



# ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2023

## BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2023

	(UNITE : Millier de Dinars)			
	30/06/2023	30/06/2022(*)	31/12/2022	Variation juin/décembre Montant %
<b>ACTIF</b>				
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 674 196	1 835 504	1 615 029	59 167 3,66%
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers*	546 468	675 809	645 906	(99 438) (15,40%)
AC3- Créances sur la clientèle*	6 712 992	6 362 472	6 648 115	64 877 0,98%
AC4- Portefeuille-titres commercial	46 745	160 793	187 289	(140 544) (75,04%)
AC5- Portefeuille d'investissement	1 403 599	1 095 187	1 192 311	211 288 17,72%
AC6- Valeurs immobilisées	134 931	134 522	140 598	(5 667) (4,03%)
AC7- Autres actifs	551 339	430 229	474 050	77 289 16,30%
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>11 070 270</b>	<b>10 694 516</b>	<b>10 903 298</b>	<b>166 972 1,53%</b>
<b>PASSIF</b>				
PA1- Banque Centrale et CCP	0	317 123	139 112	(139 112) (100,00%)
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers*	38 960	78 939	45 076	(6 116) (13,57%)
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle*	9 772 698	9 052 374	9 338 805	433 893 4,65%
PA4- Emprunts et ressources spéciales	121 905	74 492	114 182	7 723 6,76%
PA5- Autres passifs	230 253	302 325	305 921	(75 668) (24,73%)
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>10 163 816</b>	<b>9 825 253</b>	<b>9 943 096</b>	<b>220 720 2,22%</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
CP1- Capital	203 710	203 710	203 710	0 0,00%
CP2- Réserves	411 215	361 067	361 144	50 071 13,86%
CP4- Autres capitaux propres	3 646	3 646	3 646	0 0,00%
CP5- Résultats reportés	178 734	205 645	205 645	(26 911) (13,09%)
CP6- Résultat de la période	109 149	95 195	186 057	(76 908) (41,34%)
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>906 454</b>	<b>869 263</b>	<b>960 202</b>	<b>(53 748) (5,60%)</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>11 070 270</b>	<b>10 694 516</b>	<b>10 903 298</b>	<b>166 972 1,53%</b>

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2023

	(UNITE : Millier de Dinars)			
	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation juin/décembre Montant %
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>				
HB1- Cautions, avais et autres garanties données	553 457	596 598	596 206	(42 749) (7,17%)
HB2- Crédits documentaires	257 122	291 220	374 762	(117 640) (31,39%)
HB3- Actifs donnés en garantie	0	180 000	95 000	(95 000) (100,00%)
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>810 579</b>	<b>1 067 818</b>	<b>1 065 968</b>	<b>(255 389) (23,96%)</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>				
HB4- Engagements de financement donnés	248 012	260 556	261 512	(13 500) (5,16%)
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>248 012</b>	<b>260 556</b>	<b>261 512</b>	<b>(13 500) (5,16%)</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>				
HB7- Garanties reçues	2 774 357	2 999 567	2 922 635	(148 278) (5,07%)

## ETAT DE RESULTAT PERIODE DU 01 JANVIER 2023 AU 30 JUIN 2023

	(UNITE : Millier de Dinars)			
	30/06/2023	30/06/2022(*)	Exercice 2022	Variation juin/juin Montant %
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>				
PR1- Intérêts et revenus assimilés	359 079	284 753	605 829	74 326 26,10%
PR2- Commissions (en produits)	71 864	66 574	137 322	5 290 7,95%
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières*	37 669	45 987	82 783	(8 318) (18,09%)
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement*	53 811	42 486	79 214	11 325 26,66%
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>522 423</b>	<b>439 800</b>	<b>905 148</b>	<b>82 623 18,79%</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>				
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	(190 568)	(150 166)	(317 266)	(40 402) 26,90%
CH2- Commissions encourues	(8 111)	(6 259)	(12 584)	(1 852) 29,59%
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>(198 679)</b>	<b>(156 425)</b>	<b>(329 850)</b>	<b>(42 254) 27,01%</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>323 744</b>	<b>283 375</b>	<b>575 298</b>	<b>40 369 14,25%</b>
PR5\CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	(16 615)	(4 586)	(30 549)	(12 029) 262,30%
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	(112)	120	(95)	(232) (193,35%)
PR7- Autres produits d'exploitation	5 715	5 390	9 896	325 6,03%
CH6- Frais de personnel	(106 448)	(94 222)	(193 033)	(12 226) 12,98%
CH7- Charges générales d'exploitation*	(38 513)	(35 132)	(73 357)	(3 381) 9,62%
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(9 184)	(7 873)	(15 726)	(1 311) 16,66%
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>158 587</b>	<b>147 072</b>	<b>272 434</b>	<b>11 515 7,83%</b>
PR8\CH9- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(448)	(7 889)	(6 874)	7 441 (94,32%)
CH11- Impôt sur les bénéfices	(43 965)	(40 515)	(71 349)	(3 450) 8,51%
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>	<b>114 174</b>	<b>98 668</b>	<b>194 211</b>	<b>15 506 15,72%</b>
PR9\CH10- Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires*	(5 025)	(3 473)	(8 154)	(1 552) 44,69%
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>	<b>109 149</b>	<b>95 195</b>	<b>186 057</b>	<b>13 954 14,66%</b>
<b>RESULTAT NET APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</b>	<b>109 149</b>	<b>95 195</b>	<b>186 057</b>	<b>13 954 14,66%</b>
Résultat de base par action (en DT)	2,68	2,34	4,57	0,34 14,66%
Résultat dilué par action (en DT)	2,68	2,34	4,57	0,34 14,66%

## ETAT DES FLUX DE TRESORERIE PERIODE DU 01 JANVIER 2023 AU 30 JUIN 2023

	(UNITE : Millier de Dinars)			
	30/06/2023	30/06/2022	Exercice 2022	Variation juin/décembre Montant %
<b>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	485 161	384 286	767 873	(282 712) (36,82%)
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(194 873)	(161 372)	(316 360)	121 487 (38,40%)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	17 856	(18 280)	(81 899)	99 755 (121,80%)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(70 830)	(75 121)	(194 459)	123 629 (63,58%)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	426 206	560 718	779 177	(352 971) (45,30%)
Titres de placement	132 052	157 678	142 494	(10 442) (7,33%)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(158 739)	(102 827)	(223 652)	64 913 (29,02%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(178 211)	(39 754)	(208 511)	30 300 (14,53%)
Impôts sur les bénéfices	(15 817)	(10 962)	(46 309)	30 492 (65,84%)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>	<b>442 805</b>	<b>694 366</b>	<b>618 354</b>	<b>(175 549) (28,39%)</b>
<b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	46 569	58 057	86 147	(39 578) (45,94%)
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(204 201)	172 755	84 268	(288 469) (342,32%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(3 539)	(6 106)	(17 845)	14 306 (80,17%)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>(161 171)</b>	<b>224 706</b>	<b>152 570</b>	<b>(313 741) (205,64%)</b>
<b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>				
Emission d'emprunts	0	0	60 000	(60 000) (100,00%)
Remboursement d'emprunts	(2 314)	(12 000)	(17 390)	15 076 (86,69%)
Augmentation / diminution ressources spéciales	6 575	(1 643)	(15 422)	21 997 (142,63%)
Dividendes versés	(162 968)	(128 337)	(128 337)	(34 631) 26,98%
Flux sur fonds social	71	86	163	(92) (56,19%)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(158 636)</b>	<b>(141 894)</b>	<b>(100 986)</b>	<b>(57 650) 57,09%</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	122 998	777 178	669 938	(546 940) (81,64%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	1 798 752	1 128 814	1 128 814	669 938 59,35%
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN PERIODE</b>	<b>1 921 750</b>	<b>1 905 992</b>	<b>1 798 752</b>	<b>122 998 6,84%</b>

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

## INDICATEURS FINANCIERS

INDICATEUR	Jun 2022 / Jun 2023
<b>PNB</b>	<b>+14,25%</b> 323,7 MDT
<b>Total Dépôts</b>	<b>+4,65%</b> 9 772,7 MDT
<b>Total Crédits</b>	<b>+0,98%</b> 6 713,0 MDT

## ENCOURS EN MDT

ENCOURS	Jun 2022	Jun 2023
<b>PNB</b>	283,4	323,7
<b>Total Dépôts</b>	9 338,8	9 772,7
<b>Total Crédits</b>	6 648,1	6 713,0

## VARIATION

VARIATION	Jun 2022 / Jun 2023
<b>PNB</b>	<b>+14,25%</b>
<b>Total Dépôts</b>	<b>+4,65%</b>
<b>Total Crédits</b>	<b>+0,98%</b>

**PNB**  
Jun 2022 / Jun 2023

**+14,25%**  
323,7 MDT

**TOTAL DÉPÔTS**  
Décembre 2022 / Juin 2023

**+4,65%**  
9 772,7 MDT

**TOTAL CRÉDITS**  
Décembre 2022 / Juin 2023

**+0,98%**  
6 713,0 MDT

## EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2023

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

Les états financiers semestriels de Attijari bank de Tunisie arrêtés au 30 juin 2023 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/ METHODES ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers de Attijari bank de Tunisie sont élaborés sur la base de mesures des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

#### Créances à la clientèle

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore échus.

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des intérêts courus et non échus.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.

Les agios réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents.

#### 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 2023. 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 2023 sont déduits du résultat.

#### 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 2023. 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 2023 sont rajoutées au résultat.

## RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2023

Mesdames, Messieurs les Actionnaires de Attijari bank de Tunisie

### Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de Attijari bank de Tunisie, au 30 juin 2023 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 11 070 270 milliers de dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 109 149 milliers de 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.

### 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 Attijari bank de Tunisie au 30 juin 2023, 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.

Tunis, le 28 Août 2023  
Les Commissaires aux Comptes

AMC Ernst & Young  
Noureddine HAJJI

Cabinet MS Louzir  
Membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited  
Jaouhar Ben Zid