



# ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2020

## BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2020

(UNITÉ : Milliers de Dinars)

|                                                             | 30/06/2020       | 30/06/2019       | 31/12/2019       |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIFS</b>                                               |                  |                  |                  |
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT               | 1 373 590        | 1 296 786        | 1 645 723        |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers     | 320 669          | 468 743          | 373 190          |
| Créances sur la clientèle                                   | 6 047 468        | 5 757 757        | 5 714 669        |
| Portefeuille titres commercial                              | 240 574          | 103 724          | 143 589          |
| Portefeuille d'investissement                               | 972 099          | 955 337          | 967 976          |
| Valeurs immobilisées                                        | 124 792          | 128 964          | 123 009          |
| Autres actifs                                               | 355 156          | 325 110          | 342 300          |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                                          | <b>9 434 348</b> | <b>9 036 421</b> | <b>9 310 456</b> |
| <b>PASSIFS</b>                                              |                  |                  |                  |
| Banque Centrale et CCP                                      | 418 039          | 947 603          | 990 312          |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 50 663           | 64 353           | 33 043           |
| Dépôts et avoirs de la clientèle                            | 7 742 307        | 6 995 804        | 7 160 673        |
| Emprunts et ressources spéciales                            | 154 956          | 193 955          | 179 477          |
| Autres passifs                                              | 276 614          | 202 576          | 226 681          |
| <b>TOTAL PASSIF</b>                                         | <b>8 642 579</b> | <b>8 404 291</b> | <b>8 590 186</b> |
| <b>CAPITAUX PROPRES</b>                                     |                  |                  |                  |
| Capital                                                     | 203 710          | 203 710          | 203 710          |
| Réserves                                                    | 320 729          | 270 601          | 270 685          |
| Autres capitaux propres                                     | 3 646            | 3 646            | 3 646            |
| Résultats reportés                                          | 192 229          | 68 033           | 68 033           |
| Résultat net                                                | 71 455           | 86 140           | 174 196          |
| <b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>                               | <b>791 769</b>   | <b>632 130</b>   | <b>720 270</b>   |
| <b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>                     | <b>9 434 348</b> | <b>9 036 421</b> | <b>9 310 456</b> |

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2020

(UNITÉ : Milliers de Dinars)

|                                             | 30/06/2020       | 30/06/2019       | 31/12/2019       |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>PASSIFS EVENTUELS</b>                    |                  |                  |                  |
| Cautions, avals et autres garanties données | 488 162          | 391 907          | 505 882          |
| Crédits documentaires                       | 247 060          | 252 262          | 418 842          |
| Actifs donnés en garantie                   | 260 000          | 378 000          | 488 000          |
| <b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>              | <b>995 222</b>   | <b>1 022 169</b> | <b>1 412 724</b> |
| <b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>                   |                  |                  |                  |
| Engagements de financements donnés          | 361 410          | 234 341          | 269 356          |
| Engagements sur titres                      | 38               | 38               | 38               |
| <b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>             | <b>361 448</b>   | <b>234 379</b>   | <b>269 394</b>   |
| <b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>                    |                  |                  |                  |
| Engagements de financement reçus            | 64 137           | 65 492           | 62 854           |
| Garanties reçues                            | 2 452 860        | 2 187 175        | 2 797 480        |
| <b>TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS</b>              | <b>2 516 997</b> | <b>2 252 667</b> | <b>2 860 334</b> |

## ETAT DE RESULTAT PERIODE DU 01 JANVIER 2020 AU 30 JUIN 2020

(UNITÉ : Milliers de Dinars)

|                                                                                                 | 30/06/2020       | 30/06/2019(*)    | Exercice 2019    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>                                                         |                  |                  |                  |
| Intérêts et revenus assimilés                                                                   | 305 220          | 274 883          | 585 267          |
| Commissions (en produits)                                                                       | 49 570           | 59 047           | 121 598          |
| Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières                              | 31 294           | 36 663           | 64 488           |
| Revenus du portefeuille d'investissement(*)                                                     | 29 108           | 29 372           | 57 221           |
| <b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>                                                   | <b>415 192</b>   | <b>399 965</b>   | <b>828 574</b>   |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>                                                          |                  |                  |                  |
| Intérêts encourus et charges assimilées(*)                                                      | (165 775)        | (159 223)        | (333 572)        |
| Commissions encourues(*)                                                                        | (4 673)          | (4 826)          | (10 791)         |
| <b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>                                                    | <b>(170 448)</b> | <b>(164 049)</b> | <b>(344 363)</b> |
| <b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>                                                                     | <b>244 744</b>   | <b>235 916</b>   | <b>484 211</b>   |
| Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/ créances, hors bilan et passif | (22 009)         | (10 392)         | (18 741)         |
| Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/ portefeuille d'investissement  | 2 382            | (1 140)          | 627              |
| Autres produits d'exploitation                                                                  | 5 419            | 5 332            | 9 840            |
| Frais de personnel                                                                              | (75 288)         | (71 356)         | (140 695)        |
| Charges générales d'exploitation                                                                | (35 288)         | (35 633)         | (67 738)         |
| Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations                              | (5 866)          | (5 824)          | (11 849)         |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                                                                  | <b>114 094</b>   | <b>116 903</b>   | <b>255 655</b>   |
| Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires                                  | (11)             | (141)            | (541)            |
| Impôt sur les bénéfices                                                                         | (27 140)         | (30 622)         | (76 544)         |
| <b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>                                                        | <b>86 943</b>    | <b>86 140</b>    | <b>178 570</b>   |
| Solde en gain / perte provenant des autre éléments extraordinaires                              | (15 488)         | (0)              | (4 374)          |
| <b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>                                                               | <b>71 455</b>    | <b>86 140</b>    | <b>174 196</b>   |
| <b>RESULTAT NET APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</b>                                              | <b>71 455</b>    | <b>86 140</b>    | <b>174 196</b>   |

## ETAT DE FLUX DE TRESORERIE PERIODE DU 01 JANVIER 2020 AU 30 JUIN 2020

(UNITÉ : Milliers de Dinars)

|                                                                                            | 30/06/2020       | 30/06/2019       | Exercice 2019    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>                                                            |                  |                  |                  |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement) | 340 579          | 350 826          | 761 776          |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées                                                 | (160 704)        | (167 717)        | (344 268)        |
| Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers         | (6 068)          | 4 384            | (11 286)         |
| Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle                  | (319 312)        | (313 222)        | (274 148)        |
| Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle                                                | 570 309          | 237 816          | 400 393          |
| Titres de placement                                                                        | (91 052)         | 50 247           | 19 172           |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers                                           | (105 874)        | (83 501)         | (158 576)        |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation                           | 26 433           | (28 095)         | (70 060)         |
| Impôt sur les bénéfices                                                                    | (27 140)         | (30 622)         | (76 544)         |
| <b>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>                       | <b>227 171</b>   | <b>20 116</b>    | <b>246 459</b>   |
| <b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>                                                          |                  |                  |                  |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements                        | 40 500           | 33 865           | 51 896           |
| Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement                                  | (13 133)         | (157 713)        | (158 465)        |
| Acquisitions / cessions sur immobilisations                                                | (7 649)          | (5 063)          | (5 148)          |
| <b>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>                     | <b>19 718</b>    | <b>(128 911)</b> | <b>(111 717)</b> |
| <b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>                                                            |                  |                  |                  |
| Emission d'emprunts                                                                        | 0                | 0                | 0                |
| Remboursement d'emprunts                                                                   | (24 000)         | (21 686)         | (33 686)         |
| Augmentation / diminution ressources spéciales                                             | (200)            | 1 107            | (2 317)          |
| Dividendes et autres distributions                                                         | 0                | (89 632)         | (89 632)         |
| <b>FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTÉ AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>                         | <b>(24 200)</b>  | <b>(110 211)</b> | <b>(125 635)</b> |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice         | 222 689          | (219 006)        | 9 107            |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice                                | 822 221          | 813 114          | 813 114          |
| <b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE</b>                           | <b>1 044 910</b> | <b>594 108</b>   | <b>822 221</b>   |

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

## INDICATEUR FINANCIERS

|                          |         |         |        |
|--------------------------|---------|---------|--------|
| PNB                      | 235,9   | 244,7   | 3,73%  |
| Total Dépôts             | 6 995,8 | 7 742,3 | 10,67% |
| Crédits par Décaissement | 5 757,8 | 6 047,5 | 5,03%  |

**PNB**  
Jun 2019 / Jun 2020

**+3,73%**  
244,7 MDT

**TOTAL DÉPÔTS**  
Jun 2019 / Jun 2020

**+10,67%**  
7 742,3 MDT

**TOTAL CRÉDITS**  
Jun 2019 / Jun 2020

**+5,03%**  
6 047,5 MDT

## EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2020

### I/ REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers semestriels de Attijari bank arrêtés au 30 juin 2020 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie dont particulièrement la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents.

### II/ BASE DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers de Attijari bank sont élaborés sur la base de mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

...

### 3/ Règles de classification et d'évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par la banque sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursier, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles.

Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres. Les titres de transaction et les titres de placement figurent sous la rubrique portefeuille titre commercial.

### 11/ Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2020. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2020 sont déduits du résultat.

### 12/ Règles de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2020. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2020 sont rajoutées au résultat.

## RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020

Mesdames, Messieurs les Actionnaires  
De la Banque Attijari de Tunisie

### Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de la Banque Attijari de Tunisie, au 30 juin 2020 ainsi que de l'état des engagements hors bilan, de l'état 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. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 9 434 348 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 71 455 mille dinars.

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

### Etendue de l'examen limité

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

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 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.

### Fondement de notre conclusion avec réserve

#### 1/ Traitement des reports d'échéances en intérêts sur les crédits aux particuliers

La banque a comptabilisé parmi son produit net bancaire les échéances en intérêts sur les crédits aux particuliers bien qu'il ait fait l'objet d'un report obligatoire de 3 à 7 mois prévu par les circulaires 2020-07 et 2020-08.

La comptabilisation intégrale des intérêts faisant l'objet d'un report d'échéance, n'a pas pris en compte le risque lié à l'incertitude de recouvrement inhérente au contexte conjoncturel en lien avec la pandémie du Covid-19, bien que les normes comptables fondent la reconnaissance des intérêts courus en revenus sur l'existence d'une certitude raisonnable quant à leur encaissement effectif.

#### 2/ Impact de la pandémie COVID-19 sur le risque de contrepartie

Dans le cadre de l'appréhension du risque de contrepartie encouru par la banque suite à la survenance de la pandémie Covid-19, la banque a comptabilisé forfaitairement une provision additionnelle sur les créances à la clientèle s'élevant à 23 MDT. Nous n'avons pas d'assurance que ce montant soit suffisant pour couvrir les risques encourus dans le contexte de cette pandémie.

### Conclusion avec réserve

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des situations décrites au paragraphe précédent, 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 Attijari de Tunisie au 30 juin 2020, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément au système comptable appliqué en Tunisie.

### Paragraphe d'observation

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur les situations décrites au niveau de la note 12 aux états financiers se rapportant à une notification de redressement à la suite d'une vérification fiscale subie en 2019. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours, l'impact définitif ne peut être estimé de façon précise à la date du présent rapport. En couverture des risques éventuels liés à ces contrôles, et sur la base des évolutions récentes, la banque a constaté les provisions jugées nécessaires.

Tunis, le 21 Septembre 2020  
Les Commissaires aux Comptes

AMC Ernst & Young  
Noureddine HAJJI

Cabinet MS Louzir  
Membre du réseau Deloitte Touche Tohmatsu Limited  
Mohamed LOUZIR