

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

Arab Tunisian Bank -ATB-

Siège social : 9, rue Hédi Nouira – 1001 Tunis

L'Arab Tunisian Bank publie ci-dessous ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2021. Ces états sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mme Sonia KETARI LOUZIR et Mr Chiheb GHANMI.

Bilan

Arrêté au 30 JUIN 2021

(Unité : en 1000 DT)

	Notes	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
ACTIF				
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	1	614 853	121 308	314 423
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	416 837	558 601	440 128
Créances sur la clientèle	3	5 310 274	5 228 073	5 121 128
Portefeuille-titres commercial	4	-	-	-
Portefeuille d'investissement	5	1 281 680	1 239 968	1 315 915
Valeurs immobilisées	6	104 163	87 072	95 179
Autres actifs	7	102 519	102 655	112 441
TOTAL ACTIF		7 830 327	7 337 675	7 399 214
PASSIF				
Banque centrale et CCP		35 000	477 000	58 000
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	608 779	240 653	124 896
Dépôts et avoirs de la clientèle	9	5 963 047	5 624 471	5 970 282
Emprunts et ressources spéciales	10	506 925	282 162	484 024
Autres passifs	11	160 963	162 499	208 060
TOTAL PASSIF		7 274 713	6 786 786	6 845 262
CAPITAUX PROPRES				
	12			
Capital		100 000	100 000	100 000
Réserves		453 087	444 987	444 987
Résultats reportés		866	767	767
Résultat de l'exercice		1 661	5 134	8 198
TOTAL CAPITAUX PROPRES		555 613	550 889	553 952
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		7 830 327	7 337 675	7 399 214

Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 30 JUIN 2021

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>			
Cautions, avals et autres garanties données	688 185	639 191	642 623
Crédits documentaires	464 478	294 822	304 144
Actifs donnés en garantie	35 000	457 000	62 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 152 663	1 391 013	1 008 767
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>			
Engagements de financement donnés	310 519	267 964	336 567
Engagements sur titres	1 000	1 000	1 000
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	311 519	268 964	337 567
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>			
Garanties reçues	1 328 460	1 156 295	1 267 528

Etat de résultat
Période du 01.01.2021 au 30.06.2021
 (Unité : en 1000 DT)

	Note	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Exercice 2020
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>				
Intérêts et revenus assimilés	13	194 511	246 037	461 463
Commissions (en produits)	14	37 592	32 116	69 056
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	15	10 873	8 045	18 315
Revenus du portefeuille d'investissement	16	38 075	37 494	70 694
Total produits d'exploitation bancaire		281 051	323 692	619 528
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>				
Intérêts encourus et charges assimilées	17	145 272	185 439	346 623
Commissions encourues		6 353	5 295	10 882
Total charges d'exploitation bancaire		151 625	190734	357 505
PRODUIT NET BANCAIRE		129 426	132 958	262 023
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	18	-23 442	-25 798	-60 173
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	19	-8 972	-7 367	-7 048
Autres produits d'exploitation		65	89	120
Frais de Personnel	20	-56 760	-54 471	-105 159
Charges générales d'exploitation	21	-31 547	-32 559	-62 375
Dotations aux amortissements et aux 'Provisions sur immobilisations		-7 511	-7 409	-14 982
RESULTAT D'EXPLOITATION		1 259	5 442	12 406
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		702	452	-584
Impôt sur les bénéfices		-300	-760	-1 592
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		1 661	5 134	11 398
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires		-	-	-3 200
RESULTAT NET DE LA PERIODE		1 661	5 134	8 198
Effets des modifications comptables (net d'impôts)		-	-	-
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		1 661	5 134	8 198

Etat des flux de trésorerie
Période du 01.01.2021 au 30.06.2021
 (Unité : en 1000 DT)

Note	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Exercice 2020
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	271 754	253 259	535 200
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-149 290	-164 351	-360 380
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	0	-64 290	-89 000
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-199 272	-391 124	-372 779
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	-11 975	380 311	739 163
Titres de placement	-	-	-
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	-73 731	-75 284	-111 463
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-54 389	-63 811	-57 902
Impôt sur les sociétés	167	-2 073	-4 849
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	-216 735	-127 363	277 990
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	46 057	54 211	78 276
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement	60 286	115 737	148 276
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	-20 351	-10 649	-18 664
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	85 992	159 299	207 889
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
Emission d'emprunts	-9 916	-84	99 916
Remboursement d'emprunts	-2 915	-2 915	-2 915
Augmentation \ diminution ressources spéciales	-5 423	-3 677	-7 674
Dividendes versés	-	-	-
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-18 254	-6 675	89 327
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	-148 997	25 261	575 206
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	536 909	-38 297	-38 297
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	22	387 912	(13 036)
		536 909	

NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2021

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

Les états financiers annuels de l'Arab Tunisian Bank, arrêtés au 30 JUIN 2021, sont élaborés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1er Janvier 1999; 93/08 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° 2018-06 du 05 juin 2018.

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 30.06.2021, 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 :

Classe de risque	Taux de provision
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°2012-02 du 11 janvier 2012, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de période du 01/01/2021 au 30/06/2021, 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° 2021-01.

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 2013-2020.
- Majoration des taux de migration historique calculés par la banque par des pourcentages fournis par la circulaire n°2021-01.
- L'application des taux de provisionnements minimaux proposés par la circulaire aux banques n°2021-01.

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

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 614 853 KDT au 30 JUIN 2021 contre 121 308 KDT au 30 JUIN 2020 et 314 423 KDT au 31 décembre 2020.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Caisse	29 337	30 943	30 112
Compte courant BCT	585 489	90 338	284 284
Compte courant postal	22	21	22
Traveller's Chèques	5	5	5
Total général	614 853	121 308	314 423

Note 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers.

Les créances sur les établissements bancaires et financiers s'élèvent à 416 837 KDT au 30 JUIN 2021 contre 558 601 KDT au 30 JUIN 2020 et 440 128 KDT au 31 décembre 2020.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Avoirs en compte sur les établissements bancaires	181 707	373 815	268 618
Prêts aux établissements bancaires	165 688	146 634	126 115
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	229	1 230	760
Total créances sur établissements bancaires	347 625	521 679	395 493
Avoirs en compte sur les établissements financiers	18 312	4 632	7 289
Prêts aux établissements financiers	50 900	32 289	37 346
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements financiers	0	0	0
Total créances sur établissements financiers	69 213	36 921	44 635
Total	416 837	558 601	440 128

Note 3 : Créances sur la clientèle.

Les créances sur la clientèle présentent au 30 JUIN 2021 un solde net de 5 310 274 KDT contre 5 228 073 KDT au 30 JUIN 2020 et 5 121 128 KDT au 31 décembre 2020.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Comptes ordinaires débiteurs	459 982	574 928	425 359
Avances sur placements à terme	55 749	17 696	29 737
Créances rattachées sur comptes de la clientèle	2 600	1 793	2 649
Total comptes débiteurs & Autres créances	518 331	594 417	457 745
Portefeuille Escompte	660 735	482 960	610 599
Crédits à la clientèle non échus	3 875 235	3 776 100	3 791 172
Créances douteuses et litigieuses	457 337	366 657	361 456
Produits à recevoir	60 941	66 346	53 697
Produits perçus d'avance	-10 164	-16 396	-14 146
Créances impayées	277 686	407 377	349 327
Total autres concours à la clientèle	5 321 770	5 083 044	5 152 104
Crédits sur ressources spéciales extérieures	90 933	88 798	96 479
Créances rattachées sur crédits sur ressources spéciales	3 932	1 492	1 428
Total Crédits sur ressources spéciales	94 864	90 291	97 907
Total brut des crédits accordés à la clientèle	5 934 964	5 767 752	5 707 756
A déduire couverture :			
Agios réservés	-196 557	-160 122	-179 506
Provisions individuelles	-295 775	-285 796	-286 808
Provision additionnelle (Cir BCT 2013-21)	-78 256	-59 188	-68 650
Provisions collectives (Cir BCT 2012-02)	-54 102	-34 572	-51 664
Total Provisions et agios	-624 691	-539 679	-586 628
Total net des créances sur la clientèle	5 310 274	5 228 073	5 121 128

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 2021 à 1 281 680 KDT contre 1 239 968 au 30 JUIN 2020 et 1 315 915 KDT au 31 décembre 2020.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Titres d'investissement (1)	1 199 606	1 151 393	1 217 310
Parts dans les entreprises liées (2)	43 535	43 535	43 535
Titres de participations (3)	90 191	90 737	90 716
Créances rattachées	28 373	25 765	35 498
Total brut du portefeuille d'investissement	1 361 705	1 311 431	1 387 059
Provisions	-80 025	-71 463	-71 144
Total Provision et plus-value réservées	-80 025	-71 463	-71 144
Valeur nette du portefeuille d'investissement	1 281 680	1 239 968	1 315 915

Note 6 : Valeurs Immobilisées

Le solde net des valeurs immobilisées s'élève au 30 JUIN 2021 à 104 163 KDT contre 87 072 au 30 JUIN 2020 et 95 179 KDT au 31 décembre 2020.

Le tableau de variation des immobilisations se présente comme suit :

Désignation	VB au 31.12.20	Acquisition	Cession / Transfert	VB au 30.06.21	Amort / Provision Cumul au 31.12.20	Dotations	Reprise / Sortie	Amort / Provision Cumul au 30.06.21	VCN au 30.06.21
1) Immobilisation Incorporelles	50 128	2 327	0	52 455	-36 987	-2 742	0	-39 729	12 726
Logiciels	49 582	2 322	0	51 904	-36 814	-2 737	0	-39 551	12 353
Droit au bail	429	0	0	429	-173	-5	0	-178	251
Autres immobilisations incorporelles	117	5	0	122	0	0	0	0	122
2) Immobilisations Corporelles	162 095	12 101	-726	173 214	-115 692	-4 547	787	-119 453	53 763
Immobilisation d'exploitation	81 864	3 984	0	85 757	-53 896	-1 687	0	-55 582	30 175
Terrains d'exploitation	5 153	1 472	0	6 625	0	0	0	0	6 625
Bâtiments	17 293	1 756	0	19 049	-8 113	-171	0	-8 283	10 766
Aménagements de bâtiments	59 418	756	0	60 083	-45 783	-1 516	0	-47 299	12 784
Immobilisation hors exploitation	8 908	4 000	0	12 908	-7 643	-89	0	-7 732	5 176
Terrains hors exploitation	36	0	0	36	0	0	0	0	36
Bâtiments	8 872	4 000	0	12 872	-7 643	-89	0	-7 732	5 140
Matériels & Mobiliers de bureau	10 462	67	-6	10 523	-6 692	-332	6	-7 019	3 504
Matériels de transport	11 517	1 163	-410	12 105	-7 411	-735	471	-7 675	4 430
Matériels informatique	43 911	1 896	-310	45 497	-37 020	-1 560	310	-38 271	7 226
Matériels de sécurité	5 403	991	0	6 394	-3 012	-143	0	-3 155	3 241
Autres immobilisations	30	0	0	30	-18	-1	0	-19	11
3) Immobilisations encours	30 193	7 770	-290	37 674	0	0	0	0	37 674
Immobilisations corporelles encours	5 007	309	-290	5 027	0	0	0	0	5 027
Immobilisations incorporelles encours	25 186	7 461	0	32 647	0	0	0	0	32 647
Total	242 416	22 198	-1 016	263 343	-152 679	-7 289	787	-159 182	104 163

Note 7 : Autres actifs

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2021 à 102 519 KDT contre 102 655 au 30 JUIN 2020 et 112 441 KDT au 31 décembre 2020 détaillée comme suit

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Comptes d'attente	70 423	68 823	80 644
Crédits & Avances aux Personnels	36 881	30 985	35 973
Impôts Actif	4 997	7 072	7 627
Charges à répartir	1 784	629	1 005
Stocks Imprimés & Fournitures	2 046	2 301	1 094
Crédits pris en charge par l'Etat	255	271	255
Provisions pour risques et charges	-13 866	-7 427	-14 157
Total général	102 519	102 655	112 441

3.2 PASSIF

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers ont atteint 608 779 KDT au 30 JUIN 2021 contre 240 653 KDT au 30 JUIN 2020 et 124 896 KDT au 31 décembre 2020.

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	530 228	236 814	99 648
Dépôts et avoirs des établissements financiers	78 551	3 839	25 248
Total	608 779	240 653	124 896

Note 9 : Dépôts de la clientèle.

Les dépôts collectés auprès de la clientèle ont atteint 5 963 047 KDT au 30 JUIN 2021 contre 5 624 471 KDT au 30 JUIN 2020 et 5 970 282 KDT au 31 décembre 2020.

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Dépôts à vue	2 062 753	1 799 674	2 055 851
Dépôts à terme	2 292 292	2 390 888	2 383 911
Comptes d'épargne	1 354 699	1 219 979	1 314 818
Autres sommes dues à la clientèle	240 600	191 493	206 392
Dettes rattachées	12 703	22 438	9 310
Total	5 963 047	5 624 471	5 970 282

Note 10 : Emprunts et ressources spéciales.

Les emprunts et ressources spéciales ont atteint 506 925 KDT au 30 JUIN 2021 contre 282 162 KDT au 30 JUIN 2020 et 484 024 KDT au 31 décembre 2020

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Emprunts matérialisés	389 006	154 835	360 726
Emprunts Obligataires	19 163	21 244	21 244
Emprunts subordonnés	219 082	129 831	229 831
Pensions livrées	140 692	0	98 700
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	10 070	3 760	10 951
Ressources spéciales	117 918	127 327	123 298
Ressources extérieures	115 052	124 480	111 845
Ressources extérieures en dinars	65 041	68 037	58 389
Ressources extérieures en devises	50 011	56 443	53 456
Ressources budgétaires	1 934	1 926	10 563
Dettes rattachées sur ressources spéciales	933	921	890
Total	506 925	282 162	484 024

Note 11 : Autres passifs.

Le solde net de cette rubrique s'élève au 30 JUIN 2021 à 160 963 KDT contre 162 499 KDT au 30 JUIN 2020 et 208 059 KDT au 31 décembre 2020 détaillée comme suit :

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Frais liés au personnel	50 001	24 515	32 469
Divers frais à payer	4 114	25 974	16 566
Impôts passifs	13 337	13 360	23 532
Provisions pour risques et charges	6 004	11 832	9 954
Comptes d'attente	87 507	86 818	125 538
Total	160 963	162 499	208 060

3.3 CAPITAUX PROPRES

Note 12 : Capitaux propres

A la date du 30 Juin 2021, le capital social s'élève à 100 000 KDT composé de 100 000 000 actions d'une valeur nominale de 1 DT libérée en totalité.

Les capitaux propres ont atteint 555 613 KDT à fin juin 2021 contre 550 889 KDT au 30 juin 2020 et 553 952 KDT à fin 2020 (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 31.12.2020 avant affectation	100 000	128 904	10 000	4 219	118 990	178 899	2 790	1 185	767	8 198	553 952
Réserves à régime spécial devenues disponibles											-
Affectations des bénéfices non réparties au 31.12.2020											
Réserve pour réinvestissement						8 100				-8 100	-
Dividendes											-
Résultats reportés									98	-98	-
Solde au 31.12.2019 après affectation	100 000	128 904	10 000	4 219	118 990	186 999	2 790	1 185	866	-	553 952
Résultat net 30.06.2021										1 661	1 661
Solde au 30.06.2021 avant affectation	100 000	128 904	10 000	4 219	118 990	186 999	2 790	1 185	866	1 661	555 613

ETAT DE RESULTAT

Note 13 : Intérêts et revenus assimilés.

Les intérêts et revenus assimilés ont totalisé un montant de 194 511 KDT au cours du 1er semestre de 2021 contre un montant de 246 038 KDT au cours du 1er semestre de 2020 et 461 463 KDT au cours de l'exercice 2020.

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT	3 142	7 740	13 043
Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 371	4 485	8 697
Profit/ Perte vente et achat à terme devises	771	3 254	4 345
Opérations avec la clientèle	191 368	238 298	448 420
Intérêts sur crédit CT & MLT	164 887	200 720	383 439
Intérêts sur comptes courants débiteurs	26 481	37 578	64 981
Total	194 511	246 038	461 463

Note 14 : Commissions (en produits)

Les commissions ont totalisé un montant de 37 592 KDT au cours du 1er semestre de 2021 contre un montant de 32 116 KDT au cours du 1er semestre de 2020 et 69 056 KDT au cours de l'exercice 2020.

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
Commissions sur comptes et moyens de paiement	26 040	19 020	39 239
Commissions sur opérations internationales	2 139	1 862	3 891
Commissions sur cautions, avals et autres garanties données par la banque	5 032	5 209	10 105
Récupérations et autres commissions	4 381	6 025	15 822
Total	37 592	32 116	69 056

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

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières ont totalisé un montant de 10 873 KDT au cours du 1er semestre de 2021 contre un montant de 8 045 KDT au cours du 1er semestre de 2020 et 18 315 KDT au cours de l'exercice 2020.

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
Gain net sur titres de placement	0	42	94
Gain net sur opérations de change	10 873	8 003	18 221
Total	10 873	8 045	18 315

Note 16: Revenus du portefeuille d'investissement.

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 38 075 KDT au cours du 1er semestre de 2021 contre un montant de 37 494 KDT au cours du 1er semestre de 2020 et 70 694 KDT au cours de l'exercice 2020.

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	34 909	36 253	69 551
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 641	203	329
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées	1 525	1 038	815
Total	38 075	37 494	70 694

Note 17 : Intérêts encourus et charges assimilées.

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé un montant de 145 272 KDT au cours du 1er semestre de 2021 contre un montant de 185 439 KDT au cours du 1er semestre de 2020 et 346 623 KDT au cours de l'exercice 2020.

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
<u>Intérêts encourus et charges assimilées</u>	<u>144 852</u>	<u>185 216</u>	<u>346 095</u>
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	10 757	39 115	61 273
Opérations avec la clientèle	117 096	138 380	266 627
Emprunts et ressources spéciales	16 999	7 721	18 195
<u>Autres intérêts et charges</u>	<u>419</u>	<u>223</u>	<u>528</u>
Total	145 272	185 439	346 623

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 23 442 KDT au cours du premier semestre 2021 contre un montant de 25 798 KDT au cours du premier semestre 2020 et 60 173 KDT au cours de l'exercice 2020 se détaillant ainsi:

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
Dotations aux provisions sur créances douteuses	14 252	21 724	30 071
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	2 438	7 099	25 090
Dotations aux provisions additionnelles sur créances Cir BCT 2013-21	9 606	6 504	15 603
Dotations aux provisions sur autres éléments d'actifs & autres risques et charges	1 980	5 678	10 451
Frais de recouvrement	718	456	1 191
Total dotations	28 994	41 461	82 405
Pertes sur créances	23	987	2 212
Total dotations & pertes et radiations sur créances	29 017	42 448	84 617
Reprises de provisions sur créances douteuses	-5 285	-16 302	-23 637
Reprise de provision sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	0	-270	-807
Reprise de provision collectives Cir BCT 2012-02	0	-	-
Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs & autres risques et charges	-291	-78	-
Total Reprises	-5 576	-16 650	-24 444
Total des reprises et des récupérations sur créances	-5 576	-16 650	-24 444
Total	23 442	25 798	60 173

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 8 972 KDT au cours du 1er semestre de 2021 contre un montant de 7 367 KDT au cours du 1er semestre de 2020 et 7 048 KDT au cours de l'exercice 2020 se détaillant ainsi:

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
Dotation aux provisions/portefeuille investissement	9 140	8 651	8 146
Reprises/provisions pour dépréciation de titres	-168	-1 284	-1 099
Total	8 972	7 367	7 048

Note 20 : Frais de Personnel

Les frais de personnel ont totalisé un montant de 56 760 KDT au cours du 1er semestre de 2021 contre un montant de 54 471 KDT au cours du 1er semestre de 2020 et 105 159 KDT au cours de l'exercice 2020.

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
Rémunération du personnel	44 466	42 816	82 628
Charges sociales	10 302	10 117	19 499
Autres charges liées au personnel	1 992	1 538	3 032
Total	56 760	54 471	105 159

Note 21 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont totalisé un montant de 31 547 KDT au cours du 1er semestre de 2021 contre un montant de 32 559 KDT au cours du 1er semestre de 2020 et 62 375 KDT au cours de l'exercice 2020.

Désignation	Période du 01.01.2021 au 30.06.2021	Période du 01.01.2020 au 30.06.2020	Période du 01.01.2020 au 31.12.2020
Frais d'exploitation non bancaires	9 561	8 608	19 093
Autres charges d'exploitation	21 987	23 951	43 282
Total	31 547	32 559	62 375

Note 22: Liquidités et équivalents de liquidité

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint au 30 JUIN 2021 un solde positif de 387 912 KDT contre un solde négatif de 13 036 KDT au 30 JUIN 2020 et 536 909 au 31 décembre 2020 et se détaillant ainsi :

Désignation	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Avoirs en Caisses et Créances et dettes auprès des banques locales, BCT, CCP et TGT	614 853	121 308	314 423
Dépôts et avoirs auprès des correspondants étrangers	161 702	397 864	272 902
Soldes des emprunts et placements sur le marché monétaire et intérêts rattachés	-388 643	-532 207	-50 416
Total	387 912	-13 036	536 909

Note 23: Evénements postérieurs à la date de clôture

Aucun événement significatif n'est parvenu postérieurement au 30/06/2021.

ARAB TUNISIAN BANK « ATB »
AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES
ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021

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 2021 et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 555 613 KDT, y compris un résultat bénéficiaire de 1 661 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de l'Arab Tunisian Bank « ATB », arrêté au 30 juin 2021, 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 2021, 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 2021
Les commissaires aux comptes

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

Sonia KETARI LOUZIR

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