

**ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES**

**ARAB TUNISIAN BANK –ATB-**

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

L'Arab Tunisian Bank publie ci-dessous ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2022. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes, Mme Sonia KETARI LOUZIR et Mr Chiheb GHANMI.

## Bilan

Arrêté au 30 JUIN 2022

(Unité : en 1000 DT)

	Notes	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>ACTIF</b>				
AC1 Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	1	686 107	614 853	262 507
AC2 Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	216 705	416 837	614 289
AC3 Créances sur la clientèle	3	5 333 451	5 310 274	5 155 992
AC4 Portefeuille-titres commercial	4	-	-	-
AC5 Portefeuille d'investissement	5	1 276 905	1 281 680	1 387 381
AC6 Valeurs immobilisées	6	129 314	104 163	117 039
AC7 Autres actifs	7	109 513	102 519	123 504
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>7 751 995</b>	<b>7 830 327</b>	<b>7 660 712</b>
<b>PASSIF</b>				
PA1 Banque centrale et CCP		90 000	35 000	100 000
PA2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	233 264	608 779	367 186
PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle	9	6 109 609	5 963 047	5 902 342
PA4 Emprunts et ressources spéciales	10	578 541	506 925	543 537
PA5 Autres passifs	11	176 653	160 963	192 196
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>7 188 067</b>	<b>7 274 713</b>	<b>7 105 261</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
	12			
CP1 Capital		128 000	100 000	128 000
CP2 Réserves		495 087	453 087	495 087
CP5 Résultats reportés		(67 637)	866	865
CP6 Résultat de l'exercice		8 478	1 661	(68 502)
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>563 928</b>	<b>555 613</b>	<b>555 450</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>7 751 995</b>	<b>7 830 327</b>	<b>7 660 712</b>

## Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 30 JUIN 2022

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b><u>PASSIFS EVENTUELS</u></b>			
HB01 Cautions, avals et autres garanties données	994 297	688 185	994 562
HB02 Crédits documentaires	304 217	464 478	333 579
HB03 Actifs donnés en garantie	90 000	35 000	100 000
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>1 388 514</b>	<b>1 187 663</b>	<b>1 428 141</b>
<b><u>ENGAGEMENTS DONNES</u></b>			
HB04 Engagements de financement donnés	262 923	310 519	376 412
HB05 Engagements sur titres	-	1 000	-
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>262 923</b>	<b>311 519</b>	<b>376 412</b>
<b><u>ENGAGEMENTS RECUS</u></b>			
HB06 Garanties reçues	1 496 154	1 328 460	1 478 573

**Etat de résultat**  
**Période du 01.01.2022 au 30.06.2022**  
(Unité : en 1000 DT)

	Note	Période du 01.01.2022 au 30.06.2022	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Exercice 2021
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>				
PR1 Intérêts et revenus assimilés	13	218 281	194 511	414 192
PR2 Commissions (en produits)	14	43 516	37 592	86 679
PR3 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	15	12 341	10 873	22 168
PR4 Revenus du portefeuille d'investissement	16	42 476	38 075	79 688
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>316 614</b>	<b>281 051</b>	<b>602 727</b>
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>				
CH1 Intérêts encourus et charges assimilées	17	155 730	145 272	299 245
CH2 Commissions encourues		6 134	6 353	13 129
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>161 864</b>	<b>151 625</b>	<b>312 374</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>154 750</b>	<b>129 426</b>	<b>290 353</b>
PR5/CH4 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	18	(35 745)	(23 442)	(107 730)
PR6/CH5 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	19	(8 671)	(8 972)	(36 455)
PR7 Autres produits d'exploitation		70	65	136
CH6 Frais de Personnel	20	(56 373)	(56 760)	(115 991)
CH7 Charges générales d'exploitation	21	(34 984)	(31 547)	(70 447)
CH8 Dotations aux amortissements et aux Provisions sur immobilisations		(8 663)	(7 511)	(19 253)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>10 382</b>	<b>1 259</b>	<b>(59 388)</b>
PR8/CH9 Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		(104)	702	1 338
CH11 Impôt sur les bénéfices		(1 800)	(300)	(1 239)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>8 478</b>	<b>1 661</b>	<b>(59 289)</b>
PR9/CH10 Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires		-	-	(9 213)
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>		<b>8 478</b>	<b>1 661</b>	<b>(68 502)</b>
Effets des modifications comptables (net d'impôts)		-	-	-
<b>RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</b>		<b>8 478</b>	<b>1 661</b>	<b>(68 502)</b>

**Etat des flux de trésorerie**  
**Période du 01.01.2022 au 30.06.2022**  
(Unité : en 1000 DT)

Note	Période du 01.01.2022 au 30.06.2022	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Exercice 2021
<b><u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u></b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés	284 003	271 754	585 267
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(148 563)	(149 290)	(311 822)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	37 427	-	(37 427)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(220 348)	(199 272)	(153 015)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	186 886	(11 975)	(68 606)
Titres de placement	-	-	-
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(80 133)	(73 731)	(114 237)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(11 171)	(54 389)	(119 336)
Impôt sur les sociétés	(456)	167	(9 252)
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>(47 645)</b>	<b>(216 735)</b>	<b>(228 429)</b>
<b><u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u></b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	51 040	46 057	74 582
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement	94 078	60 286	(103 275)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	(17 693)	(20 351)	(37 779)
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>127 425</b>	<b>85 992</b>	<b>(66 472)</b>
<b><u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u></b>			
Emission des actions	-	-	70 000
Emission des emprunts	38 905	(9 916)	74 230
Remboursement d'emprunts	(12 831)	(2 915)	(12 831)
Augmentation \ diminution ressources spéciales	6 222	(5 423)	(1 222)
Dividendes versés	-	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>32 295</b>	<b>(18 254)</b>	<b>130 177</b>
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	207 365	(148 997)	(164 724)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	372 183	536 909	536 909
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>22</b>	<b>579 548</b>	<b>387 912</b>
		<b>372 183</b>	

# NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2022

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

Les états financiers intermédiaires de l'Arab Tunisian Bank, arrêtés au 30 JUIN 2022, sont élaborés et présentés d'une part conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999, et d'autre part conformément aux notes et aux circulaires de la Banque Centrale de Tunisie qui sont les suivantes : note n°93-23 du 30/07/93 et 99/04 du 19/03/99, circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012, la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013, la circulaire n°2017-06 du 31 juillet 2017 et la circulaire n°2022-02 du 04 Mars 2022.

## 2. METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

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

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

### **Règles de prise en compte des revenus**

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

- Rattachement des intérêts :

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

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

- Les intérêts et agios réservés :

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

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

- Commissions :

Les commissions sont prises en compte dans le résultat :

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

### **Evaluation des engagements et des provisions y afférentes**

#### **Evaluation des engagements**

Pour l'arrêté des états financiers au 30.06.2022, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la Circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999, la Circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001, circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012 et la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013.

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

- Actifs courants (Classe 0) : Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré ;
- Actifs nécessitant un suivi particulier (Classe 1) : Font partie de la classe 1, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est encore assuré ;
- Actifs incertains (Classe 2) : Font partie de la classe 2, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est incertain ;
- Actifs préoccupants (Classe 3) : Font partie de la classe 3 tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement est menacé ;
- Actifs compromis (Classe 4) : Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours, les actifs restés en suspens pour un délai supérieur à 360 jours ainsi que les créances contentieuses.

### **Provisions**

#### ➤ **Provisions individuelles :**

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

Les taux se présentent comme suit :

<b>Classe de risque</b>	<b>Taux de provision</b>
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

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

#### ➤ **Provisions collectives :**

##### **Provisions collectives :**

En application des dispositions de la circulaire aux banques n°2022-02 du 04 Mars 2022, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2021, des provisions à caractère général dites « provisions collectives ». Ces provisions ont été constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24. Ces provisions ont été déterminées en se basant sur les règles prévues par l'annexe 3 à la circulaire n°91-24 du 17 Décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire n°2022-02.

La méthodologie adoptée par la banque a consisté au :

- Regroupement des engagements classés 0 et 1 en groupes homogènes par nature de débiteur et par secteur d'activité ;
- Calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe qui correspond aux risques additionnels du groupe considéré en N rapporté aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1 ; Les taux de migration moyens ont été calculés sur la période 2010-2019.
- Majoration des taux de migration historiques calculés par la banque par des pourcentages fournis par la circulaire n°2022-02.

- L'application des taux de provisionnements minimaux proposés par la circulaire aux banques n°2022-02.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Classement des titres**

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

#### Le portefeuille-titres commercial

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

#### Le portefeuille d'investissement

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

### **Evaluation des titres**

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

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

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

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

#### **Revenus du portefeuille titres :**

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

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

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

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

#### **Immobilisations et amortissements**

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

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

Les taux d'amortissement linéaire pratiqués sont les suivants :

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

### 3. NOTES EXPLICATIVES

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

#### 3.1 ACTIF

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

La caisse et avoirs auprès de la BCT se sont élevés à 686 107 KDT au 30 JUIN 2022 contre 614 853 KDT au 30 JUIN 2021 et 262 507 KDT au 31 décembre 2021.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Caisse	44 702	29 337	39 113
Compte courant BCT	641 378	585 489	223 366
Compte courant postal	22	22	22
Traveller's Chèques	5	5	5
<b>Total général</b>	<b>686 107</b>	<b>614 853</b>	<b>262 507</b>

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

Les créances sur les établissements bancaires et financiers s'élèvent à 216 705 KDT au 30 JUIN 2022 contre 416 837 KDT au 30 JUIN 2021 et 614 289 KDT au 31 décembre 2021.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Avoirs en compte sur les établissements bancaires	52 204	181 707	50 397
Prêts aux établissements bancaires	120 987	165 688	508 644
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	519	229	578
<b>Total créances sur établissements bancaires</b>	<b>173 710</b>	<b>347 625</b>	<b>559 619</b>
Avoirs en compte sur les établissements financiers	1 603	18 312	11 117
Prêts aux établissements financiers	41 392	50 900	43 552
<b>Total créances sur établissements financiers</b>	<b>42 996</b>	<b>69 213</b>	<b>54 669</b>
<b>Total</b>	<b>216 705</b>	<b>416 837</b>	<b>614 289</b>

### Note 3 : Créances sur la clientèle.

Les créances sur la clientèle présentent au 30 JUIN 2022 un solde net de 5 333 451 KDT contre 5 310 274 KDT au 30 JUIN 2021 et 5 155 992 KDT au 31 décembre 2021.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Comptes ordinaires débiteurs	533 002	459 982	471 243
Avances sur placements à terme	23 276	55 749	16 144
Créances rattachées sur comptes de la clientèle	5 989	2 600	11 636
<b>Total comptes débiteurs &amp; Autres créances</b>	<b>562 267</b>	<b>518 331</b>	<b>499 023</b>
Portefeuille Escompte	663 856	660 735	661 122
Crédits à la clientèle non échus	3 941 063	3 875 235	3 821 940
Créances douteuses et litigieuses	487 109	457 337	486 496
Produits à recevoir	38 877	60 941	38 362
Produits perçus d'avance	(10 960)	(10 164)	(13 579)
Créances impayées	308 700	277 686	279 524
<b>Total autres concours à la clientèle</b>	<b>5 428 646</b>	<b>5 321 770</b>	<b>5 273 865</b>
Crédits sur ressources spéciales extérieures	103 577	90 933	93 901
Créances rattachées sur crédits sur ressources spéciales	1 088	3 932	1 028
<b>Total Crédits sur ressources spéciales</b>	<b>104 664</b>	<b>94 864</b>	<b>94 929</b>
<b>Total brut des crédits accordés à la clientèle</b>	<b>6 095 578</b>	<b>5 934 964</b>	<b>5 867 817</b>
<b>A déduire couverture :</b>			
Agios réservés	(229 655)	(196 557)	(213 527)
Provisions individuelles	(355 101)	(295 775)	(331 940)
Provision additionnelle (Cir BCT 2013-21)	(105 687)	(78 256)	(100 465)
Provisions collectives (Cir BCT 2022-02)	(71 682)	(54 102)	(65 892)
<b>Total Provisions et agios</b>	<b>(762 126)</b>	<b>(624 691)</b>	<b>(711 825)</b>
<b>Total net des créances sur la clientèle</b>	<b>5 333 451</b>	<b>5 310 274</b>	<b>5 155 992</b>

### Note 4 : Portefeuille-titres commercial

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

### Note 5 : Portefeuille d'investissement.

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2022 à 1 276 905 KDT contre 1 281 680 au 30 JUIN 2021 et 1 387 381 KDT au 31 décembre 2021. Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Titres d'investissement (1)	1 227 676	1 199 606	1 321 377
Parts dans les entreprises liées (2)	40 271	40 314 <sup>(*)</sup>	40 271
Titres de participations (3)	94 018	93 412 <sup>(*)</sup>	94 391
Créances rattachées	30 730	28 373	38 936
<b>Total brut du portefeuille d'investissement</b>	<b>1 392 695</b>	<b>1 361 705</b>	<b>1 494 976</b>
Provisions	(115 791)	(80 025)	(107 595)
<b>Total Provision et plus-value réservées</b>	<b>(115 791)</b>	<b>(80 025)</b>	<b>(107 595)</b>
<b>Valeur nette du portefeuille d'investissement</b>	<b>1 276 905</b>	<b>1 281 680</b>	<b>1 387 381</b>

(\*) Données comparatives retraitées extra comptablement pour les besoins de la comparabilité.

## Note 6 : Valeurs Immobilisées

Le solde net des valeurs immobilisées s'élève au 30 JUIN 2022 à 129 314 KDT contre 104 163 au 30 JUIN 2021 et 117 039 KDT au 31 décembre 2021.

Le tableau de variation des immobilisations se présente comme suit :

Désignation	VB au 31.12.21	Acquisition	Cession / Transfert	VB au 30.06.22	Amort / Provision Cumul au 31.12.21	Dotations	Reprise / Sortie	Amort / Provision Cumul au 30.06.22	VCN au 30.06.22
<b>1) Immobilisation Incorporelles</b>	<b>57 638</b>	<b>3 260</b>	<b>0</b>	<b>60 898</b>	<b>-45 865</b>	<b>-2 988</b>	<b>0</b>	<b>-48 854</b>	<b>12 044</b>
Logiciels	56 480	3 252	0	59 732	-45 682	-2 983	0	-48 666	11 067
Droit au bail	429	0	0	429	-183	-5	0	-189	241
Autres immobilisations incorporelles	729	8	0	737	-	0	0	0	737
<b>2) Immobilisations Corporelles</b>	<b>181 314</b>	<b>6 744</b>	<b>-2 024</b>	<b>186 034</b>	<b>-123 744</b>	<b>-5 126</b>	<b>1 972</b>	<b>-126 898</b>	<b>59 136</b>
<b>Immobilisation d'exploitation</b>	<b>85 877</b>	<b>4 631</b>	<b>0</b>	<b>90 508</b>	<b>-57 148</b>	<b>-1 471</b>	<b>0</b>	<b>-58 618</b>	<b>31 890</b>
Terrains d'exploitation	6 625	0	0	6 625	0	0	0	0	6 625
Bâtiments	19 049	0	0	19 049	-8 476	-187	0	-8 663	10 386
Aménagements de bâtiments	60 203	4 631	0	64 834	-48 672	-1 284	0	-49 956	14 879
<b>Immobilisation hors exploitation</b>	<b>12 909</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 909</b>	<b>-7 901</b>	<b>-128</b>	<b>0</b>	<b>-8 030</b>	<b>4 879</b>
Terrains hors exploitation	36	0	0	36	0	0	0	0	36
Bâtiments	12 872	0	0	12 872	-7 901	-128	0	-8 030	4 842
<b>Matériels &amp; Mobilier de bureau</b>	<b>10 419</b>	<b>115</b>	<b>-768</b>	<b>9 766</b>	<b>-7 167</b>	<b>-313</b>	<b>778</b>	<b>-6 703</b>	<b>3 063</b>
Matériels de transport	15 478	0	-1 024	14 454	-8 433	-990	963	-8 459	5 995
Matériels informatique	50 077	1 990	-232	51 835	-39 775	-2 080	231	-41 624	10 211
Matériels de sécurité	6 524	6	0	6 530	-3 300	-144	0	-3 444	3 087
Autres immobilisations	30	2	0	32	-20	-1	0	-21	11
<b>3) Immobilisations encours</b>	<b>47 695</b>	<b>10 439</b>	<b>0</b>	<b>58 134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 134</b>
Immobilisations corporelles encours	8 453	567	0	9 020	-	0	0	0	9 020
Immobilisations incorporelles encours	39 242	9 872	0	49 114	-	0	0	0	49 114
<b>Total</b>	<b>286 647</b>	<b>20 443</b>	<b>-2 046</b>	<b>305 066</b>	<b>-169 609</b>	<b>-8 115</b>	<b>1 972</b>	<b>-175 752</b>	<b>129 314</b>

## Note 7 : Autres actifs

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2022 à 109 513 KDT contre 102 519 au 30 JUIN 2021 et 123 504 KDT au 31 décembre 2021 détaillée comme suit

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Comptes d'attente	74 429	70 423	95 672
Crédits & Avances aux Personnels	43 085	36 881	37 590
Impôts Actif	4 492	4 997	5 382
Charges à répartir	2 569	1 784	1 416
Stocks Imprimés & Fournitures	1 916	2 046	1 359
Crédits pris en charge par l'Etat	238	255	238

Provisions pour risques et charges	(17 217)	(13 866)	(18 152)
<b>Total général</b>	<b>109 513</b>	<b>102 519</b>	<b>123 504</b>

### 3.2 PASSIF

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ont atteint 233 264 KDT au 30 JUIN 2022 contre 608 779 KDT au 30 JUIN 2021 et 367 186 KDT au 31 décembre 2021.

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	186 703	530 228	290 045
Dépôts et avoirs des établissements financiers	46 561	78 551	77 141
<b>Total</b>	<b>233 264</b>	<b>608 779</b>	<b>367 186</b>

#### Note 9 : Dépôts de la clientèle.

Les dépôts collectés auprès de la clientèle ont atteint 6 109 609 KDT au 30 JUIN 2022 contre 5 963 047 KDT au 30 JUIN 2021 et 5 902 342 KDT au 31 décembre 2021.

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Dépôts à vue	2 086 630	2 062 753	2 045 584
Dépôts à terme	2 315 496	2 292 292	2 196 178
Comptes d'épargne	1 473 250	1 354 699	1 445 950
Autres sommes dues à la clientèle	215 355	240 600	204 590
Dettes rattachées	18 877	12 703	10 040
<b>Total</b>	<b>6 109 609</b>	<b>5 963 047</b>	<b>5 902 342</b>

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

Les emprunts et ressources spéciales ont atteint 578 541 KDT au 30 JUIN 2022 contre 506 925 KDT au 30 JUIN 2021 et 543 537 KDT au 31 décembre 2021.

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Emprunts matérialisés</b>	<b>453 709</b>	<b>389 006</b>	<b>424 889</b>
Emprunts Obligataires	17 081	19 163	19 163
Emprunts subordonnés	208 332	219 082	219 082
Pensions livrées	211 835	140 692	172 930
Emprunts liés à des contrats de location financement	3 514	-	3 567
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	12 947	10 070	10 147
<b>Ressources spéciales</b>	<b>124 832</b>	<b>117 918</b>	<b>118 649</b>
<b>Ressources extérieures</b>	<b>119 309</b>	<b>115 052</b>	<b>102 388</b>
Ressources extérieures en dinars	77 592	65 041	56 439
Ressources extérieures en devises	41 717	50 011	45 949
<b>Ressources budgétaires</b>	<b>4 584</b>	<b>1 934</b>	<b>15 229</b>
<b>Dettes rattachées sur ressources spéciales</b>	<b>938</b>	<b>933</b>	<b>1 030</b>
<b>Total</b>	<b>578 541</b>	<b>506 925</b>	<b>543 537</b>

#### Note 11 : Autres passifs.

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2022 à 176 653 KDT contre 160 963 KDT au 30 JUIN 2021 et 192 196 KDT au 31 décembre 2021 détaillée comme suit :

Désignation	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Frais liés au personnel	24 367	50 001	37 580
Divers frais à payer	28 222	4 114	20 584
Impôts passifs	15 380	13 337	16 702

Provisions pour risques et charges	12 468	6 004	14 107
Comptes d'attente	96 216	87 507	103 223
<b>Total</b>	<b>176 653</b>	<b>160 963</b>	<b>192 196</b>

### 3.3 CAPITAUX PROPRES

#### Note 12 : Capitaux propres

A la date du 30 Juin 2022, le capital social s'élève à 128 000 KDT composé de 128 000 000 actions d'une valeur nominale de 1 DT libérée en totalité.

Les capitaux propres ont atteint 563 928 KDT à fin juin 2022 contre 555 613 KDT au 30 juin 2021 et 555 450 KDT à fin 2021 (après affectation) ainsi détaillés :

(KDT EN)	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour exonérés Réinvest disponible	Réserve pour exonérés Réinvest indisponible	Réserve à régime spécial	fond pour risques généraux	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31.12.2021 avant affectation	128 000	170 904	10 000	4 219	118 990	186 999	2 790	1 185	865	(68 502)	555 450
Réserves à régime spécial devenues disponibles											-
Affectations des bénéfices non réparties au 31.12.2020											
Réserve pour réinvestissement											-
Dividendes											-
Résultats reportés									(68 502)	68 502	-
Solde au 31.12.2021 après affectation	128 000	170 904	10 000	4 219	118 990	186 999	2 790	1 185	(67 637)	-	555 450
Résultat net 30.06.2022										8 478	8 478
Solde au 30.06.2022 avant affectation	128 000	170 904	10 000	4 219	118 990	186 999	2 790	1 185	(67 637)	8 478	563 928

### ETAT DE RESULTAT

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

Les intérêts et revenus assimilés ont totalisé un montant de 218 281 KDT au cours du 1er semestre de 2022 contre un montant de 194 511 KDT au cours du 1er semestre de 2021 et 414 192 KDT au cours de l'exercice 2021.

Désignation	Période du 01.01.2022 au 30.06.2022	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2021 au 31.12.2021
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT</b>	<b>4 289</b>	<b>3 142</b>	<b>6 081</b>
Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 834	2 371	4 042
Profit/ Perte vente et achat à terme devises	1 455	771	2 039
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>213 992</b>	<b>191 368</b>	<b>408 111</b>
Intérêts sur crédit CT & MLT	187 398	164 887	350 446
Intérêts sur comptes courants débiteurs	26 594	26 481	57 665

<b>Total</b>	<b>218 281</b>	<b>194 511</b>	<b>414 192</b>
--------------	----------------	----------------	----------------

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

Les commissions ont totalisé un montant de 43 516 KDT au cours du 1er semestre de 2022 contre un montant de 37 592 KDT au cours du 1er semestre de 2021 et 86 679 KDT au cours de l'exercice 2021.

Désignation	Période du 01.01.2022 au 30.06.2022	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2021 au 31.12.2021
Commissions sur comptes et moyens de paiement	26 640	26 040	52 680
Commissions sur cautions, avals et autres garanties données par la banque	5 045	5 032	10 702
Commissions sur opérations internationales	2 461	2 139	4 324
Récupérations et autres commissions	9 370	4 381	18 972
<b>Total</b>	<b>43 516</b>	<b>37 592</b>	<b>86 679</b>

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

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières ont totalisé un montant de 12 341 KDT au cours du 1er semestre de 2022 contre un montant de 10 873 KDT au cours du 1er semestre de 2021 et 22 168 KDT au cours de l'exercice 2021.

Désignation	Période du 01.01.2022 au 30.06.2022	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2021 au 31.12.2021
Gain net sur titres de placement	24	0	14
Gain net sur opérations de change	12 317	10 873	22 154
<b>Total</b>	<b>12 341</b>	<b>10 873</b>	<b>22 168</b>

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

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 42 476 KDT au cours du 1er semestre de 2022 contre un montant de 38 075 KDT au cours du 1er semestre de 2021 et 79 688 KDT au cours de l'exercice 2021.

Désignation	Période du 01.01.2022 au 30.06.2022	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2021 au 31.12.2021
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	37 299	34 909	76 049
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	2 073	1 641	1 855
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées	3 105	1 525	1 785
<b>Total</b>	<b>42 476</b>	<b>38 075</b>	<b>79 688</b>

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

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé un montant de 155 730 KDT au cours du 1er semestre de 2022 contre un montant de 145 272 KDT au cours du 1er semestre de 2021 et 299 245 KDT au cours de l'exercice 2021.

Désignation	Période du 01.01.2022 au 30.06.2022	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2021 au 31.12.2021
<b>Intérêts encourus et charges assimilées</b>	<b>154 713</b>	<b>144 852</b>	<b>297 742</b>
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	13 007	10 757	31 504
Opérations avec la clientèle	120 974	117 096	229 021
Emprunts et ressources spéciales	20 732	16 999	37 217
<b>Autres intérêts et charges</b>	<b>1 017</b>	<b>419</b>	<b>1 503</b>
<b>Total</b>	<b>155 730</b>	<b>145 272</b>	<b>299 245</b>

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

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif ont totalisé un montant de 35 745 KDT au cours du premier semestre 2022 contre un montant de 23 442 KDT au cours du premier semestre 2021 et 107 730 KDT au cours de l'exercice 2021 se détaillant ainsi:

Désignation	Période du 01.01.2022 au 30.06.2022	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2021 au 31.12.2021
Dotations aux provisions sur créances douteuses	34 044	14 252	61 387
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2022-02	5 790	2 438	14 229
Dotations aux provisions additionnelles sur créances Cir BCT 2013-21	5 222	9 606	33 145
Dotations aux provisions sur autres éléments d'actifs & autres risques et charges	704	1 980	20 299
Frais de recouvrement	4 106	718	1 079
<b>Total dotations</b>	<b>49 866</b>	<b>28 994</b>	<b>130 139</b>
Pertes sur créances	36	23	1 397
<b>Total dotations &amp; pertes et radiations sur créances</b>	<b>49 902</b>	<b>29 017</b>	<b>131 536</b>
Reprises de provisions sur créances douteuses	(10 882)	(5 285)	(16 255)
Reprise de provision sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	-	-	(1 330)
Reprise de provision collectives Cir BCT 2022-02	-	-	-
Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs & autres risques et charges	(3 275)	(291)	(6 221)
<b>Total Reprises</b>	<b>(14 157)</b>	<b>(5 576)</b>	<b>(23 806)</b>
<b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>	<b>(14 157)</b>	<b>(5 576)</b>	<b>(23 806)</b>
<b>Total</b>	<b>35 745</b>	<b>23 442</b>	<b>107 730</b>

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

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 8 671 KDT au cours du 1er semestre de 2022 contre un montant de 8 972 KDT au cours du 1er semestre de 2021 et 36 455 KDT au cours de l'exercice 2021 se détaillant ainsi:

Désignation	Période du	Période du	Période du
	01.01.2022 au 30.06.2022	01.01.2021 au 30.06.2021	01.01.2021 au 31.12.2020
Dotation aux provisions/portefeuille investissement	9 023	9 140	36 805
Reprises/provisions pour dépréciation de titres	(827)	(168)	(354)
Moins-value sur cession de titres de participations	475	-	5
<b>Total</b>	<b>8 671</b>	<b>8 972</b>	<b>36 455</b>

**Note 20 : Frais de Personnel**

Les frais de personnel ont totalisé un montant de 56 373 KDT au cours du 1er semestre de 2022 contre un montant de 56 760 KDT au cours du 1er semestre de 2021 et 115 991 KDT au cours de l'exercice 2021.

Désignation	Période du	Période du	Période du
	01.01.2022 au 30.06.2022	01.01.2021 au 30.06.2021	01.01.2021 au 31.12.2021
Rémunération du personnel	44 556	44 466	91 768
Charges sociales	9 900	10 302	20 434
Autres charges liées au personnel	1 917	1 992	3 789
<b>Total</b>	<b>56 373</b>	<b>56 760</b>	<b>115 991</b>

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

Les charges générales d'exploitation ont totalisé un montant de 34 984 KDT au cours du 1er semestre de 2022 contre un montant de 31 547 KDT au cours du 1er semestre de 2021 et 70 447 KDT au cours de l'exercice 2021.

Désignation	Période du	Période du	Période du
	01.01.2022 au 30.06.2022	01.01.2021 au 30.06.2021	01.01.2021 au 31.12.2021
Frais d'exploitation non bancaires	11 891	9 561	22 121
Autres charges d'exploitation	23 093	21 987	48 326
<b>Total</b>	<b>34 984</b>	<b>31 547</b>	<b>70 447</b>

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

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint au 30 JUIN 2022 un solde positif de 579 548 KDT contre 387 912 KDT au 30 JUIN 2021 et 372 183 au 31 décembre 2021 et se détaillant ainsi :

<b>Désignation</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
Avoirs en Caisses et Créances et dettes auprès des banques locales, BCT, CCP et TGT	686 107	614 853	262 507
Dépôts et avoirs auprès des correspondants étrangers	(24 143)	161 702	202 092
Soldes des emprunts et placements sur le marché monétaire et intérêts rattachés	(82 416)	(388 643)	(92 416)
<b>Total</b>	<b>579 548</b>	<b>387 912</b>	<b>372 183</b>

**Note 23: Evénements postérieurs à la date de clôture**

Aucun événement significatif n'est parvenu postérieurement au 30/06/2022.

**ARAB TUNISIAN BANK « ATB »**  
**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES**  
**ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2022**

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

**1. Introduction**

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire du 28 avril 2021 et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de l'ATB arrêtés au 30 juin 2022 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 563 928 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 8 478 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Arab Tunisian Bank « ATB », arrêté au 30 juin 2022, ainsi que du compte de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

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

**2. Etendue de l'examen limité**

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

**3. Conclusion**

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de l'Arab Tunisian Bank « ATB » au 30 juin 2022, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

**Tunis, le 31 Août 2022**

**Les commissaires aux comptes**

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

**Sonia KETARI LOUZI**

**La Générale d'Audit et Conseil Membre de  
CPA Associates International**

**Chiheb GHANMI**