaction.

La trésorerie de la Banque est passée de 2 534 472 mD au 31 décembre 2021 à 3 130 190 mD au 30 juin 2022, enregistrant une augmentation de 595 718 mD. Elle se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
<b>Liquidités en TND</b>				
Caisse dinars	143 465	126 825	137 515	5 950
Correspondants débiteurs et avoirs chez la BCT	67 729	26 952	37 510	30 219
Chèques BCT en attente de règlement	-	(1 358)	(955)	955
Equivalents de liquidités débiteurs	10 883	10 282	6 978	3 905
Autres sommes dues	(60 885)	(184 117)	(12 298)	(48 587)
<b>Total des liquidités en TND</b>	<b>161 192</b>	<b>(21 416)</b>	<b>168 750</b>	<b>(7 558)</b>
<b>Liquidités en devises</b>				
Caisse en devise	75 827	77 597	48 083	27 744
Correspondants débiteurs et avoirs chez la BCT	1 938 757	1 499 156	1 195 280	743 477
Correspondants créditeurs	(182 195)	(234 514)	(119 393)	(62 802)

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Placements en devises	1 107 443	768 991	1 227 307	(119 864)
<b>Total des liquidités en devises</b>	<b>2 939 832</b>	<b>2 111 230</b>	<b>2 351 277</b>	<b>588 555</b>
Titres de transactions	29 166	2 364	14 445	14 721
Emprunt dinars	-	(50 000)	-	-
<b>Liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>3 130 190</b>	<b>2 042 178</b>	<b>2 534 472</b>	<b>595 718</b>

**BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE « BIAT »**  
**RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ÉTATS FINANCIERS**  
**INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2022**

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

Nous avons effectué l'examen limité du bilan et des engagements hors bilan de la Banque Internationale Arabe de Tunisie arrêtés au 30 juin 2022, de l'état de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 19 687 172 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 208 748 mille dinars.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables tunisiennes. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

***Etendue de l'examen limité***

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité d'informations financières intermédiaires.

Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste à obtenir les informations nécessaires, principalement auprès des personnes responsables des aspects comptables et financiers et à mettre en œuvre des procédures analytiques ainsi que toute autre procédure d'examen appropriée. Un examen de cette nature ne comprend pas tous les contrôles propres à un audit effectué selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Il ne permet donc pas d'obtenir l'assurance d'avoir identifié tous les points significatifs qui auraient pu l'être dans le cadre d'un audit et, de ce fait, nous n'exprimons pas une opinion d'audit.

***Conclusion***

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque Internationale Arabe de Tunisie au 30 juin 2022, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie.

**Tunis, le 31 août 2022**

**Les Commissaires aux Comptes**

**Les Commissaires aux Comptes Associés  
MTBF**

**Cabinet CMC-DFK International**

**Mohamed Lassaad BORJI**

**Chérif BEN ZINA**