

## AVIS DES SOCIETES

### INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

#### **ARAB TUNISIAN BANK** Siège social : 9, Rue Hédi Nouira – 1001 Tunis

L'Arab Tunisian Bank publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1<sup>er</sup> trimestre 2026:

#### Indicateurs :

	(En milliers de dinars)					
	Du 01/01/26 au 31/03/26	Du 01/01/25 au 31/03/25	Au 31/03/2026	Au 31/03/2025	Evolution mars 25- mars 26	Au 31/12/2025
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>192 970</b>	<b>207 142</b>	<b>192 970</b>	<b>207 142</b>	<b>-14 172</b>	<b>778 400</b>
*Intérêts	143 680	164 767	143 680	164 767	-21 087	571 378
*Commissions en produits	18 664	18 924	18 664	18 924	-260	87 442
*Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	30 626	23 451	30 626	23 451	7 175	119 580
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>89 089</b>	<b>115 365</b>	<b>89 089</b>	<b>115 365</b>	<b>-26 276</b>	<b>430 384</b>
*Intérêts encourus	85 961	112 044	85 961	112 044	-26 083	413 684
*Commissions encourues	3128	3321	3 128	3 321	-193	16 700
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>103 881</b>	<b>91 777</b>	<b>103 881</b>	<b>91 777</b>	<b>12 104</b>	<b>348 016</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>14</b>	<b>142</b>	<b>14</b>	<b>142</b>	<b>-128</b>	<b>164</b>
<b>5- Charges opératoires, dont:</b>	<b>68 890</b>	<b>59 984</b>	<b>68 890</b>	<b>59 984</b>	<b>8 906</b>	<b>273 902</b>
*Frais de personnel	44 103	36 806	44 103	36 806	7 297	169 592
*Charges générales d'exploitation	18 743	18 746	18 743	18 746	-3	81 637
<b>6- Portefeuille au Bilan:</b>			<b>1 296 110</b>	<b>1 181 408</b>	<b>114 702</b>	<b>1 313 929</b>
*Portefeuille-titres commercial			0	0	0	0
*Portefeuille-titres d'investissement			1 296 110	1 181 408	114 702	1 313 929
<b>7- Encours des crédits à la clientèle apparaissant au Bilan nets de provisions et agios réservés</b>			<b>4 962 490</b>	<b>5 446 292</b>	<b>-483 802</b>	<b>5 271 525</b>
<b>8- Encours des dépôts de la clientèle au Bilan, dont :</b>			<b>6 567 659</b>	<b>6 951 024</b>	<b>-383 365</b>	<b>6 772 279</b>
*Dépôts à vue			2 186 914	2 057 505	129 409	1 988 723
*Dépôts d'épargne			1 942 680	1 797 843	144 837	1 902 442
<b>9- Emprunts et ressources spéciales au Bilan</b>			<b>371 715</b>	<b>290 530</b>	<b>81 185</b>	<b>340 622</b>
<b>10- Capitaux propres apparaissant au Bilan (*)</b>			<b>659 026</b>	<b>576 307</b>	<b>82 719</b>	<b>613 742</b>

(\*) Avant répartition du résultat

# **I – Bases retenues pour l'élaboration des indicateurs trimestriels arrêtés au 31 mars 2026**

## **1) Référentiel d'élaboration des indicateurs d'activité**

Les indicateurs d'activité de l'Arab Tunisian Bank sont élaborés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes relatives aux établissements bancaires (normes 21 à 25) ; ainsi qu'aux règles de la BCT édictées par les circulaires 91/24 du 17/12/91, 93/08 du 30/07/93 et 99/04 du 19/03/99.

## **2) Bases de mesure et principes comptables pertinents appliqués**

Les indicateurs d'activité sont établis selon les principes, normes comptables et règles de mesures qui se résument comme suit :

### **2-1. 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 sont comptabilisés à mesure qu'ils sont courus sur la base du temps écoulé, les intérêts non courus sont constatés en hors bilan.

- Les intérêts réservés : les intérêts 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.

Commissions : sont prises en compte dans le résultat :

\* lorsque le service est rendu

\* à mesure qu'ils sont courus sur la période couverte par l'engagement ou la durée de réalisation du crédit.

### **2-2. Règles de constatation des dotations aux provisions :**

Pour l'établissement des indicateurs d'activité au 31/03/2026, 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.

## **2-2. Règles de classification et d'évaluation des titres et constatation des revenus y afférents**

### **a) Classement des titres :**

- 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
- 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

### **b) Evaluation des titres :**

- Les titres sont comptabilisés à leurs valeurs d'acquisition.
- Les droits préférentiels de souscriptions et les droits d'attributions sont inclus dans le coût
- A chaque arrêté comptable, il est procédé à l'évaluation des titres à la valeur boursière pour les titres cotés et à la valeur d'usage pour les titres non cotés. Les moins-values par rapport au coût font l'objet de provisions, alors que les plus-values ne sont pas constatées.

### **c) Revenus du portefeuille titres**

Les revenus du portefeuille titre sont constatés en résultat dès qu'ils sont acquis même s'ils ne sont pas encore encaissés ;

- Les dividendes sont constatés dès le moment où le droit en dividendes est établi (décision de distribution de l'AGO de la société émettrice)
- Les intérêts courus sur bons et obligations à la date de clôture sont des produits à recevoir constatés en produits

### **2-3. Règles de conversion des opérations en monnaies étrangères, de réévaluation et de constatation des résultats de change :**

- 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 de réévaluation établi 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.

## Les faits marquants au 31 mars 2026.

Aux termes du **premier trimestre 2026**, les principaux indicateurs d'activité de l'Arab Tunisian Bank se présentent comme suit :

- ✓ **Les crédits nets de provisions et d'agios réservés** ont atteint **4.962,5 MD** à **fin mars 2026** contre **5.446,3 MD** au **31 mars 2025**.
- ✓ **Les dépôts de la clientèle** ont atteint **6.567,7 MD** au **31-03-2026** contre **6.951 MD** à **fin mars 2025**.
- ✓ **Les dépôts à vue** ont atteint **2.186,9 MD** au **31/03/2026** contre **2.057,5 MD** au **31/03/2025** soit une progression de **129,4 MD** ou de **6,29 %**.
- ✓ **Les dépôts d'épargne** se sont établis à **1.942,7 MD** au **31/03/2026** contre **1.797,8 MD** au **31/03/2025** soit une hausse de **144,8 MD** ou de **8,06 %**.
- ✓ **Les produits d'exploitation bancaire** ont atteint **193 MD** au **31/03/2026** contre **207,1 MD** au **31/03/2025**.
- ✓ **Les charges d'exploitation bancaires** ont atteint **89,1 MD** au **31 mars 2026** contre **115,4 MD** au **31 mars 2025** soit une baisse de **22,79 %**.
- ✓ **Le produit net bancaire** au **31-03-2026** s'est inscrit à **103,9 MD** contre **91,8 MD** pour la même période **2025**, soit une progression de **13,18 %**.
- ✓ **Les charges opératoires de la banque** ont atteint **68,9 MD** à **fin mars 2026** contre **60 MD** à **fin mars 2025**.