

Société anonyme au capital de 250.000.000 dinars
Siège social : 24 Rue Hédi Karray – Centre Urbain Nord 1080 Tunis
Identifiant Unique RNE/0000121J

BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2025 (UNITE : Millier de Dinars)

				Variation	
	30/06/2025	30/06/2024 (*)	31/12/2024 (*)	Montant	%
ACTIF					
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	2 031 376	1 603 468	1 731 173	300 203	17,3%
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers*	409 748	719 321	404 608	5 140	1,3%
AC3- Créances sur la clientèle*	7 306 190	7 424 984	7 323 736	(17 546)	-0,2%
AC4- Portefeuille-titres commercial	32 246	23 849	29 283	2 963	10,1%
AC5- Portefeuille d'investissement	2 398 513	1 696 050	1 927 220	471 293	24,5%
AC6- Valeurs immobilisées	144 427	140 582	149 597	(5 170)	-3,5%
AC7- Autres actifs	643 241	618 245	641 144	2 097	0,3%
TOTAL ACTIF	12 965 741	12 226 500	12 206 761	758 979	6,2%
PASSIF					
PA1- Banque Centrale et CCP	287 360	-	-	287 360	-
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers*	35 119	37 324	34 154	965	2,8%
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle*	11 175 895	10 653 970	10 635 556	540 339	5,1%
PA4- Emprunts et ressources spéciales	115 509	101 236	78 809	36 700	46,6%
PA5- Autres passifs	337 831	438 203	350 460	(12 629)	-3,6%
TOTAL PASSIF	11 951 714	11 230 732	11 098 979	852 735	7,7%
CAPITAUX PROPRES					
CP1- Capital	250 000	210 000	210 000	40 000	19,0%
CP2- Réserves	540 021	504 886	504 959	35 062	6,9%
CP3- Actions propres	-	-	-	-	0,0%
CP4- Autres capitaux propres	3 646	3 646	3 646	0	0,0%
CP5- Résultats reportés	104 177	156 793	156 789	(52 612)	-33,6%
CP6- Résultat de la période	116 183	120 442	232 388	(116 205)	-50,0%
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 014 027	995 767	1 107 782	(93 755)	-8,5%
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	12 965 741	12 226 500	12 206 761	758 980	6,2%

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2025 (UNITE : Millier de Dinars)

				Variation	
	30/06/2025	30/06/2024	31/12/2024	Montant	%
PASSIFS EVENTUELS					
HB1- Cautions, avals et autres garanties données	658 304	673 414	799 892	(141 588)	-17,7%
HB2- Crédits documentaires	169 914	382 015	210 424	(40 510)	-19,3%
HB3- Actifs donnés en garantie	318 000	0	0	318 000	-
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 146 218	1 055 429	1 010 316	135 902	13,5%
ENGAGEMENTS DONNES					
HB4- Engagements de financement donnés	334 745	412 533	324 458	10 287	3,2%
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	334 745	412 533	324 458	10 287	3,2%
ENGAGEMENTS REÇUS					
HB7- Garanties reçues	2 947 102	3 003 902	3 044 684	(97 582)	-3,2%

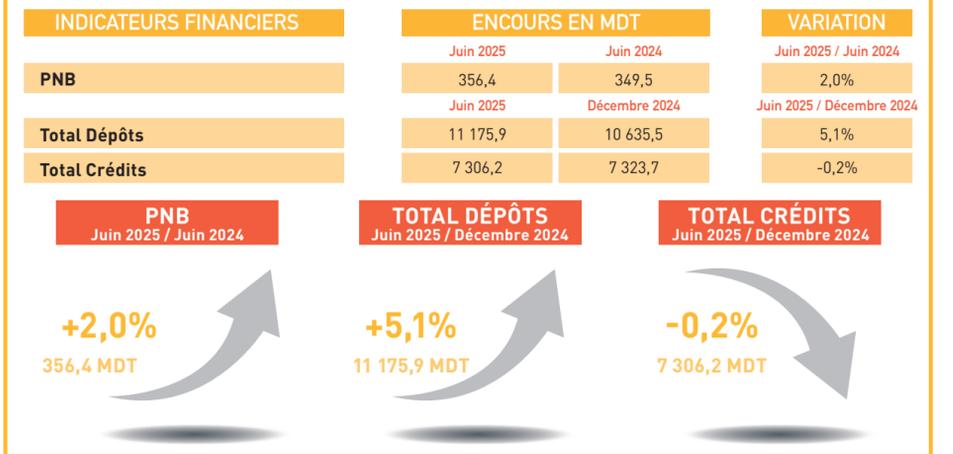
ETAT DE RESULTAT PERIODE DU 01 JANVIER 2025 AU 30 JUIN 2025 (UNITE : Millier de Dinars)

				Variation	
	30/06/2025	30/06/2024 (*)	Exercice 2024	Montant	%
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE					
PR1- Intérêts et revenus assimilés	379 877	393 100	797 233	(13 223)	-3,4%
PR2- Commissions (en produits)	75 637	74 226	149 598	1 411	1,9%
PR3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	36 235	31 706	68 492	4 529	14,3%
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	92 777	69 976	137 638	22 801	32,6%
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	584 526	569 008	1 152 961	15 518	2,7%
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE					
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	(218 952)	(210 104)	(426 053)	(8 848)	4,2%
CH2- Commissions encourues	(9 119)	(9 382)	(19 013)	263	-2,8%
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(228 071)	(219 485)	(445 066)	(8 586)	3,9%
PRODUIT NET BANCAIRE	356 455	349 522	707 895	6 933	2,0%
PR5\CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	(13 225)	(15 179)	(42 634)	1 955	-12,9%
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	1 859	7 257	4 954	(5 398)	-74,4%
PR7- Autres produits d'exploitation	7 909	6 481	16 769	1 428	22,0%
CH6- Frais de personnel	(131 753)	(121 149)	(240 754)	(10 604)	8,8%
CH7- Charges générales d'exploitation	(44 269)	(35 316)	(79 603)	(8 953)	25,4%
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(9 901)	(9 390)	(18 910)	(511)	5,4%
RESULTAT D'EXPLOITATION	167 075	182 226	347 717	(15 151)	-8,3%
PR8\CH9- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(926)	278	2 004	(1 204)	-433,4%
CH11- Impôt sur les bénéfices	(49 966)	(62 062)	(117 333)	12 096	-19,5%
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	116 183	120 442	232 388	(4 259)	-3,5%
PR9\CH10- Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	(0)	(0)	(0)	(0)	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE	116 183	120 442	232 388	(4 259)	-3,5%
RESULTAT NET APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	116 183	120 442	232 388	(4 259)	-3,5%
Résultat de base par action (en DT)	2,32	2,41	4,65	-0,09	-3,5%
Résultat dilué par action (en DT)	2,32	2,41	4,65	-0,09	-3,5%

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE PERIODE DU 01 JANVIER 2025 AU 30 JUIN 2025 (UNITE : Millier de Dinars)

				Variation	
	30/06/2025	30/06/2024	Exercice 2024	Montant	%
ACTIVITES D'EXPLOITATION					
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	475 974	491 435	1 037 001	(561 027)	(54,1%)
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(234 695)	(230 548)	(437 206)	202 511	(46,3%)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	69 067	49 511	(1 014)	70 081	(6908,9%)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(7 936)	(327 591)	(361 410)	353 474	(97,8%)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	545 490	585 725	582 028	(36 539)	(6,3%)
Titres de placement	2 044	630	(4 165)	6 209	(149,1%)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(205 389)	(175 249)	(359 744)	154 355	(42,9%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	41 610	70 326	(31 113)	72 722	(233,7%)
Impôts sur les bénéfices	(49 242)	(68 411)	(109 155)	59 913	(54,9%)
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	636 922	395 827	315 223	321 699	102,1%
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	76 214	81 609	138 342	(62 128)	(44,9%)
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(452 871)	(111 041)	(333 585)	(119 285)	35,8%
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(4 731)	(7 606)	(26 141)	21 409	(81,9%)
FLUX DE TRESORERIE AFFECTÉS AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(381 388)	(37 038)	(221 384)	(160 004)	72,3%
ACTIVITES DE FINANCEMENT					
Emission d'actions	0	0	0	0	0
Emission d'emprunts	0	0	0	0	-
Remboursement d'emprunts	40 000	(2 314)	(6 414)	46 414	(723,7%)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(6 152)	593	(14 277)	8 124	(56,9%)
Dividendes versés	(210 000)	(183 339)	(183 339)	(26 661)	14,5%
Flux sur fonds social	63	70	138	(75)	(54,5%)
FLUX DE TRESORERIE AFFECTÉS AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT	(176 090)	(184 990)	(203 892)	27 802	(13,6%)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	79 444	173 799	(110 053)	189 497	(172,2%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	1 841 249	1 951 302	1 951 302	(110 053)	(5,6%)
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN PERIODE	1 920 693	2 125 101	1 841 249	79 444	4,3%

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité.
(**) Se référer aux états financiers complets arrêtés au 30 juin 2025 tels que publiés.



EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2025 (**)

MÉTHODES COMPTABLES APPLIQUÉES

2. Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers

Les états financiers d'Attijari bank arrêtés au 30 juin 2025 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.

3. Méthodes et principes comptables pertinents applicables

Les états financiers d'Attijari bank sont élaborés sur la base de mesure des éléments d'actifs et du passifs au coût historique. Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :
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 et long 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.

3.1.2. Classification et évaluation des créances

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, qui définit les classes de risque de la manière suivante :

Actifs courants :
Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

Actifs classés :
Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier
Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

Classe 2 : Actifs incertains
Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe B1 s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :
• un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité ;
• l'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information ;
• des problèmes de gestion et des litiges entre associés ;
• des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement ;
• la détérioration du cash-flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais ;
• l'existence de retards de paiement en principal ou en intérêts entre 90 et 180 jours.

Classe 3 : Actifs préoccupants
Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en intérêts entre 180 et 360 jours.

Classe 4 : Actifs compromis
Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au-delà de 360 jours.
Le taux de provisionnement retenu par Attijari bank correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par la circulaire BCT n° 91-24, appliqué au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.
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.

3.1.4. Provision additionnelle

Selon les dispositions de la circulaire BCT n°2013-21, les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :
• 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans
• 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans
• 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante : A=N-M+1
A : ancienneté dans la classe 4
N : année d'arrêté des comptes
M : année de la dernière migration vers la classe 4

3.1.5. Provision collective

Conformément à la circulaire BCT N°2025-01 du 29 Janvier 2025 dont les dispositions sont applicables à l'exercice 2025 et les exercices ultérieurs, la banque a constitué au titre de l'année 2025 des provisions à caractère général dites « provisions collectives » sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1).

3.8. 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^{er} janvier au 30 juin 2025. 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 2025 sont déduits du résultat.

3.9. Règle 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^{er} janvier au 30 juin 2025. 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 2025 sont rajoutées au résultat.

Note sur les passifs éventuels (Eventualité)

Une affaire intentée par le conseil de la concurrence à l'encontre du secteur bancaire, afférente au report des échéances pendant la pandémie du COVID-19. Jusqu'à la date de l'arrêt des états financiers par le conseil d'administration tenu le 01/08/2025, aucune décision n'est notifiée à la banque à cet égard, ainsi le risque final pouvant, le cas échéant, être associé à cette situation dépend du dénouement définitif de cette affaire. Cette situation est considérée comme étant une éventualité en application de la NCT 14 « relative aux éventualités et événements postérieurs à la date de clôture » dont l'exercice de suivi sera réalisé de façon continue pour déterminer si une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques est devenue probable.

Notes sur les postes de l'actif

1.3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2025 un solde de 7 306 190 contre 7 323 735 KDT au 31 décembre 2024 enregistrant ainsi une diminution de 17 545 KDT.

DESIGNATION				Variation	
	30/06/2025	30/06/2024(*)	31/12/2024(*)	Montant	%
Comptes débiteurs de la clientèle	475 520	426 841	391 354	(84 166)	21,5%
Autres concours à la clientèle	6 813 752	6 979 750	6 913 873	(100 121)	-1,4%
Crédits sur ressources spéciales	16 917	18 393	18 508	(1 591)	-8,6%
Total créances sur la clientèle	7 306 190	7			