

**AVIS DES SOCIETES**

**ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES**

**Banque de Tunisie et des Emirats  
-BTE-**

Siège social : Boulevard Beji Caid Essebsi – lot AFH – DC8 –  
Centre Urbain Nord – 1082 Tunis

La Banque de Tunisie et des Emirats publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2022. Ces états sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mme Nour El Houda HENANE et Mr Hichem CHEKIR.

**Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2022**  
**(Unité : en milliers de dinars)**

		Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
	<i><b>ACTIF</b></i>				
<b>AC 1</b>	Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	<b>1</b>	30 392	39 161	36 586
<b>AC 2</b>	Créances sur les établissements bancaires & financiers	<b>2</b>	164 110	148 321	167 724
<b>AC 3</b>	Créances sur la clientèle	<b>3</b>	940 644	839 408	853 363
<b>AC 4</b>	Portefeuille commercial	<b>4</b>	19 486	15 673	19 339
<b>AC 5</b>	Portefeuille d'investissement	<b>5</b>	121 439	94 226	110 112
<b>AC 6</b>	Valeurs immobilisées	<b>6</b>	58 557	52 986	58 375
<b>AC 7</b>	Autres actifs	<b>7</b>	17 612	17 282	28 734
	<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>1 352 240</b>	<b>1 207 057</b>	<b>1 274 233</b>
	<i><b>PASSIF</b></i>				
<b>PA 2</b>	Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	<b>8</b>	166 559	121 193	149 710
<b>PA 3</b>	Dépôt & avoirs de la clientèle	<b>9</b>	962 977	851 956	871 455
<b>PA 4</b>	Emprunts & ressources spéciales	<b>10</b>	106 932	87 051	123 118
<b>PA 5</b>	Autres passifs	<b>11</b>	40 455	31 967	41 772
	<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>1 276 923</b>	<b>1 092 167</b>	<b>1 186 055</b>
	<i><b>CAPITAUX PROPRES</b></i>				
<b>CP 1</b>	Capital		90 000	90 000	90 000
<b>CP 2</b>	Réserves		47 560	47 599	47 578
<b>CP 3</b>	Actions propres		(840)	(840)	(840)
<b>CP 5</b>	Résultat reporté		(48 560)	(16 889)	(16 889)
<b>CP 6</b>	Résultat de la période		(12 843)	(4 980)	(31 671)
	<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>12</b>	<b>75 317</b>	<b>114 890</b>	<b>88 178</b>
	<b>TOTAL PASSIF &amp; CAPITAUX PROPRES</b>		<b>1 352 240</b>	<b>1 207 057</b>	<b>1 274 233</b>

**Etat des engagements hors Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2022**  
 (Unité : en milliers de dinars)

		Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
	<b><i>PASSIFS EVENTUELS</i></b>				
<b>HB 1</b>	Cautions, avals et autres garanties données	<b>13</b>	62 694	57 115	52 253
<b>HB 2</b>	Crédits documentaires		26 247	21 456	8 495
<b>HB 3</b>	Actifs donnés en garantie		-	11 500	-
	<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>88 941</b>	<b>90 071</b>	<b>60 748</b>
	<b><i>ENGAGEMENTS DONNES</i></b>				
<b>HB 4</b>	Engagements de financement donnés		43 288	76 991	46 084
<b>HB 5</b>	Engagements sur titres		-	-	-
	<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>43 288</b>	<b>76 991</b>	<b>46 084</b>
	<b><i>ENGAGEMENTS RECUS</i></b>				
<b>HB 7</b>	Garanties reçues	<b>14</b>	666 786	659 428	658 621
	<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>666 786</b>	<b>659 428</b>	<b>658 621</b>

**Etat de résultat**  
**Arrêté au 30 Juin 2022**  
**(Unité : en milliers de dinars)**

		Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
	<b>Produits d'exploitation bancaire</b>				
<b>PR 1</b>	Intérêts et revenus assimilés	<b>15</b>	40 670	43 461	85 513
<b>PR 2</b>	Commissions		14 462	12 142	25 976
	Gains sur opérations de change	<b>16</b>	1 834	3 008	5 084
<b>PR 3</b>	Revenus du portefeuille commercial	<b>17</b>	682	535	1 107
<b>PR 4</b>	Revenus du portefeuille d'investissement	<b>18</b>	4 330	3 254	6 007
	<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>61 978</b>	<b>62 400</b>	<b>123 687</b>
<b>CH 1</b>	Intérêts encourus et charges assimilées	<b>19</b>	(32 137)	(27 867)	(60 046)
<b>CH 2</b>	Commissions encourues	<b>20</b>	(1 126)	(179)	(537)
	<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(33 263)</b>	<b>(28 046)</b>	<b>(60 583)</b>
	<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>28 715</b>	<b>34 354</b>	<b>63 104</b>
<b>PR 5 / CH 4</b>	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	<b>21</b>	(16 236)	(14 501)	(40 172)
<b>PR 6 / CH 5</b>	Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	<b>22</b>	1 013	(1 230)	(1 896)
<b>CH 6</b>	Frais de personnel	<b>23</b>	(18 151)	(17 021)	(35 565)
<b>CH 7</b>	Charges générales d'exploitation	<b>24</b>	(6 844)	(5 559)	(15 060)
<b>CH 8</b>	Dotations aux amortissements sur immobilisations		(1 207)	(907)	(1 783)
	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>(12 710)</b>	<b>(4 864)</b>	<b>(31 372)</b>
<b>PR 8 / CH 9</b>	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		1	15	(34)
<b>CH 11</b>	Impôts sur les sociétés		(134)	(131)	(265)
	<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>(12 843)</b>	<b>(4 980)</b>	<b>(31 671)</b>
<b>PR 9 / CH10</b>	Eléments extraordinaires		-	-	-
	<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>		<b>(12 843)</b>	<b>(4 980)</b>	<b>(31 671)</b>

**Etat de flux de trésorerie**  
**Arrêté au 30 Juin 2022**  
**(Unité : en milliers de dinars)**

	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>				
Produits d'exploitation bancaires encaissés		57 458	60 561	109 695
Charges d'exploitation bancaires décaissées		(34 752)	(31 749)	(60 718)
Prêts et avances/remboursement prêts & avances accordés à la clientèle		(104 391)	(56 048)	(100 368)
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle		109 288	88 240	103 134
Sommes versées aux Personnel et C. Divers		(29 097)	(27 102)	(51 365)
Autres flux d'exploitation		2 221	15 295	21 040
Impôts sur les sociétés		144	(140)	(255)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>871</b>	<b>49 057</b>	<b>21 163</b>
<b>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>				
Intérêts & dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		1 100	266	1 526
Acquisitions/cessions sur portefeuille d'investissement		(10 784)	4 842	(15 912)
Acquisitions/cessions sur immobilisations		(1 389)	(7 685)	(14 335)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>		<b>(11 073)</b>	<b>(2 577)</b>	<b>(28 721)</b>
<b>ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>				
Emission d'emprunts		-	-	30 000
Remboursement d'emprunts		(15 547)	(15 547)	(16 047)
Augmentation/diminution ressources spéciales		843	4 013	6 875
<b>Flux de trésorerie net affecté/provenant des activités de financement</b>		<b>(14 704)</b>	<b>(11 534)</b>	<b>20 828</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		(24 906)	34 946	13 270
Liquidités et équivalents en début de période		15 771	2 501	2 501
<b>Liquidités et équivalents en fin de période</b>	<b>25</b>	<b>(9 135)</b>	<b>37 447</b>	<b>15 771</b>

## **NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 Juin 2022**

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

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

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

Les états financiers de la BTE sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment à la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et aux normes comptables bancaires NC 21/25 du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de la Tunisie édictées par les circulaires N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents ainsi que la circulaire n° 2013-21 du 30 décembre 2013.

#### **2. BASES DE MESURES**

Les états financiers de la BTE sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Ainsi, les actifs de la banque ne sont grevés d'aucune marge de réévaluation.

#### **3. PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES**

##### **3.1- Comptabilisation des prêts M.L.T et revenus y afférents**

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

La commission d'étude ou de gestion est prise en compte en totalité parmi le résultat à l'issue du premier déblocage.

Les revenus des prêts à intérêts précomptés, contractés par la banque sont pris en compte, à l'échéance convenue, dans un compte de créance rattachée de régularisation et sont portés en résultat au prorata temporis à chaque arrêté comptable.

Les revenus des prêts à intérêts post comptés sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe 0) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe 1), au sens de la circulaire BCT N° 91-24, sont portés au résultat à mesure qu'ils sont courus. Toutefois, les intérêts courus ou échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les actifs incertains (classe 2), les actifs préoccupants (classe 3) ou parmi les actifs compromis (classe 4), au sens de la circulaire BCT N° 91-24, sont inscrits en actif soustractif sous le poste « agios réservés ». Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

### **3.2- Comptabilisation des prêts C.T et revenus y afférents**

Dans le cadre de l'extension de son activité, la banque a entamé l'octroi des crédits C.T. à partir de 2005. Ils sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont engagés, et transférés au bilan sur la base d'utilisation. Les intérêts sont pris en compte à mesure qu'ils sont courus.

### **3.3- Comptabilisation des biens donnés en leasing**

La banque comptabilise dans son bilan les actifs détenus en vertu d'un contrat de location financement selon l'approche économique et les présente comme des créances pour un montant égal à l'investissement net dans le contrat de location.

L'investissement net dans le contrat de location est l'investissement brut dans ledit contrat actualisé au taux d'intérêt implicite du contrat de location.

L'investissement brut dans le contrat de location est le total des paiements minimaux à recevoir au titre de la location par le bailleur dans le cadre d'un contrat de location-financement.

Les paiements minimaux au titre de la location sont les paiements que le preneur est tenu d'effectuer pendant la durée du contrat de location.

Les produits financiers non acquis sont la différence entre :

- a) La somme des paiements minimaux au titre de la location-financement ; et
- b) La valeur actualisée de (a) ci-dessus, au taux d'intérêt implicite du contrat de location.

Au niveau de la BTE et selon les clauses contractuelles des contrats de leasing il n'est pas négocié avec le preneur une valeur résiduelle non garantie, ni des loyers conditionnels. En effet, tous nos contrats de leasing et les échéanciers leurs correspondants tiennent compte uniquement d'une valeur d'achat à la fin du contrat fixée, généralement, à 1 DT qui est assimilée à juste titre comme une valeur résiduelle garantie.

La valeur résiduelle des biens donnés en leasing est enregistrée en hors bilan dans la rubrique des engagements donnés.

### **3.4- Comptabilisation du portefeuille-titres et revenus y afférents**

#### **Titres de placement**

Sont considérés comme des titres de placement, les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que la banque a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.

De façon plus générale, l'alimentation du portefeuille des titres de placement peut se faire par deux voies différentes :

- Le classement direct notamment lorsque la banque ne connaît pas la durée probable de détention du titre ;
- Le résultat d'un transfert du portefeuille de transaction.

#### **Titres d'investissement**

Ces titres sont détenus avec l'intention de les céder dans un horizon moyen et long terme. Sont logés dans le portefeuille d'investissement de la banque les éléments suivants :

- Obligations
- Titres de participation des entreprises liées
- Autres Titres de participation
- Fonds gérés
- BTA

### **3.5- Comptabilisation des ressources et charges y afférentes**

Les engagements de financement reçus sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

### **3.6- EVALUATION DES RISQUES ET COUVERTURE DES ENGAGEMENTS**

#### **3.6.1- Provisions individuelles**

La provision pour risque sur prêts est déterminée conformément aux normes de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire BCT N° 91-24 qui prévoit les classes de risques suivantes :

- ☐ Classe 0 : Actifs courants ;
- ☐ Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier ;
- ☐ Classe 2 : Actifs incertains ;
- ☐ Classe 3 : Actifs préoccupants ;
- ☐ Classe 4 : Actifs compromis.

Le taux de provisionnement retenu correspond au taux minimal par classe de risque appliqué au risque couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués sont les suivants :

- ☐ Actifs incertains (classe 2) : 20 %
- ☐ Actifs préoccupants (classe 3) : 50 %
- ☐ Actifs compromis (classe 4) : 100 %



### **3.6.2- Provision collective**

A la date du 11 janvier 2021, une nouvelles circulaire est apparue sous le numéro qui oblige les établissements de crédit par prélèvement sur les résultats à constituer des provisions à caractère général dites « provisions collectives pour couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et les engagements nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24.

Cette nouvelle circulaire a apporté une nouvelle méthodologie de détermination de cette provision basée sur les étapes suivantes :

- Une revue du passage des engagements classés 0 et 1 à des engagements classés 2 ,3 ,4 et 5 selon leur degrés de sensibilité par rapport à la crise COVID ;
- Une plus large défalcation des regroupements des engagements classés 0 et 1 en des regroupements par segment de clientèle et par secteur d'activité ;
- Une majoration des taux de migration historiques ;
- Estimation du taux de provisionnement à appliquer par groupes de contreparties « TPgi ».

### **3.6.3 Provisions additionnelles :**

En date du 30 décembre 2013, la BCT a publié la circulaire N°2013-21 imposant aux banques de constituer des provisions additionnelles pour la couverture des risques nets encourus sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

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

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

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

À ce titre, Les provisions constituées conformément à la circulaire BCT 2013-21 du 30 décembre 2013 totalisent au 30/06/2022 un montant de 43 827 KDT.

### **3.6.4- Provision sur participations**

L'évaluation des titres de participation à la date d'arrêté est faite par référence à la valeur d'usage et donne lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique corrigée (en tenant compte de la valeur actualisée du patrimoine de la société émettrice) à la date la plus récente. Les dépréciations éventuelles dégagées et revêtant un caractère durable sont couvertes par des provisions.

### **3.7-Opérations en devises**

Les transactions réalisées par la banque en monnaies étrangères sont traitées conformément aux dispositions prévues par la norme comptable sectorielle n°23 relative aux opérations en devises dans les établissements bancaires :

- Les opérations effectuées en devises sont enregistrées en comptabilité de façon distincte par la tenue d'une comptabilité autonome dans chacune des devises utilisées. Cette comptabilité permet la détermination périodique de la position de change ;
- Les charges et produits libellés en devises influent sur la position de changes, sont comptabilisés dans la comptabilité ouverte au titre de chaque devise concernée dès que les conditions de leur prise en compte sont réunies, puis convertis dans la comptabilité en monnaie de référence, et ce, sur la base du cours de change au comptant en vigueur à la date de leur prise en compte dans la comptabilité tenue en devises ;
- Les charges et produits libellés en devises courus et non échus à la date d'arrêté comptable sont convertis sur la base du cours de change au comptant en vigueur à la date de l'arrêté comptable ;
- À chaque arrêté comptable, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis et reversés dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change au Comptant en vigueur à la date d'arrêté ;
- Les différences entre, d'une part, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan réévalués, et d'autre part, les montants correspondants dans les comptes de contre-valeur de position de change sont prises en compte en résultat de la Période considérée ;
- Les opérations de change à terme à des fins de couverture sont réévaluées en fin de période au cours de change au comptant de la date d'arrêté ;
- Les opérations de change à terme non dénouées à fin juin 2022 détaillé comme suit :
  1. Achat devises : 5 008 KDT
  2. Vente devises : 4 998 KDT

### **3.8- IMMOBILISATIONS ET AUTRES ACTIFS NON COURANTS**

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties selon la méthode linéaire.

Les taux d'amortissement appliqués sont les suivants :

- Immeuble d'exploitation : 2,5 %
- Mobilier de bureaux : 20 %
- Matériel de bureaux : 10 %
- Matériel de transport : 20 %
- A. A. et installations : 10 %
- Matériel informatique : 15 %

- Logiciel : 33 %

Les charges reportées sont inscrites parmi les autres actifs dans la mesure où elles ont un impact bénéfique sur les exercices ultérieurs. Elles sont résorbées sur trois ans sur la base de l'étude ayant justifiée leur inscription à l'actif.

### **3.9 Note portant déclaration des principes comptables appliqués :**

Nous déclarons que les mêmes principes et méthodes comptables sont adoptés pour l'établissement de comptes intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2022 par rapport aux états financiers annuels arrêtés au 31/12/2021.

### **3.10 Note sur les émissions, achats et remboursements de dettes et d'actions ordinaires cf. à la NC 19 :**

La banque n'a réalisé aucune de ces opérations durant la période intermédiaire

### **3.11 Présentation des états financiers**

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 Juin 2022, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives au 31 décembre 2021 et celles relatives au 30 juin 2021.

Les données relatives à l'année 2022 sont conformes à celles publiées dans le cadre des états financiers qui ont été approuvés par l'assemblée générale ordinaire.

#### 4.1- ACTIFS

##### **Note 1 : Caisses et avoirs auprès de la BCT**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Caisse agences dinars	7 232	5 978	6 067
Caisse agences devises	2 600	2 589	1 235
Banque Centrale de Tunisie en dinars	562	11 740	1 765
Banque Centrale de Tunisie en devises	19 998	18 854	27 519
<b>Total</b>	<b>30 392</b>	<b>39 161</b>	<b>36 586</b>

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

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Créances sur les établissements bancaires	113 512	116 604	122 778
Créances sur les établissements financiers	50 598	31 717	44 946
<b>Total</b>	<b>164 110</b>	<b>148 321</b>	<b>167 724</b>

Ces créances se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Prêts en devises BCT	-	-	-
Prêts interbancaires en devises	34 962	41 967	61 294
Prêts interbancaires en dinars	29 009	31 039	-
Prêts interbancaires en pensions livrées	-	-	-
Prêts swap en devises	34 641	31 291	48 908
Avoirs chez les correspondants locaux	3	-	3
Avoirs chez les correspondants étrangers	14 897	12 307	12 556
Créances rattachées	-	-	17
Créances sur les établissements financiers	50 598	31 717	44 946
<b>Total</b>	<b>164 110</b>	<b>148 321</b>	<b>167 724</b>

	<b>INF 3 MOIS</b>	<b>3MOIS &lt; 1AN</b>	<b>1 AN &lt; 5 ANS</b>	<b>SUP 5 ANS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Prêts</b>	<b>29 028</b>	<b>69 584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98 612</b>
Prêts en devises BCT	-	-	-	-	
Prêts interbancaires en devises	19	34 943	-	-	34 962
Prêts interbancaires en dinars	29 009	-	-	-	29 009
Prêts swap en devises	-	34 641	-	-	34 641
<b>Avoirs chez les correspondants</b>	<b>65 498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 498</b>
Avoirs chez les correspondants locaux	3	-	-	-	3
Avoirs chez les correspondants étrangers	14 897	-	-	-	14 897
<b>Créances sur les établissements Financiers</b>	<b>50 598</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 598</b>
<b>Total</b>	<b>94 526</b>	<b>69 584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164 110</b>

**Créances sur les établissements bancaires par durée résiduelle :**

	<b>INF 3 MOIS</b>	<b>3MOIS &lt; 1AN</b>	<b>1 AN &lt; 5 ANS</b>	<b>SUP 5 ANS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Avoirs chez les correspondants</b>	<b>14 900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 900</b>
Avoirs chez les correspondants étrangers	14 897	-	-	-	14 897
Avoirs chez les correspondants locaux	3	-	-	-	3
<b>Prêts TND</b>	<b>29 009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 009</b>
Prêts MM en TND	29 000	-	-	-	29 000
Créances rattachées	9	-	-	-	9
<b>Prêts Devises</b>	<b>19</b>	<b>34 943</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 962</b>
Prêts MM en EUR	-	14 520	-	-	14 520
Prêts MM en USD	-	20 423	-	-	20 423
Créances rattachées	19	-	-	-	19
<b>SWAP</b>	<b>-</b>	<b>34 641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 641</b>
SWAP en TND	-	-	-	-	
SWAP Devises en EUR	-	18 392	-	-	18 392
SWAP Devises en USD	-	16 249	-	-	16 249
<b>Créances sur les établissements financiers</b>	<b>50 598</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 598</b>
Créances sur les établissements financiers	50 598	-	-	-	50 598
<b>Total</b>	<b>94 526</b>	<b>69 584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164 110</b>

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

Au 30 Juin 2022, les créances sur la clientèle ont évolué comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Comptes débiteurs de la clientèle	91 803	76 836	76 365
Autres concours à la clientèle	1 016 692	881 859	919 990
Crédits sur ressources spéciales	1 149	1 540	3 046
<b>Total</b>	<b>1 109 644</b>	<b>960 235</b>	<b>999 401</b>

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Concours CT (1)	298 208	222 898	230 977
Concours M.L.T. (2)	655 825	606 093	636 081
Comptes débiteurs de la clientèle	91 803	76 836	76 365
Leasing (3)	63 808	54 408	55 978
<b>Total brut</b>	<b>1 109 644</b>	<b>960 235</b>	<b>999 401</b>
Agios réservés	(27 452)	(19 493)	(20 536)
Provisions individuelles	(83 637)	(51 638)	(69 374)
Provisions additionnelles	(43 827)	(38 037)	(42 044)
Provisions collectives	(14 084)	(11 659)	(14 084)
<b>Total net</b>	<b>940 644</b>	<b>839 408</b>	<b>853 363</b>

Les provisions sur prêt ont évolué comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>Solde 31/12/2021</b>	<b>Dotations 2022</b>	<b>Reprises 2022</b>	<b>Reprise Créances cédées</b>	<b>Solde 30/06/2022</b>
Provisions/ prêt	125 502	22 580	(6 534)	-	141 548
Agios réservés	20 536	12 026	(5 110)	-	27 452
<b>Total net</b>	<b>146 038</b>	<b>34 606</b>	<b>(11 644)</b>		<b>169 000</b>

(1) Les prêts à court terme et les comptes rattachés se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Encours non échus	251 201	212 489	200 666
Avance sur dépôt à terme	2 609	2 684	2 442
Intérêts et Commissions impayés	46 700	9 484	362
Principal impayé	450	37	29 620
Intérêts à recevoir	294	326	311
Intérêts et commissions perçus d'avance	(3 046)	(2 122)	(2 424)
<b>Total</b>	<b>298 208</b>	<b>222 898</b>	<b>230 977</b>

(2) Les prêts à moyen et long termes et comptes rattachés se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Encours non échus	557 980	521 216	547 333
Principal échus	10	-	1
Principal impayé	21 204	17 463	14 158
Intérêts et commissions impayés	11 631	5 477	6 656
Intérêts à recevoir	10 947	11 176	12 424
Avance en comptes courants	11	11	11
Créances contentieuses	54 042	50 750	55 498
<b>Total</b>	<b>655 825</b>	<b>606 093</b>	<b>636 081</b>

(3) Les engagements sous forme de leasing se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Encours	57 159	50 558	51 850
Principal impayé	2 870	886	1 160
Intérêts impayés	970	195	354
Intérêts courus	2 322	2 729	2 550
Intérêts perçus d'avance	(168)	(83)	(189)
Autres créances	655	123	253
<b>Total</b>	<b>63 808</b>	<b>54 408</b>	<b>55 978</b>

La ventilation des créances selon le délai résiduel se présente comme suit :

	INF 3 MOIS	3MOIS < 1AN	1 AN < 5 ANS	SUP 5 ANS	TOTAL
Concours M.L.T	206 253	57 420	126 338	-	390 011
Leasing	28 726	98 634	306 986	221 479	655 825
Concours CT	6 936	15 334	33 489	8 049	63 808
<b>Total</b>	<b>241 915</b>	<b>171 387</b>	<b>466 813</b>	<b>229 528</b>	<b>1 109 644</b>

Le total des engagements sur la clientèle se répartit par secteur d'activité comme suit :

Nature de l'engagement	Entreprises				Particuliers	Total
	Agriculture	Industrie	Services	Tourisme		
Concours MLT	931	93 538	88 095	65 190	408 071	655 825
Concours CT	16 038	149 388	130 368	278	2 136	298 208
Leasing	391	22 228	41 189	-		63 808
Comptes courants débiteurs	3 665	39 309	32 731	447	15 651	91 803
<b>Total</b>	<b>21 025</b>	<b>304 463</b>	<b>292 383</b>	<b>65 915</b>	<b>425 858</b>	<b>1 109 644</b>

La répartition des engagements entre actifs classés et actifs non classés se présente comme suit :

Nature de l'engagement	Actifs non classés		Actifs classés		Total	
	juin-22	juin-21	juin-22	juin-21	juin-22	juin-21
Concours MLT	528 874	497 703	126 951	108 390	655 825	606 093
Concours CT	233 540	182 141	64 668	40 757	298 208	222 898
Leasing	56 218	47 075	7 590	7 333	63 808	54 408
Comptes courants débiteurs	43 815	46 071	47 988	30 765	91 803	76 936
<b>Total Brut</b>	<b>862 447</b>	<b>772 990</b>	<b>247 197</b>	<b>187 245</b>	<b>1 109 644</b>	<b>960 235</b>



**Note 4 : Portefeuille commercial**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
BTA	19 525	15 525	19 525
Primes d'acquisition BTA	(738)	(319)	(669)
Moins-value BTA	(15)	(83)	(68)
<b>Créances rattachées</b>	<b>714</b>	<b>550</b>	<b>551</b>
<b>Total net</b>	<b>19 486</b>	<b>15 673</b>	<b>19 339</b>

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

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Obligations</b>	<b>30 664</b>	<b>8 251</b>	<b>16 243</b>
Obligations	29 600	8 053	15 500
Intérêts à recevoir sur obligations	1 064	198	743
<b>Titres de participation</b>	<b>29 615</b>	<b>29 877</b>	<b>29 533</b>
Titres de participation des entreprises associés	11 222	10 744	11 191
Autres Titres de participation	17 968	17 967	17 967
Créances rattachés	425	1 166	375
<b>Fonds gérés</b>	<b>10 920</b>	<b>11 033</b>	<b>10 920</b>
Fonds gérés	10 920	11 033	10 920
<b>BTA</b>	<b>56 580</b>	<b>51 738</b>	<b>60 723</b>
BTA	57 100	53 100	61 100
Intérêts à recevoir BTA	1 550	1 190	2 044
Primes d'acquisitions BTA	(1 852)	(2 215)	(2 147)
Etalements moins-value BTA	(218)	(337)	(274)
<b>Total brut</b>	<b>127 779</b>	<b>100 899</b>	<b>117 419</b>
Provisions	(6 340)	(6 673)	(7 307)
<b>Total net</b>	<b>121 439</b>	<b>94 226</b>	<b>110 112</b>

Le portefeuille d'investissement se présente comme suit selon la cotation en bourse :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Obligations	29 600	8 053	15 500
Intérêts à recevoir sur obligations	1 064	198	743
<b>Titres cotés</b>	<b>13 953</b>	<b>13 953</b>	<b>13 953</b>
<b>Titres non cotés</b>	<b>15 237</b>	<b>14 758</b>	<b>15 205</b>
Créances rattachées	425	1 166	375
Fonds gérés	10 920	11 033	10 920
BTA	57 100	53 100	61 100
Intérêts à recevoir BTA	1 550	1 190	2 044
Primes d'acquisition BTA	(1 852)	(2 215)	(2 147)
Etalements -value BTA	(218)	(337)	(274)
<b>Total brut</b>	<b>127 779</b>	<b>100 899</b>	<b>117 419</b>
Provisions	(6 340)	(6 673)	(7 307)
<b>Total net</b>	<b>121 439</b>	<b>94 226</b>	<b>110 112</b>

### 5.1 : Liste des filiales

Société	Siège	Capitaux propres	%
<b>T.E.P(C.T.E.I)</b>	Ennour Building - 5ème étage - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis	3 220	99,99 %
<b>Rapid Recouvrement</b>	Ennour Building - 5ème étage - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis	2 287	99,73 %
<b>BTE-SICAR</b>	Boulevard Beji Caid Essebsi – lot AFH – DC8 – Centre Urbain Nord – 1082 Tunis	3 304	75,00 %
<b>Tuniso Emiratie Sicav (TES)</b>	Boulevard Beji Caid Essebsi – lot AFH – DC8 – Centre Urbain Nord – 1082 Tunis	163 371	2,75%

### **Note 6 : Valeurs Immobilisées**

L'évolution du poste valeurs immobilisées se présente comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>Valeur Brute au 31/12/2021</b>	<b>Acquisitions</b>	<b>Cessions</b>	<b>Transfert</b>	<b>Valeur Brute au 30/06/2022</b>	<b>Amortissements cumulés au 30/06/2022</b>	<b>Valeur Nette au 30/06/2022</b>
<b>Immobilisation Incorporelles</b>	<b>350</b>	-	-	-	<b>350</b>	<b>23</b>	<b>327</b>
Fond de commerce	350	-	-	-	350	23	327
<b>Immobilisation Corporelles</b>	<b>79 738</b>	<b>1 387</b>	-	-	<b>81 125</b>	<b>22 895</b>	<b>58 230</b>
Terrain	4 002	-	-	-	4 002	-	4 002
Constructions	8 834	-	-	30 778	39 612	3 129	36 483
Constructions en cours	41 366	1 166	-	(31 584)	10 948	-	10 948
Mobilier & Matériel de bureaux	2 087	17	-	806	2 910	1 833	1 077
Matériel Informatique	10 005	82	-	-	10 087	7 695	2 392
Matériel de Transport	464	-	-	-	464	359	105
A, A & Installations	12 980	122	-	-	13 102	9 879	3 223
<b>Total</b>	<b>80 088</b>	<b>1 387</b>	-	-	<b>81 475</b>	<b>22 918</b>	<b>58 557</b>

### **Note 7 : Autres postes d'actif**

Au 30 Juin 2022, les autres postes d'actif ont évolué comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Personnel	4 581	5 010	4 908
Etat et collectivités locales	1 500	1 271	1 309
Autres débiteurs	10 361	9 058	20 965
Charges reportées	313	657	313
Opérations monétiques	210	267	592
Créances prises en charge par l'Etat	647	1 019	647
<b>Total</b>	<b>17 612</b>	<b>17 282</b>	<b>28 734</b>

## 4.2-PASSIFS

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

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dépôts des établissements bancaires	154 805	118 422	144 253
Dépôts des établissements financiers spécialisés	11 754	2 771	5 457
<b>Total</b>	<b>166 559</b>	<b>121 193</b>	<b>149 710</b>

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Emprunts et refinancement BCT	7 000	31 000	10 000
Emprunts et refinancement en devises du marché interbancaire	34 046	31 541	77 360
Emprunts et refinancement en dinars du marché interbancaire	80 880	36 045	41 764
Emprunts interbancaire sur pensions livrées	32 515	19 749	14 765
Avoirs des Correspondants Etrangers	38	147	40
Créances rattachées	326	(60)	324
Dépôts des établissements financiers spécialisés	11 754	2 771	5 457
<b>Total</b>	<b>166 559</b>	<b>121 193</b>	<b>149 710</b>

Libellé	INF 3 MOIS	3MOIS << 1AN	1 AN << 5 ANS	SUP 5 ANS	TOTAL
<b>Emprunts</b>	<b>110 317</b>	<b>44 450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154 767</b>
Emprunts BCT TND	7 000	-	-	-	7 000
Emprunts TND	36 430	44 450	-	-	80 880
Emprunts devises	34 046	-	-	-	34 046
Emprunts interbancaire sur pensions livrées	32 515	-	-	-	32 515
Dettes rattachées devises	326	-	-	-	326
<b>Avoirs des Correspondants Etrangers</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38</b>
<b>Dépôts des établissements financiers spécialisés</b>	<b>11 754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 754</b>
<b>Total</b>	<b>122 109</b>	<b>44 450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>166 559</b>

**Note 9 : Dépôts et avoirs de la clientèle**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dépôt à vue	596 071	499 272	519 389
Dépôts à terme	366 906	352 684	352 066
<b>Total</b>	<b>962 977</b>	<b>851 956</b>	<b>871 455</b>

**9.1 : Ces dépôts se détaillent comme suit par nature :**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Dépôts à terme</b>	<b>366 906</b>	<b>352 684</b>	<b>352 066</b>
Dépôts à terme en dinars	296 236	232 359	231 426
Dépôts à terme en devises	70 670	120 325	120 640
<b>Dépôts à vue</b>	<b>596 071</b>	<b>499 272</b>	<b>519 389</b>
Comptes courants personnes physiques	38 150	37 675	34 342
Comptes courants personnes morales	90 124	130 356	141 471
Comptes d'épargne	161 423	140 490	161 306
Comptes professionnels en devises	10 327	8 655	8 920
Dépôts en dinars convertibles	22 594	9 882	4 025
Certificats de dépôt	105 000	18 000	16 500
Comptes négoce international	1 166	12	321
Personnes non résidentes	59 123	61 331	55 040
Autres sommes dues à la clientèle	108 164	92 871	97 464
<b>Total</b>	<b>962 977</b>	<b>851 956</b>	<b>871 455</b>

**9.2 : Dépôts des entreprises liées**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dépôt à vue entreprise liées	28 096	37 385	37 385
Dépôts à terme entreprise liées	7 000	5 000	5 000
Autres clientèles	927 881	809 571	829 070
<b>Total</b>	<b>962 977</b>	<b>851 956</b>	<b>871 455</b>

### **9.3 : Répartition des dépôts à terme par maturité**

<b>Libellé</b>	<b>INF 3 MOIS</b>	<b>3MOIS &lt;&lt; 1AN</b>	<b>1 AN &lt;&lt; 5 ANS</b>	<b>SUP 5 ANS</b>	<b>TOTAL</b>
Dépôts à terme en Dinars	121 602	162 024	12 610	-	296 236
Dépôts à terme en Devises	47 185	23 485	-	-	70 670
<b>Total</b>	<b>168 787</b>	<b>185 509</b>	<b>12 610</b>	<b>-</b>	<b>366 906</b>

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

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Ressources spéciales	29 392	25 687	28 549
Autres Emprunts	77 540	61 364	94 569
<b>Total</b>	<b>106 932</b>	<b>87 051</b>	<b>123 118</b>

Ces emprunts se détaillent comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Encours emprunts extérieurs	29 392	25 687	28 549
Encours Emprunts obligataires	72 199	58 246	87 746
Autres emprunts	-	-	-
<b>Emprunts</b>	<b>101 591</b>	<b>83 933</b>	<b>116 295</b>
Frais financiers/Emprunts	5 341	3 118	6 823
<b>Frais financiers rattachés</b>	<b>5 341</b>	<b>3 118</b>	<b>6 823</b>
<b>Total</b>	<b>106 932</b>	<b>87 051</b>	<b>123 118</b>

L'encours des ressources spéciales par catégorie se détaille comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Ligne de crédit BIRD1	-	720	-
Ligne Italienne 73 millions EUR	-	1 436	-
Ligne Espagnole	-	1 229	-
Fonds budgétaire premier logement	1	-	41
Emprunt El Baraka	26 632	22 302	25 532
Encours lignes extérieurs	2 759	-	2 976
<b>Total</b>	<b>29 392</b>	<b>25 687</b>	<b>28 549</b>

Libellé	INF 3 MOIS	3MOIS << 1AN	1 AN << 5 ANS	SUP 5 ANS	TOTAL
Ress Spec Bird (Principal)	-	257	37	-	294
Ress Spec IITL 73 Mds (Principal)	-	242	1 134	168	1 544
Ress Spec ESP 25 Mds (Principal)	-	307	614	-	921
Emprunt El Baraka	420	1 817	14 842	9 553	26 632
<b>Total</b>	<b>420</b>	<b>2 623</b>	<b>16 627</b>	<b>9 721</b>	<b>29 391</b>

**Note 11 : Autres passifs**

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Organismes sociaux	2 435	2 013	2 297
Personnel	8 305	7 985	8 015
Etat et collectivités locales	2 145	1 660	2 566
Autres créditeurs	25 889	19 274	26 614
Valeurs exigibles après encaissement	1 681	1 035	2 280
<b>Total</b>	<b>40 455</b>	<b>31 967</b>	<b>41 772</b>

#### 4.3-CAPITAUX PROPRES

##### Note 12 : Capitaux propres

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Capital	90 000	90 000	90 000
Réserves	47 560	47 599	47 578
Actions propres	(840)	(840)	(840)
Résultats reportés	(48 560)	(16 889)	(16 889)
Résultat de la période	(12 843)	(4 980)	(31 671)
<b>Total</b>	<b>75 317</b>	<b>114 890</b>	<b>88 178</b>

##### 12.1 : Répartition du capital :

Libellé	Montant Nominal	Nombres d'actions	Montant en DT	Pourcentage
Actionnaires Tunisiens (Etat tunisien)	20	1 750 000	35 000 000	38,9%
Actionnaires étrangers Abou Dhabi Investment Authority (ADIA)	20	1 750 000	35 000 000	38,9%
Actionnaires titulaires des actions dividendes prioritaires (ADP)	20	1 000 000	20 000 000	22,2%
<b>Total</b>		<b>4 500 000</b>	<b>90 000 000</b>	<b>100%</b>

#### 4.4- ENGAGEMENTS HORS BILAN

##### Note 13 : Cautions, Avals et autres garanties données

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Cautions en faveur de la clientèle	59 592	56 626	51 476
Cautions en faveur des établissements financiers	2 933	388	608
Valeur résiduelle et acceptation à payer Leasing	169	101	169
<b>Total</b>	<b>62 694</b>	<b>57 115</b>	<b>52 253</b>



#### **Note 14 : Garanties reçues**

Au 30 Juin 2022, les garanties reçues présentent un solde de **666 786** KDT.

#### **4.5- ETAT DE RESULTAT**

#### **Note 15 : Intérêts et revenus assimilés**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Opérations avec les établissements bancaires	601	785	943
Opérations avec la clientèle	40 069	42 676	84 570
<b>Total</b>	<b>40 670</b>	<b>43 461</b>	<b>85 513</b>

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Opérations de trésorerie et Interbancaire	601	785	943
Intérêts sur les prêts	37 482	39 545	78 813
Revenus Leasing	2 587	3 131	5 753
Commissions sur engagements	-	-	4
<b>Total</b>	<b>40 670</b>	<b>43 461</b>	<b>85 513</b>

#### **Note 16 : Gains sur opérations de change**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Gains sur opérations de change	1 834	3 008	5 084
<b>Total</b>	<b>1 834</b>	<b>3 008</b>	<b>5 084</b>

#### **Note 17 : Revenus du portefeuille commercial**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Revenus des BTA	682	535	1 107
<b>Total</b>	<b>682</b>	<b>535</b>	<b>1 107</b>

**Note 18 : Revenus du portefeuille d'investissement**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Revenus des Obligations	872	414	1 004
Revenus Fonds Gérés	-	-	149
Revenus des entreprises associées et coentreprise	1 180	871	862
Revenus titres d'investissements	2 278	1 969	3 992
<b>Total</b>	<b>4 330</b>	<b>3 254</b>	<b>6 007</b>

Les revenus des entreprises associées se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dividendes	1 180	871	841
<b>Total</b>	<b>1 180</b>	<b>871</b>	<b>841</b>

**Note 19 : Intérêts et charges assimilées**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Opérations avec les établissements bancaires	7 517	7 055	14 821
Opérations sur la clientèle	21 160	18 102	38 534
Intérêts sur Emprunts extérieurs et ressources spéciales	35	49	6 600
Autres charges sur emprunts	3 425	2 661	91
<b>Total</b>	<b>32 137</b>	<b>27 867</b>	<b>60 046</b>

**Note 20 : Commissions encourues**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Commissions encourues	1 126	179	537
<b>Total</b>	<b>1 126</b>	<b>179</b>	<b>537</b>

**Note 21: Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan & passif**

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Reprise des provisions sur prêts	6 346	3 971	9 348
Dotations aux provisions sur prêts	(21 470)	(18 150)	(49 129)
Dotations aux provisions hors bilan	(175)	(238)	(284)
Dotations aux provisions Leasing	(1 104)	(456)	(748)
Reprise provisions Leasing	120	209	411
Dotations à provisions créditrices diverses	-	-	-
Reprises hors bilan	47	163	191
Reprises provisions compte courant débiteurs	-	-	39
Reprises provisions à caractère général	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(16 236)</b>	<b>(14 501)</b>	<b>(40 172)</b>

**Note 22: Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement**

Cette rubrique se détaille ainsi :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Dotations aux provisions sur titres	(147)	(1 685)	(2 357)
Pertes courues sur titres	-	-	(36)
Reprises de provisions sur titres	1 115	400	438
Moins-value dépréciation Titres BTA	53	66	81
Amortissement prime d'acquisition BTA	(8)	(11)	(22)
Plus/Moins-values sur Titres	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1 013</b>	<b>(1 230)</b>	<b>(1 896)</b>

**Note 23 : Les charges du personnel**

Les charges de personnel, au 30 Juin 2022, se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Appointements et compléments	12 268	12 297	25 711
Avantages complémentaires	659	577	1 308
Charges sociales connexes	3 558	3 030	6 519
Autres frais du personnel	649	355	1 412
Dotations des congés payés	1 017	762	615
<b>Total</b>	<b>18 151</b>	<b>17 021</b>	<b>35 565</b>

**Note 24 : Charges générales d'exploitation**

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Frais exploitations non bancaires	3 299	2 677	6 646
Autres charges générales d'exploitation	3 545	2 882	8 414
<b>Total</b>	<b>6 844</b>	<b>5 559</b>	<b>15 060</b>

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Impôts et taxes	620	520	1 115
Rémunérations des services extérieurs	2 675	2 154	5 520
Transports et déplacements	4	3	11
Autres charges générales d'exploitation	3 545	2 882	8 414
<b>Total</b>	<b>6 844</b>	<b>5 559</b>	<b>15 060</b>

#### 4.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

##### Note 25 : Liquidités et équivalents de liquidités

Au 30/06/2022 les liquidités et équivalents de liquidités accusent un solde débiteur de **9 135** KDT :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Caisse agences dinars	7 232	5 978	6 067
Caisse agences devises	2 600	2 589	1 235
Banque Centrale de Tunisie en dinars	562	11 741	1 765
Banque Centrale de Tunisie en devises	19 998	18 854	27 519
Prêts au jour le jour et à terme aux banques	-	-	-
Prêts interbancaires en devises	98 584	103 917	110 201
Avoirs chez les correspondants locaux	3	-	3
Avoirs chez les correspondants étrangers	14 897	12 307	12 557
Emprunts et refinancement en devises BCT	(7 000)	(31 000)	(51 450)
Emprunts et refinancement en devises du marché interbancaire	(146 011)	(86 939)	(92 126)
<b>Total</b>	<b>(9 135)</b>	<b>37 447</b>	<b>15 771</b>

##### Note 26 : Le résultat par action

Libellé	30/06/2022 2	30/06/2021 1	31/12/2021 1
Résultat net (KDT)	(12 842)	(4 980)	(31 671)
Parts distribuables aux ADP (KDT)	-	-	-
Résultat net aux actions ordinaires (KDT)	(12 842)	(4 980)	(31 671)
Nombre d'actions	3 500 000	3 500 000	3 500 000
<b>Résultat par action</b>	<b>(3,669)</b>	<b>(1,423)</b>	<b>(9,049)</b>

## **5. Note sur les parties liées**

Les transactions avec les parties liées ayant des effets sur la situation au 30/06/2022 se présentent comme suit :

- La BTE SICAR bénéficie de conditions préférentielles de rémunération de son compte courant créditeur. Le total des agios nets constatés au cours du 1er semestre 2022 s'élève à 598 DT TTC.
- En date du 31 Janvier 2007, La BTE et la TES ont conclu une convention de dépositaire au terme de laquelle la BTE assure la mission de dépositaire des titres et des fonds appartenant à cette SICAV. La rémunération du dépositaire est fixée à 5KDT TTC et sera réglé par la TES annuellement et à terme échu.
- En date du 06/01/2010, la BTE et la TES ont conclu une convention de distribution. En contrepartie de cette prestation de service, la BTE perçoit de la TES une commission de distribution de 0.4% toutes taxes comprises par an calculée sur la base de l'actif net de la TES.

Le calcul de ces frais se fera au jour le jour et viendra en déduction de l'actif net de la SICAV.

Cette commission sera réglée et servie trimestriellement par la TES à terme échu sur présentation de facture.

Les commissions perçues par la BTE à ce titre se sont élevées au titre de la période close au 30/06/2022 à 175 KDT.

- Une convention de location portant sur un bureau situé dans les locaux de la banque a été signée entre la BTE et la TES. Le loyer annuel est de 1,5 KDT. Cette location est consentie et acceptée pour une durée de trois ans commençant le 1er Janvier 2022 et renouvelable par tacite reconduction.
- La TES SICAV bénéficie de conditions préférentielles de rémunération de son compte courant créditeur. Le total des agios créditeurs résultant de ces conditions arrêtées au 30/06/2022 s'élève à 76 KDT TTC.
- La BTE a confié en 2003 à la société « Rapid Recouvrement », dans laquelle elle détient 99,73% de capital, un mandat de recouvrement pour son compte portant sur certaines créances. En rémunération de ses services, le mandataire percevra une commission calculée selon le barème annexé à la convention conclue entre les deux parties. Cette convention a été autorisée par l'Assemblée Générale Ordinaire du 27 avril 2004.
- En outre, la société « Rapid Recouvrement » bénéficie de conditions préférentielles de rémunération de son compte courant créditeur. Le montant des agios créditeurs résultant de ces conditions arrêtées au 30/06/2022 s'élève à 1 247 DT TTC.
- La société « TEP » bénéficie de conditions préférentielles sur son compte courant. Le total des agios résultant de ces conditions arrêtées au 30/06/2022 s'élève à 323DT TTC.
- La rémunération du Directeur Général englobe, outre le salaire et les indemnités, la mise à disposition d'une voiture de fonction avec prise en charge des frais d'utilité. La charge salariale brute à fin juin 2022 s'élève à : 117 KDT.

## **AVIS D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2022**

---

*Mesdames, Messieurs les Actionnaires de La Banque de Tunisie et des Emirats-BTE*

### ***Introduction***

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale réunie le 28 Avril 2021 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de La Banque de Tunisie et des Emirats "BTE", arrêtés au 30 juin 2022, faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de **75 317 KDT** y compris un résultat net déficitaire de **12 843 KDT**.

Nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de la Banque de Tunisie et des Emirats "BTE", arrêtés au 30 juin 2022, ainsi que de l'état de résultat, de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois clos à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

### **1. Responsabilité de l'établissement des états financiers intermédiaires**

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers intermédiaires conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Notre responsabilité consiste à exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

### **2. Etendue de l'examen limité**

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité.

L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier.

En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

### **Conclusion**

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de La Banque de Tunisie et des Emirats "BTE" au 30 juin 2022, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois s'achevant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 05 Septembre 2022

Les Co- commissaires aux Comptes

---

**Cabinet Nour El Houda HENANE**

**C.N.H**

---

**Cabinet Hichem CHEKIR**

**C.H.H**

---

**Nour El Houda HENANE**



---

**Hichem CHEKIR**

**Hichem CHEKIR**  
*Expert Comptable*  
Inscrit au Tableau de l'Ordre  
des Experts Comptables de Tunisie  
Tél: 70 297 047



