

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE -BIAT-

Siège social : 70-72, avenue Habib Bourguiba Tunis

La Banque Internationale Arabe de Tunisie publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2020. Ces états sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mme Kalthoum BOUGUERRA et Mr Walid BEN SALAH.

BILAN Arrêté au 30 Juin 2020 (En Milliers de dinars)

	Note	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
<u>ACTIFS</u>				
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	III-1	1 305 528	1 472 179	1 472 884
Créances sur les établissements bancaires et financiers	III-2	966 025	1 108 747	1 734 739
Créances sur la clientèle	III-3	10 865 409	10 857 184	10 389 129
Portefeuille-titres commercial	III-4	23 364	41 060	69 390
Portefeuille d'investissement	III-5	2 399 107	1 938 434	2 017 817
Valeurs immobilisées	III-6	209 503	199 281	206 584
Autres actifs	III-7	433 892	424 237	441 223
Total des actifs		16 202 828	16 041 122	16 331 766
<u>PASSIFS</u>				
Banque Centrale et CCP	IV-1	2 132	36 760	1 201
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	IV-2	1 006 940	2 441 203	1 254 845
Dépôts et avoirs de la clientèle	IV-3	12 846 369	11 632 247	12 996 824
Emprunts et ressources spéciales	IV-4	340 153	236 276	213 572
Autres passifs	IV-5	433 319	449 477	393 746
Total des passifs		14 628 913	14 795 963	14 860 188
<u>CAPITAUX PROPRES</u>				
Capital		178 500	170 000	170 000
Réserves		757 616	595 621	595 910
Autres capitaux propres		3	3	3
Résultats reportés		535 664	372 659	372 659
Résultat de l'exercice		102 132	106 876	333 006
Total des capitaux propres	V	1 573 915	1 245 159	1 471 578
Total des capitaux propres et passifs		16 202 828	16 041 122	16 331 766

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2020

(En Milliers de dinars)

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>			
Cautions, avals et autres garanties données	2 351 252	2 413 684	2 422 407
a- En faveur d'établissements bancaires et financiers	701 885	737 817	726 225
b- En faveur de la clientèle	1 649 367	1 675 868	1 696 182
Crédits documentaires	561 570	623 476	581 067
a- En faveur de la clientèle	505 838	544 001	508 163
b- Autres	55 732	79 475	72 904
Total des passifs éventuels	2 912 822	3 037 160	3 003 474
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>			
Engagements de financements donnés	785 699	913 988	1 011 266
b- En faveur de la clientèle	785 699	913 988	1 011 266
Engagements sur titres	36 838	2 158	2 135
a- Participation non libérées	36 818	2 146	2 118
b- Titres à recevoir	20	12	17
Total des engagements donnés	822 537	916 146	1 013 401
<u>ENGAGEMENTS REÇUS</u>			
Garanties reçues	4 628 159	4 748 869	5 023 584
Total des engagements reçus	4 628 159	4 748 869	5 023 584

ETAT DE RESULTAT
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2020
(En Milliers de dinars)

	Note	1er Semestre 2020	1er Semestre 2019	Exercice 2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
Intérêts et revenus assimilés	VII-1-1	503 135	530 029	1 093 784
Commissions (en produits)	VII-1-2	97 105	95 074	201 640
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	VII-1-3	58 690	51 308	106 379
Revenus du portefeuille d'investissement	VII-1-4	62 493	63 215	114 036
Total des produits d'exploitation bancaire	VII-1	721 423	739 626	1 515 839
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE				
Intérêts encourus et charges assimilées	VII-2-1	(253 634)	(285 265)	(555 928)
Commissions encourues	VII-2-2	(1 490)	(1 332)	(3 022)
Total des charges d'exploitation bancaire		(255 124)	(286 597)	(558 950)
Produit Net Bancaire		466 299	453 029	956 889
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VII-3	(61 511)	(85 947)	(105 035)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	VII-4	(6 733)	(2 394)	(14 393)
Autres produits d'exploitation	VII-5	5 941	5 835	11 567
Frais de personnel	VII-6	(113 664)	(106 782)	(212 057)
Charges générales d'exploitation	VII-7	(72 872)	(70 094)	(152 251)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	VII-8	(17 257)	(15 232)	(35 085)
Résultat d'exploitation		200 203	178 415	449 635
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		121	-	(4 940)
Impôt sur les bénéfices	VII-9	(73 077)	(71 539)	(111 689)
Résultat des activités ordinaires		127 247	106 876	333 006
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	VII-10	(25 115)	-	-
Résultat net de l'exercice		102 132	106 876	333 006
Modification comptable affectant le résultat reporté		-	-	-
Résultat net de l'exercice après modifications comptables		102 132	106 876	333 006

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2020

(En Milliers de dinars)

Note	1er Semestre 2020	1er Semestre 2019	Exercice 2019
<u>ACTIVITE D'EXPLOITATION</u>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)	676 382	643 113	1 397 471
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(241 756)	(277 422)	(558 586)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	88 337	(20 448)	(65 573)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(571 714)	(162 708)	273 317
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle	(115 563)	(27 242)	1 261 557
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(180 229)	(179 714)	(347 594)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	28 380	27 201	(30 007)
Impôts sur les sociétés	(57 655)	(60 165)	(112 027)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(373 818)	(57 385)	1 818 558
<u>ACTIVITE D'INVESTISSEMENT</u>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	64 348	69 271	117 963
Acquisitions /cessions sur portefeuille d'investissement	(353 534)	8 268	(81 439)
Acquisitions / cessions d'immobilisations	(19 871)	(13 118)	(46 061)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(309 057)	64 421	(9 537)
<u>ACTIVITE DE FINANCEMENT</u>			
Emission / Remboursement d'emprunts	114 775	(35 331)	(65 505)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(2 140)	(3 133)	(3 189)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	112 635	(123 464)	(153 694)
Effet du reclassement du portefeuille BTA sur les liquidités et équivalents de liquidités	(36 779)	-	-
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités IX-1	(33 467)	83 510	137 172
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(640 486)	(32 918)	1 792 499
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	1 554 697	(237 802)	(237 802)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice IX-2	914 211	(270 720)	1 554 697

NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETEES AU 30 JUIN 2020

Note I – Respect des Normes Comptables Tunisiennes

Les états financiers de la Banque Internationale Arabe de Tunisie sont établis conformément aux dispositions prévues par la loi n°96-112 du 30-12-1996 relative au système comptable des entreprises et aux dispositions prévues par l'arrêté du Ministre des Finances du 25-03-1999 portant approbation des normes comptables sectorielles relatives aux opérations spécifiques aux établissements bancaires.

Les états financiers sont établis selon le modèle défini par la norme comptable n°21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Note II – Bases de mesure et principes comptables pertinents appliqués et présentation des états financiers

Les états financiers sont arrêtés au 30-06-2020 en appliquant les principes et conventions comptables prévues par le décret n°96-2459 du 30-12-1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des principes comptables prévus par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires. Parmi ces principes, nous décrivons ci-après les règles qui ont été appliquées pour la prise en compte des produits et des charges, les règles d'évaluation des créances et des titres et les règles de conversion des opérations en devises.

II-1. Les règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions sont pris en compte dans le résultat du 30-06-2020 pour leurs montants se rapportant à la période allant du 1er janvier au 30 Juin 2020. Ainsi, les produits qui ont été encaissés et qui concernent des périodes postérieures au 30 Juin 2020 ne sont pas pris en considération dans le résultat du 1er semestre 2020 et ce, conformément aux dispositions prévues par les normes comptables. Les produits courus et non échus au 30-06-2020 sont en revanche inclus dans le résultat.

En application des dispositions prévues aussi bien par la norme comptable sectorielle n°24 que par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, les intérêts et produits assimilés exigibles au 30-06-2020 et non encaissés ou dont l'encaissement est douteux ne sont pas pris en considération dans le résultat et figurent au bilan sous forme d'agios réservés.

Les intérêts et produits assimilés constatés en agios réservés au cours des exercices antérieurs et qui sont encaissés en 2020 sont en revanche inclus dans le résultat du 30-06-2020.

II-2. Les règles de prise en compte des charges

Les charges d'intérêts, les commissions encourues, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte en diminution du résultat du 30-06-2020 pour leurs montants se rapportant à la période allant du 1er janvier au 30 Juin 2020. Ainsi, les charges qui ont été décaissées et qui concernent des périodes postérieures au 30-06-2020 sont constatées dans le bilan sous forme de comptes de régularisation.

Les charges qui se rapportent à la période concernée par cette situation et qui n'ont pas été décaissées jusqu'au 30-06-2020 sont diminuées du résultat.

II-3. Les règles d'évaluation des créances

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, ainsi que les circulaires n°2020-06 du 19-03-2020, n°2020-07 du 25-03-2020 et n°2020-08 du 01-04-2020 relatives aux reports d'échéances au profit des entreprises, des professionnels et des particuliers, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque a été effectuée sur la base de la situation arrêtée au 30-06-2020 et compte tenu des événements postérieurs à cette date.

Cette évaluation a été accompagnée d'une appréciation de l'ensemble des garanties déductibles au sens de la circulaire n°91-24 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles.

Ces deux opérations ont conduit la Banque à déterminer un montant de provisions requises, un montant de la dotation aux provisions relative au premier semestre 2020 et un montant des produits réservés.

II-4. Les règles d'évaluation des titres

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, une évaluation des titres détenus par la Banque a été effectuée au 30-06-2020. Cette évaluation a permis de déterminer un montant de provisions requises sur ces titres et un montant de la dotation aux provisions pris en considération dans l'arrêté des états financiers du 30-06-2020.

Cette évaluation a été arrêtée sur la base du dernier cours boursier du mois de Juin 2020 pour les titres cotés et de la situation financière des sociétés émettrices pour les titres non-cotés.

Les plus-values latentes déterminées pour les titres de placement, les titres de participations, les parts dans les entreprises liées ou coentreprises ne sont pas prises en compte dans le résultat du 30-06-2020.

Les moins-values latentes sur l'ensemble de ces catégories de titres sont en revanche constatées sous forme de provisions sur titres.

II-5. Les règles de conversion des opérations en devises

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires, les états financiers sont arrêtés en tenant compte des créances et des dettes en devises et de la position de change en devises qui sont converties sur la base du dernier cours de change moyen de la BCT du mois de Juin 2020. Les gains et pertes de change résultant de cette conversion sont pris en compte dans le résultat arrêté au 30/06/2020.

II-6. Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la BIAT au titre du premier semestre 2020, comportent aussi bien les données relatives à l'année 2019 que celles relatives au premier semestre 2019.

II-7. Faits saillants de la période

Impacts financiers directs et indirects de la crise de pandémie COVID19 sur le résultat de la BIAT :

La crise sanitaire du coronavirus et les mesures prises par les gouvernements à l'échelle mondiale pour endiguer la propagation de la pandémie (*confinement général, distanciation sociale, blocage des transports...*) ont affecté négativement l'économie nationale tunisienne et ont provoqué un grippage des moteurs de la croissance économique- à savoir *l'investissement, la consommation et l'exportation*- ainsi qu'un repli du commerce extérieur, de l'activité touristique et de l'activité courante du secteur productif.

Ce ralentissement économique qui s'est transmis à la sphère financière et au secteur bancaire a eu comme conséquences majeures :

- Au niveau de la sphère financière : la réduction du chiffre d'affaires des entreprises et des revenus de la population active et la contraction de la demande de financement sur tous les segments de marché.
- Au niveau du secteur bancaire : la baisse des produits en intérêts, des revenus de change et des revenus des commissions.

A titre de rappel, les mesures prises par le gouvernement tunisien et par la BCT pour faire face à cette crise ont été notamment les suivantes :

1. Le report par les banques des tombées des crédits (en principal et intérêts) échues durant la période allant du 1er mars 2020 jusqu'à fin septembre 2020 et l'allongement, en conséquence, de la durée de remboursement des crédits. Cette mesure concerne les crédits non professionnels accordés aux clients particuliers dont le revenu mensuel net est inférieur ou égal à 1000 dinars et qui sont classés 0 et 1 à fin décembre 2019 (Circulaire BCT N°2020-07).
2. Le report par les banques des tombées des crédits (en principal et intérêts) échues durant la période allant du 1er avril 2020 jusqu'à fin juin 2020 et l'allongement, en conséquence, de la durée de remboursement des crédits. Cette mesure concerne les crédits non professionnels accordés aux clients particuliers dont le revenu net mensuel est supérieur à 1000 dinars et qui sont classés 0 et 1 à fin décembre 2019 (Circulaire BCT N°2020-08).
3. Le report par les Banques des tombées des crédits en faveur des entreprises et des professionnels classés 0 et 1 à fin décembre 2019 pour la période allant du 1^{er} mars 2020 jusqu'au 30 septembre 2020 (Circulaire BCT N°2020-06). Ce report est à la demande.
4. La gratuité du service de retrait interbancaire de billets de banque des Distributeurs Automatiques de Billets (DAB) (Circulaire BCT N°2020-05).
5. La suspension, pour toute transaction dont la valeur ne dépasse pas cent (100) dinars, du prélèvement de la commission appliquée aux facturiers et aux commerçants pour le service de paiement électronique (Circulaire BCT N°2020-05).
6. La gratuité de délivrance de carte bancaire à tout client titulaire d'un compte, qui en fait la demande (Circulaire BCT N°2020-05).
7. La baisse du taux directeur de 100 Bps passant de 7,75% à 6,75% au cours de mois de mars 2020.
8. La suspension – à la demande de la BCT – par les banques et les établissements financiers, de toute mesure de distribution de dividendes au titre de l'exercice 2019 et l'interdiction d'effectuer toute opération de rachat de leurs propres actions.
9. La suspension du prélèvement des commissions sur les rejets de chèque
10. La soumission des banques au paiement d'une redevance conjoncturelle de 2% au profit du budget de l'Etat.

A l'instar du secteur bancaire, la BIAT a été touchée par la crise sanitaire et les mesures gouvernementales et de la BCT l'ont affectée d'une manière directe et indirecte.

Les effets indirects se sont traduits par la réduction de l'activité crédit et l'activité change ainsi que les services à la clientèle et ont eu pour conséquence, à la fin du premier semestre de l'année 2020 :

- Baisse de l'encours des crédits en dinar de 5% par rapport au 30/06/2019 contre une prévision d'évolution initiale de +2.1%.
- Evolution du volume de change en compte de 0.2% par rapport au 30/06/2019 contre une prévision d'évolution initiale de +15%.
- Baisse du volume de change BBE de 19% par rapport au 30/06/2019 contre une prévision d'évolution initiale de +40%
- Evolution du PNB de +2.9% par rapport au 30/06/2019 contre une prévision d'évolution initiale de +13,8% en liaison avec les retombées négatives de la crise sanitaire sur la marge en intérêts, la marge sur commissions et les autres revenus non bancaires (*notamment les revenus de change à terme, change en compte et BBE*).

Les effets directs ont été recensés à la fin du premier semestre 2020 et leur impact financier a été estimé à 59.8MD (*avant impôt*) et présenté dans le tableau suivant :

Estimation de l'impact financier direct de la crise de pandémie COVID19	Impact en MD
Baisse du Taux Directeur de 1% à partir du 17 mars 2020	22,02
Commissions sur retrait DAB & Commission d'achat sur TPE dont le montant <100D et autres commissions	11,34
Contribution au Fonds National de lutte contre la pandémie COVID19	18,33
Une contribution au taux de 2% au titre de 2019 et 2020	6,79
Coût des mesures de protection	1,29

Traitement des reports d'échéances de crédits :

Dans le cadre des mesures exceptionnelles de soutien à la clientèle à la suite de la pandémie COVID-19 et en application des Circulaires de la BCT n° 2020-06, 2020-07 et 2020-08, la BIAT a procédé au report des échéances de crédits (en principal et intérêts) totalisant au 30 juin 2020, 401MD et ce, à travers la création de compte miroir pour chaque contrat de crédit ayant fait l'objet de report. Les intérêts de la période ont été constatés en produits au 30 juin 2020.

Ces comptes miroirs ont été rattachés aux crédits objet de reports comme étant les comptes de remboursement des échéances. Ainsi, durant la période de report, les échéances en intérêts conventionnels et en principal ont été constatées par le débit du compte miroir au lieu du compte bancaire du client ayant bénéficié du report.

Notons que la BIAT a procédé à la création des trois catégories de comptes miroirs suivants :

- Une catégorie pour les crédits aux particuliers bénéficiant d'une période de report de 7 mois qui concerne les particuliers dont le revenu mensuel net est inférieur ou égal à 1000 Dinars ;
- Une deuxième catégorie pour les crédits aux particuliers bénéficiant d'une période de report de 3 mois qui concerne les particuliers dont le revenu mensuel net est supérieur à 1000 Dinars ;
- Une troisième catégorie pour les crédits aux entreprises et aux professionnels.

Par ailleurs, la BIAT a constaté parmi les provisions collectives, un effort de couverture supplémentaire d'un montant de 6,7MD.

Conclusion

Hormis les impacts de la pandémie COVID-19 sur les états financiers de la BIAT arrêtés au 30 juin 2020, tels que présentés ci-dessus, il est à signaler que les mesures de prévention du virus pouvant être renforcées davantage et perdurer dans le temps ainsi que le manque de visibilité sur les retombées économiques et sociales de cette épidémie, constituent des facteurs de risques pouvant avoir un impact défavorable sur les activités de la Banque, ses résultats d'exploitation ainsi que la structure de ses emplois et ses ressources. Toutefois, à l'état actuel des choses et sur la base des informations disponibles, l'impact définitif de la pandémie COVID-19 ne peut pas être estimé d'une manière fiable ; les données prévisionnelles de la banque feront l'objet de mise à jour en fonction de l'évolution de la situation.

Par ailleurs, et compte tenu de la solidité de sa situation financière actuelle, la BIAT dispose, à présent, de facteurs de résilience significatifs lui permettant de faire face à cette crise et d'assurer la continuité de ses activités.

Note III – Actif du bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

L'actif du bilan est composé des rubriques suivantes :

- AC1 : Caisse et avoirs auprès de la Banque Centrale, Centre de chèques postaux et Trésorerie Générale de Tunisie ;
- AC2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers ;
- AC3 : Créances sur la clientèle ;
- AC4 : Portefeuille titres commercial ;
- AC5 : Portefeuille titres d'investissement ;
- AC6 : Valeurs immobilisées ;
- AC7 : Autres actifs.

III-1. Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le volume de ce poste a enregistré une baisse entre Juin 2019 et Juin 2020 de 166 651 mD en passant d'une période à une autre de 1 472 179 mD à 1 305 528 mD. Il se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Encaisses	99 256	116 488	137 723	(17 232)
Avoirs chez la BCT	1 206 183	1 355 602	1 335 072	(149 419)
Avoirs chez la CCP	89	89	89	-
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 305 528	1 472 179	1 472 884	(166 651)

III-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste a enregistré une baisse entre Juin 2019 et Juin 2020 de 142 722 mD en passant d'une période à une autre de 1 108 747 mD à 966 025 mD. Il se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Créances sur les établissements bancaires (A)	773 767	814 926	1 446 722	(41 159)
Créances sur les établissements financiers (B)	192 258	293 821	288 017	(101 563)
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	966 025	1 108 747	1 734 739	(142 722)

Cette variation provient de :

(A) La baisse du volume de nos créances sur les établissements bancaires de 41 159 mD qui est passé de 814 926 mD au 30/06/2019 à 773 767 mD au 30/06/2020. Cette variation concerne les postes suivants :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Comptes de prêts à la BCT	426 502	604 684	602 656	(178 182)
Comptes de prêts du marché interbancaire	308 997	151 767	783 996	157 230
Créances rattachées sur prêts	2 855	805	1 804	2 050
Comptes correspondants NOSTRI	21 098	39 970	31 463	(18 872)
Comptes correspondants LORI	1 018	2 207	3 387	(1 189)
Créances rattachées sur comptes correspondants	-	6	1	(6)
Valeurs non imputées	13 297	15 487	23 415	(2 190)
Total	773 767	814 926	1 446 722	(41 159)

(B) La diminution du total de nos créances sur les établissements financiers à hauteur de 101 563 mD qui sont passées de 293 821 mD en Juin 2019 à 192 258 mD en Juin 2020. La diminution est principalement imputable à la baisse de nos concours en faveur des sociétés de leasing ainsi que nos concours en faveur des autres établissements financiers. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Crédits accordés aux sociétés de leasing	164 308	199 952	171 353	(35 644)
Crédits accordés aux autres établissements financiers	23 260	87 834	109 859	(64 574)
Créances et dettes rattachées	4 690	6 035	6 805	(1 345)
Total	192 258	293 821	288 017	(101 563)

III-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle sont composées des comptes débiteurs courants et classés, des autres concours courants et classés et des crédits sur ressources spéciales courants et classés. Les créances douteuses brutes (classées) ainsi que les provisions requises couvrant les actifs classés sont déterminées conformément aux dispositions prévues aussi bien par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles que par les normes comptables applicables aux Etablissements Bancaires.

Le total net des créances sur la clientèle est passé de 10 857 184 mD en Juin 2019 à 10 865 409 mD en Juin 2020 enregistrant ainsi une hausse de 8 225 mD . Il est ventilé comme suit :

		30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Comptes débiteurs de la clientèle	(1)	1 234 700	1 232 619	1 297 267	2 081
Autres concours à la clientèle	(2)	10 179 973	10 125 163	9 590 066	54 810
Crédits sur ressources spéciales	(3)	57 470	60 592	57 599	(3 122)
Total Brut		11 472 143	11 418 374	10 944 932	53 769
Provisions sur crédits à la clientèle		(390 320)	(348 824)	(346 120)	(41 496)
Agios réservés		(145 789)	(136 876)	(139 104)	(8 913)
Provisions collectives		(70 625)	(75 490)	(70 579)	4 865
Total Net		10 865 409	10 857 184	10 389 129	8 225

(1) Comptes débiteurs de la clientèle

Les comptes débiteurs de la clientèle ont enregistré d'une période à une autre une augmentation de 2 081 mD en passant de 1 232 619 mD en Juin 2019 à 1 234 700 mD en Juin 2020. Ces comptes sont ventilés comme suit :

		30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Comptes débiteurs courants		1 125 093	1 155 338	1 119 216	(30 245)
Comptes débiteurs douteux		100 136	69 295	52 634	30 841
Avances sur dépôts à terme		8 912	7 662	124 812	1 250
Créances rattachées sur comptes de la clientèle		559	324	605	235
Total		1 234 700	1 232 619	1 297 267	2 081

Le montant brut des comptes débiteurs douteux, s'élevant à 100 136 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Classe 2	20 040	14 039	8 150	6 001
Classe 3	26 254	21 357	20 100	4 897
Classe 4	53 842	33 899	24 384	19 943
Total	100 136	69 295	52 634	30 841

(2) Autres concours à la clientèle

Les autres concours à la clientèle ont enregistré d'une période à une autre une augmentation de 54 810 mD en passant de 10 125 163 mD en Juin 2019 à 10 179 973 mD en Juin 2020. Ces comptes sont ventilés comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Autres concours courants (a)	9 420 655	9 355 757	8 845 094	64 898
Autres concours douteux (b)	759 318	769 406	744 972	(10 088)
Total	10 179 973	10 125 163	9 590 066	54 810

(a) Les autres concours courants sont répartis comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Crédits commerciaux et industriels	6 171 674	5 851 647	5 437 587	320 027
Crédits immobiliers, promoteurs	81 259	104 509	89 200	(23 250)
Crédits immobiliers, acquéreurs	2 697 322	2 932 070	2 799 574	(234 748)
Crédits agricoles	376 735	358 517	426 027	18 218
Compte courant associés	2 900	2 900	2 900	-
Portefeuille escompte	9 329 890	9 249 643	8 755 288	80 247
Valeurs non imputées	666	118	370	548
Créances rattachées sur autres concours courants	115 465	128 705	113 443	(13 240)
Créances rattachées sur compte courant associés	676	444	561	232
Intérêts perçus d'avance (en moins)	(26 042)	(23 153)	(24 568)	(2 889)
Total autres concours courants	9 420 655	9 355 757	8 845 094	64 898

(b) Le montant brut des autres concours douteux, s'élevant à 759 318 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Classe 2	43 400	59 051	26 876	(15 651)
Classe 3	74 633	97 606	63 465	(22 973)
Classe 4	641 285	612 749	654 631	28 536
Total	759 318	769 406	744 972	(10 088)

(3) Crédits sur ressources spéciales

Les crédits sur ressources spéciales ont enregistré d'une période à une autre une diminution de 3 122 mD en passant de 60 592 mD en Juin 2019 à 57 470 mD en Juin 2020. Ces comptes sont ventilés comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Crédits sur ressources spéciales courants	40 224	42 240	41 356	(2 016)
Créances rattachées sur crédits sur ressources spéciales	260	229	193	31
Crédits sur ressources spéciales douteux	16 986	18 123	16 050	(1 137)
Total	57 470	60 592	57 599	(3 122)

Le montant brut des crédits sur ressources spéciales douteux, s'élevant à 16 986 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Classe 2	297	38	34	259
Classe 3	617	8	479	609
Classe 4	16 072	18 077	15 537	(2 005)
Total	16 986	18 123	16 050	(1 137)

Compte tenu de ce qui précède, les créances sur la clientèle sont récapitulées ainsi :

(i) Créances courantes

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Créances courantes hors engagements par signature	10 504 120	10 454 887	10 040 672	49 233
Valeurs non imputées	666	118	370	548
Créances rattachées	116 960	129 702	114 801	(12 742)
Intérêts perçus d'avance (en moins)	(26 042)	(23 153)	(24 568)	(2 889)
Total	10 595 704	10 561 554	10 131 275	34 150
Engagements par signature courants	2 125 343	2 186 352	2 176 568	(61 009)
Total	12 721 047	12 747 906	12 307 843	(26 859)

(ii) Créances douteuses brutes

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Créances douteuses hors engagements par signature	876 439	856 824	813 655	19 615
Engagements par signature douteux	29 862	33 517	27 777	(3 655)
Total	906 301	890 341	841 432	15 960

Le montant brut des créances douteuses, s'élevant à 906 301 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Classe 2	64 703	79 781	35 811	(15 078)
Classe 3	103 134	119 921	86 073	(16 787)
Classe 4	738 465	690 639	719 548	47 826
Total	906 301	890 341	841 432	15 960

Les provisions et agios réservés couvrant les créances classées du bilan qui ont été constituées pour un montant de 529 152 mD ont été imputées sur le montant des créances classées sus mentionnées.

Les provisions constituées pour la couverture des engagements hors bilan figurent au passif du bilan pour un montant de 15 835 mD.

Ainsi, les provisions et agios réservés qui ont été constitués pour la couverture des créances classées sur la clientèle totalisent 544 987 mD ventilés comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Agios réservés sur créances classées	138 832	128 359	131 439	10 473
Provisions pour créances classées du Bilan	390 320	348 824	346 120	41 496
Provisions sur engagements hors bilan	15 835	16 013	15 128	(178)
Total	544 987	493 196	492 687	51 791

Les provisions et agios réservés qui ont été constitués pour la couverture des créances non classées sur la clientèle totalisent 77 582 mD ventilés comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Agios réservés sur créances non classées	6 957	8 517	7 665	(1 560)
Provision collective	70 625	75 490	70 579	(4 865)
Total	77 582	84 007	78 244	(6 425)

Il y a lieu de noter, que, dans le cadre de l'analyse et de l'appréciation des créances sur la clientèle, les provisions requises au titre des créances classées ont été déterminées compte tenu uniquement des garanties déductibles au sens de la circulaire BCT n°91-24. Ainsi, ont été exclues de ce calcul les garanties non déductibles telles que les nantissements sur les fonds de commerce, les hypothèques sur les réquisitions d'immatriculation, les hypothèques maritimes, les hypothèques sur les actes sous seing privés, les nantissements sur les matériels fixes, les nantissements de marchés, les nantissements sur le matériel roulant, les nantissements marchandises, les cautions personnelles et solidaires des personnes physiques et morales, les avals des personnes physiques et morales, les assurances vie, les domiciliations de salaires, des loyers et de marchés.

III-4. Portefeuille titres commercial

Le volume de ce poste est passé entre Juin 2019 et Juin 2020 de 41 060 mD à 23 364 mD, enregistrant ainsi une diminution de 17 696 mD.

Cette variation provient d'une diminution du volume des titres de transactions de 17 695 mD due aux différentes opérations de souscriptions et de remboursements effectuées durant la période allant du 30 juin 2019 au 30 juin 2020 accompagnée par une diminution du total des titres de placement à hauteur de 1 mD

Le mouvement des titres ainsi que leur répartition entre les titres cédés à la clientèle et les titres gardés en portefeuille sont détaillés ci-après :

		30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Titres de transaction	(1)	21 061	38 756	67 086	(17 695)
Titres de placement	(2)	2 303	2 304	2 304	(1)
Total Portefeuille-titres commercial		23 364	41 060	69 390	(17 696)

Le mouvement des titres ainsi que leur répartition entre les titres cédés à la clientèle et les titres gardés en portefeuille sont détaillés ci-après :

(1) Titres de transaction

a) Les titres de transaction souscrits et non encore remboursés sont ventilés comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Bons de trésor assimilables	314 250	377 230	378 359	(62 980)
Bons de trésor à court terme	43 000	13 800	31 479	29 200
Sous-total des titres de transaction en principal	357 250	391 030	409 838	(33 780)
Créances et dettes rattachées	14	1 698	1 548	(1 684)
Total	357 264	392 728	411 386	(35 464)

b) Les titres de transactions sont répartis entre les titres gardés en portefeuille de la banque et les titres cédés à la clientèle et sont présentés pour leur valeur comptable en mD au 30/06/2020 comme suit :

Désignation	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
1) Titres gardés en portefeuille de la banque				
Bons de trésor assimilables	2 439	33 430	47 529	(30 991)
Bons de trésor à court terme	18 608	3 628	18 009	14 980
Créances et dettes rattachées	14	1 698	1 548	(1 684)
Total des titres gardés en portefeuille	21 061	38 756	67 086	(17 695)
2) Titres cédés à la clientèle				
Client : Bons de trésor assimilables	311 811	343 800	330 830	(31 989)
Client : Bons de trésor à court terme	24 392	10 172	13 470	14 220
Total des titres cédés à la clientèle	336 203	353 972	344 300	(17 769)
Total Général	357 264	392 728	411 386	(35 464)

(2) Titres de placement

Les titres de placement qui sont composés par des titres SICAV sont passés de 2 304 mD au 30/06/2019 à 2 303 mD au 30/06/2020 enregistrant une diminution de 1 mD.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Titres SICAV	2 303	2 303	2 303	-
Créances et dettes rattachées	-	1	1	(1)
Total	2 303	2 304	2 304	(1)

III-5. Portefeuille titres d'investissement

Le total de ce poste qui est composé principalement des titres d'investissement, des titres de participation, des parts dans les entreprises associés et les co-entreprises, des parts dans les entreprises liées, des fonds gérés et des titres en portage est passé de 1 938 434 mD en Juin 2019 à 2 399 107 mD en Juin 2020, soit une augmentation de 460 673 mD.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Encours brut des titres d'investissement	2 404 856	1 932 504	2 019 075	472 352
Créances rattachées sur titres d'investissements	53 447	52 794	55 010	653
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(59 196)	(46 864)	(56 268)	(12 332)
Total Portefeuille d'investissement	2 399 107	1 938 434	2 017 817	460 673

Cette augmentation se détaille comme suit :

	30/06/2020
Nouvelles acquisitions autres que les bons de trésors	175 134
Reclassement des Bons de Trésors	36 270
Acquisitions /cessions des Bons de trésors	116 448
Cession ou perte sur titres de participation	(873)
Remboursement des emprunts Nationaux	(8 115)
Libération des fonds gérés	168 609
Rétrocession sur fonds gérés	(15 000)
Dotation aux provisions sur titres d'investissement	(12 262)
Reprise de provisions sur titres d'investissement	692
Intérêts réservés sur fonds gérés	(639)
Intérêts réservés sur portage	(121)
Remboursement des parts subordonnés FCC	(123)
Reclassement des créances rattachées sur Bons de Trésor	509
Variation des créances rattachées et de la part de dividendes dont le droit est établi et non échu	144
Total	460 673

Les mouvements intervenus sur le portefeuille titres d'investissements durant le premier semestre 2020 sont détaillés comme suit :

	Titres d'investissement	Titres de participation et titres en portage	Parts dans les entreprises liées et dans les coentreprises	Fonds gérés	Total
Encours brut au 31/12/2019 hors créances rattachées	1 254 639	61 108	262 131	441 197	2 019 075
Reclassement des Bons de Trésor	36 270	-	-	-	36 270
Acquisitions/Libérations effectuées au cours du 1er semestre 2020	112 827	63 515 *	87 419	93 904	357 665
Cessions / liquidations ou remboursements effectuées au cours du 1er semestre 2020	(7 781)	(373)	-	-	(8 154)
Encours brut au 30/06/2020 hors créances rattachées	1 395 955	124 250	349 550	535 101	2 404 856
Créances rattachées sur Bons de Trésor	39 969				39 969
Créances rattachées sur titres de participation et portage	106	1 095	9 259	3 018	13 478
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-	(15 028)	(27 087)	(17 081)	(59 196)
Total portefeuille d'investissements au 30/06/2020	1 436 030	110 317	331 722	521 038	2 399 107

* Ce montant représente le coût d'acquisition de titres à la suite de la réalisation d'une action de recouvrement.

III-6. Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées sont comptabilisées pour leur valeur d'acquisition en hors taxes majorée de la TVA non récupérable à l'exception du matériel de transport qui figure au bilan pour son coût d'achat en toutes taxes comprises.

Les amortissements des valeurs immobilisées sont pratiqués selon la méthode d'amortissement linéaire et calculés selon les taux d'amortissement reconnus par la réglementation fiscale en vigueur à l'exception du fonds de commerce.

Les dotations aux amortissements sont déterminées et enregistrées sur la base de la valeur comptable des immobilisations nette de la valeur récupérable et en fonction de la date d'acquisition de chaque élément d'immobilisation.

Les taux d'amortissement qui sont appliqués sont les suivants :

Immobilisation	Durée de vie	Taux d'amortissement
Immobilisations incorporelles		
Logiciels	3 ans	33,33%
Licences	3 ans	33,33%
Fonds de commerce	20 ans	5%
Immobilisations corporelles		
Bâtiments	20 et 40 ans	5% et 2,5%
Installations générales, agencements et aménagement des bâtiments	10 ans	10%
Equipements de bureaux	10 ans	10%
Matériel de transport	5 ans	20%
Matériel informatique	6,67 ans	15%
Immobilisations à statut juridique particulier	10 ans	10%

Les actifs immobilisés nets de leurs amortissements ont enregistré une augmentation de 10 222 mD en passant de 199 281 mD au 30/06/2019 à 209 503 mD au 30/06/2020.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Immobilisations incorporelles	78 567	76 582	77 452	1 985
Amortissement des immobilisations incorporelles	(69 290)	(65 110)	(67 766)	(4 180)
Immobilisations corporelles	391 997	373 768	385 804	18 229
Amortissements des immobilisations corporelles	(217 749)	(202 873)	(208 302)	(14 876)
Immobilisations en cours et avances	25 978	16 914	19 396	9 064
Total Valeurs immobilisées	209 503	199 281	206 584	10 222

Les mouvements intervenus durant le premier semestre 2020 sur les postes d'actifs immobilisés se détaillent comme suit :

	31/12/2019	Acquisitions du 1er semestre 2020	Cessions ou mise en rebus du 1er semestre 2020	Reclassements du 1er semestre 2020	30/06/2020
Licence	27 480	1 115	-	-	28 595
Logiciels informatiques	45 535	-	-	-	45 535
Fonds de commerce et droit au bail	4 437	-	-	-	4 437
Total Immobilisations incorporelles	77 452	1 115	-	-	78 567
Terrains	44 239	-	-	-	44 239
Constructions	111 135	-	-	-	111 135
Agencement, aménagement des constructions	95 343	2 086	-	562	97 991
Immeubles en attente d'affectation	164	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	345	-	-	-	345
Mobilier de bureaux	17 718	2 091	-	-	19 809
Matériel informatique	52 295	489	(59)	15	52 740
Matériel de transport	1 299	210	(139)	-	1 370
Constructions non affectées aux activités professionnelles	5 007	-	-	-	5 007
Installations générales des constructions	7 184	-	-	-	7 184
Matériel d'exploitation bancaire	27 090	713	-	-	27 803
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	53	-	-	-	53
Equipements de bureaux	13 656	26	-	-	13 682
Agencement des équipements de bureaux	1 863	-	-	-	1 863
Agencement du mobilier de bureaux	8 413	172	-	27	8 612
Total Immobilisations corporelles	385 804	5 787	(198)	604	391 997
Travaux en cours	18 359	7 186	-	(604)	24 941
Avances sur immobilisations en cours	1 037	-	-	-	1 037
Total Brut des valeurs immobilisées	482 652	14 088	(198)	-	496 542

	Amort. Cumulé 31/12/2019	Dotation	Régularisation Cession et mise en rebus	Amort. Cumulé 30/06/2020	VCN au 30/06/2020
Licence	(23 938)	(1 033)	-	(24 971)	3 624
Logiciels informatiques	(40 762)	(419)	-	(41 181)	4 354
Fonds de commerce et droit au bail	(3 066)	(72)	-	(3 138)	1 299
Total Immobilisations incorporelles	(67 766)	(1 524)	-	(69 290)	9 277
Terrains	-	-	-	-	44 239
Constructions	(44 511)	(1 673)	-	(46 184)	64 951
Agencement, aménagement des constructions	(67 777)	(3 342)	-	(71 119)	26 872
Immeubles en attente d'affectation	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	(339)	(1)	-	(340)	5
Mobilier de bureaux	(11 318)	(674)	-	(11 992)	7 817
Matériel informatique	(40 186)	(1 900)	59	(42 027)	10 713
Matériel de transport	(1 107)	(171)	139	(1 139)	231
Constructions non affectés aux activités professionnelles	(115)	(3)	-	(118)	4 889
Installations générales des constructions	(6 497)	(43)	-	(6 540)	644
Matériel d'exploitation bancaire	(17 766)	(1 280)	-	(19 046)	8 757
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	(29)	(2)	-	(31)	22
Equipements de bureaux	(10 597)	(297)	-	(10 894)	2 788
Agencement des équipements de bureaux	(1 537)	(31)	-	(1 568)	295
Agencement du mobilier de bureaux	(6 364)	(228)	-	(6 592)	2 020
Total Immobilisations corporelles	(208 143)	(9 645)	198	(217 590)	174 407
Travaux en cours	-	-	-	-	24 941
Avances sur immobilisations en cours	-	-	-	-	1 037
Prov. Autres immobilisations corporelles	(159)	-	-	(159)	(159)
Total Brut des valeurs immobilisées	(276 068)	(11 169)	198	(287 039)	209 503

III-7. Autres actifs

Le total de ce poste est passé de 424 237 mD en Juin 2019 à 433 892 mD en Juin 2020, enregistrant une augmentation de 9 655 mD.

		30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Comptes de régularisation	(1)	100 584	114 977	98 948	(14 393)
Autres comptes d'actifs	(2)	333 308	309 260	342 275	24 048
Total Autres actifs		433 892	424 237	441 223	9 655

(1) Les comptes de régularisation

Les comptes de régularisation sont passés entre Juin 2019 et Juin 2020 de 114 977 mD à 100 584 mD, soit une diminution de 14 393 mD.

(2) Les autres comptes d'actifs

Les autres comptes d'actifs ont augmenté de 24 048 mD en passant de 309 260 mD en Juin 2019 à 333 308 mD en Juin 2020. Cette augmentation provient des comptes suivants :

		30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Débiteurs divers		311 658	292 791	324 434	18 867
Comptes de stocks		3 728	4 423	3 821	(695)
Charges à répartir		4 640	2 869	5 655	1 771
Frais d'études		13 282	9 177	8 365	4 105
Total Autres comptes d'actifs		333 308	309 260	342 275	24 048

Ainsi, le total du bilan a enregistré entre Juin 2019 et Juin 2020, un accroissement de 161 706 mD ou 1,01%, en passant de 16 041 122 mD à 16 202 828 mD.

NOTE IV – Passif du bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

Le passif du bilan est composé des rubriques suivantes :

- PA1 : Banque Centrale, Centre de Chèques Postaux
- PA2 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers
- PA3 : Dépôts et avoirs de la clientèle
- PA4 : Emprunts et ressources spéciales
- PA5 : Autres passifs

IV-1. BCT et CCP

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 36 760 mD à 2 132 mD, soit une diminution de 34 628 mD.

Cette variation est due principalement à une diminution des chèques BCT en attente de règlement à hauteur de 34 792 mD et à une augmentation du solde créditeur de nos comptes en devises tenus chez la BCT de 99 mD.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Chèques BCT en attente de règlement	1 868	36 660	1 111	(34 792)
Comptes BCT en devises	191	92	90	99
Dettes rattachées des comptes BCT et CCP	73	8	-	65
Total Banque Centrale et CCP	2 132	36 760	1 201	(34 628)

IV-2. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 2 441 203 mD à 1 006 940 mD, soit une diminution de 1 434 263 mD.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Dépôts et avoirs des établissements bancaires (A)	1 000 356	2 435 858	1 252 333	(1 435 502)
Dépôts des établissements financiers (B)	6 584	5 345	2 512	1 239
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	1 006 940	2 441 203	1 254 845	(1 434 263)

Cette variation est expliquée par :

(A) Une diminution des dépôts et avoirs des établissements bancaires de 1 435 502 mD , qui sont passés de 2 435 858 mD en Juin 2019 à 1 000 356 mD en Juin 2020.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Emprunt en dinars auprès de la BCT	611 000	2 190 000	1 085 000	(1 579 000)
Emprunt en dinars auprès des banques	68 000	27 400	40 000	40 600
Dépôts des correspondants Banquiers	178 616	146 660	118 522	31 956
Autres sommes dues	141 369	68 661	6 035	72 708
Dettes rattachées	1 371	3 137	2 776	(1 766)
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	1 000 356	2 435 858	1 252 333	(1 435 502)

(B) Une augmentation des dépôts des établissements financiers de 1 239 mD , qui sont passés de 5 345 mD en Juin 2019 à 6 584 mD en Juin 2020. Cette variation provient essentiellement des dépôts des sociétés de leasing.

IV-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 1 214 122 mD , en passant de 11 632 247 mD en Juin 2019 à 12 846 369 mD en Juin 2020. Cette augmentation provient des postes suivants :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Dépôts à vue	6 468 415	5 874 815	6 243 960	593 600
Dépôts d'épargne	3 019 012	2 705 334	2 852 838	313 678
Comptes à échéance	2 254 565	2 050 252	2 316 944	204 313
Bons à échéance	271 553	241 609	263 392	29 944
Certificats de dépôts marché monétaire	330 500	254 500	549 000	76 000
Dettes rattachées	94 262	71 024	74 959	23 238
Autres sommes dues	408 062	434 713	695 731	(26 651)
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	12 846 369	11 632 247	12 996 824	1 214 122

IV-4. Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales ont enregistré une augmentation de 103 877 mD, en passant de 236 276 mD en Juin 2019 à 340 153 mD en Juin 2020. Cette augmentation provient des postes suivants :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Emprunts et dettes pour ressources spéciales	39 899	45 279	43 625	(5 380)
Dettes rattachées sur ressources spéciales	117	134	124	(17)
Fonds publics	15 006	11 703	13 419	3 303
Total fonds publics et des organismes extérieurs	55 022	57 116	57 168	(2 094)
Emprunts subordonnés	273 306	173 503	149 503	99 803
Dettes rattachées aux emprunts	11 825	5 657	6 901	6 168
Total Emprunts et ressources spéciales	340 153	236 276	213 572	103 877

Ce poste est composé principalement de :

- * De l'emprunt subordonné BIAT 2014 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en Décembre 2014 pour un montant de 50 000 md.
- * De l'emprunt subordonné BIAT 2016 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2016 pour un montant de 70 000 md.
- * De l'emprunt subordonné BIAT 2017 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2017 pour un montant de 80 000 md.
- * De l'emprunt subordonné BIAT 2018 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2018 pour un montant de 55 000 md.
- * De l'emprunt subordonné BIAT 2019-1 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2020 pour un montant de 45 000 md.
- * De l'emprunt subordonné BIAT 2019-2 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2020 pour un montant de 105 000 md.
- * Des ressources reçues des fonds publics et des organismes extérieurs en vue d'être utilisées par la Banque pour financer les crédits à la clientèle.

Ces fonds ont enregistré une diminution de 2 094 mD en passant de 57 116 mD en Juin 2019 à 55 022 mD en Juin 2020.

Cette variation provient des remboursements effectués au profit de ces mêmes fonds pour les montants échus, compensés par le déblocage de nouvelles ressources. Cette variation est détaillée comme suit :

	Solde au 30/06/2019	Ressources	Remboursements	Solde au 30/06/2020
AFD	8 618	-	(2 789)	5 829
BEI	1 809	-	(703)	1 106
BIRD	4 675	-	(1 143)	3 532
CFD	5 010	-	(1 336)	3 674
ESPAGNOLE	1 224	-	(264)	960
FDCI	299	-	(45)	254
FONAPRA	5 020	600	(528)	5 092
FOPRODI	2 297	-	(118)	2 179
FOSDA FOSEP	156	-	-	156
PREMIER LOGEMENT	3 931	1 612	-	5 543
RESTRUC. FINANCIERE	-	1 232	-	1 232
RESTRUC. PARTICIPATIF	-	550	-	550
ITL	17 716	3 887	(2 667)	18 936
KFW	4 826	-	(222)	4 604
PROPARCO	7	-	-	7
BAD	1 393	-	(143)	1 250
<i>Dettes rattachées</i>	<i>134</i>	<i>117</i>	<i>(135)</i>	<i>117</i>
TOTAL	57 116	7 998	(10 093)	55 022

IV-5. Autres passifs

Le total de ce poste est passé de 449 477 mD au 30 Juin 2019 à 433 319 mD au 30 Juin 2020, enregistrant une diminution de 16 158 mD. Cette variation provient des sous-rubriques suivantes :

		30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Provisions pour passifs et charges	(1)	106 024	116 993	100 745	(10 969)
Comptes d'attente et de régularisation	(2)	211 546	226 913	185 994	(15 367)
Autres comptes	(3)	115 749	105 571	107 007	10 178
Total Autres passifs		433 319	449 477	393 746	(16 158)

(1) Provisions pour passifs et charges

Les provisions pour passifs et charges sont passés entre Juin 2019 et Juin 2020 de 116 993 mD à 106 024 mD, soit une diminution de 10 969 mD. Cette variation concerne les rubriques suivantes :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Provisions pour risques d'exploitation	90 189	100 980	85 617	(10 791)
Provisions sur engagements hors bilan	15 835	16 013	15 128	(178)
Total Provisions pour passifs et charges	106 024	116 993	100 745	(10 969)

(2) Comptes d'attente et de régularisation

Les comptes d'attente et de régularisation sont passés entre Juin 2019 et Juin 2020 de 226 913 mD à 211 546 mD, soit une diminution de 15 367 mD.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Autres produits constatés d'avance	8 305	7 809	7 918	496
Sièges et succursales	-	-	-	-
Charges à payer	85 478	104 911	78 961	(19 433)
Comptes d'attente à régulariser	117 763	114 193	99 115	3 570
Total Comptes d'attente et de régularisation	211 546	226 913	185 994	(15 367)

(3) Autres comptes

Les autres comptes sont passés entre Juin 2019 et Juin 2020 de 105 571 mD à 115 749 mD, soit une augmentation de 10 178 mD.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Etat, impôts et taxes	74 879	66 835	63 775	8 044
Comptes de retenues	36 037	32 752	34 290	3 285
Autres créiteurs divers	4 833	5 984	8 942	(1 151)
Total Autres comptes	115 749	105 571	107 007	10 178

NOTE V – Etat des capitaux propres

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

Le total des capitaux propres est passé entre Juin 2019 et Juin 2020 de 1 245 158 mD à 1 573 915 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 328 756 mD ou 26,4%.

Le tableau qui suit résume les variations des capitaux propres de la situation intermédiaire arrêtée à la date du 30 Juin 2019 à celle arrêtée à la date du 30 Juin 2020.

	Capital Social	Réserves	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 30/06/2019	170 000	595 621	3	372 659	106 875	1 245 158
Résultat du 2ème semestre 2019	-	-	-	-	226 130	226 130
Fonds social	-	289	-	-	-	289
Solde au 31/12/2019	170 000	595 910	3	372 659	333 006	1 471 578
Affectation du résultat	-	170 000	-	163 006	(333 006)	-
Augmentation de Capital *	8 500	(8 500)	-	-	-	-
Fonds social	-	205	-	-	-	205
Résultat net du 1er semestre 2020	-	-	-	-	102 132	102 132
Solde au 30/06/2020	178 500	757 616	3	535 664	102 132	1 573 915

* L'Assemblée Générale Extraordinaire tenue le 03 Juin 2020 a décidé d'augmenter le capital social de la banque de 170.000 md à 178.500 md, par incorporation de réserves ordinaires d'un montant de 8.500 md et l'émission de 850.000 actions nouvelles, de valeur nominale de 10 dinars chacune, à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires à raison d'une (1) action nouvelle gratuite pour vingt (20) actions anciennes.

En application des dispositions de l'article 19 de la Loi n°2013-54 du 30 Décembre 2013 portant Loi de finances pour la gestion de 2014, les fonds propres distribuables en franchise de retenue s'élèvent au 30 Juin 2020 à 98 110 md et se détaillent comme suit :

Réserves soumis à un régime fiscal particulier non disponibles :	55 987 md
Réserves soumis à un régime fiscal particulier disponibles :	41 967 md
Autres Réserves :	147 md
Report à nouveau :	9 md

Ainsi, les fonds propres devenus disponibles en franchise de retenue s'élèvent au 30/06/2020 à 42 123 md.

NOTE VI – Etat des engagements hors bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

1) Les garanties reçues figurant sur l'état des engagements hors bilan ne comportent pas les garanties non déductibles au sens de la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque centrale de Tunisie. En outre, ces garanties figurent en Hors bilan pour la valeur de la créance inscrite au bilan et se rapportant à ces garanties. Ainsi, le surplus des garanties par rapport à l'encours de chaque créance est exclu de cette situation.

2) Les opérations de change non dénouées à la date du 30/06/2020 s'élèvent à 432.198 mD.

3) La valeur des titres à livrer résultant d'opérations de titres s'élève au 30/06/2020 à 4 mD.

NOTE VII – Etat de résultat

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

VII-1. Les produits d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 739 626 mD au 30 Juin 2019 à 721 423 mD au 30 Juin 2020, enregistrant une diminution de 18 203 mD ou 2,46%.

Ces produits d'exploitation bancaire sont composés des postes suivants :

- Intérêts et revenus assimilés ;
- Commissions en produits ;
- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières ;
- Revenus du portefeuille titres d'investissement.

VII-1-1. Les Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés sont passés de 530 029 mD au 30/06/2019 à 503 135 mD au 30/06/2020, enregistrant une diminution de 26 894 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Intérêts sur comptes ordinaires banques	117	124	258	(7)
Intérêts sur comptes de prêts interbancaires	6 723	3 539	9 502	3 184
Intérêts sur crédits à la clientèle	406 095	423 057	872 501	(16 962)
Intérêts sur comptes débiteurs à la clientèle	65 697	65 045	140 319	652
Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	14 081	14 286	28 996	(205)
Autres intérêts et revenus assimilés	10 422	23 978	42 208	(13 556)
Total Intérêts et revenus assimilés	503 135	530 029	1 093 784	(26 894)

VII-1-2. Les commissions en produits

Les commissions en produits sont passés de 95 074 mD au 30/06/2019 à 97 105 mD au 30/06/2020, enregistrant une augmentation de 2 031 mD . Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Commission sur opérations de change	610	1 349	2 922	(739)
Commission sur engagements de financement	21 405	16 476	34 761	4 929
Commission sur engagement de garantie	5 603	6 022	12 160	(419)
Commission sur prestations de services financiers	32 049	33 142	70 336	(1 093)
Commissions sur autres opérations bancaires	37 438	38 085	81 461	(647)
Total Commissions (en produits)	97 105	95 074	201 640	2 031

VII-1-3. Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Ces gains totalisent 58 690 mD au 30/06/2020 contre 51 308 mD au 30/06/2019, soit une augmentation de 7 382 mD.

		30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Revenus des titres de transaction	(a)	2 000	1 862	2 232	138
Revenus sur titres de placement		67	56	56	11
Gains sur opérations de change et d'arbitrage	(b)	56 623	49 390	104 091	7 233
Total		58 690	51 308	106 379	7 382

Cette variation est détaillée comme suit :

(a) Revenus des titres de transaction

Les produits des titres de transaction sont passés entre Juin 2019 et Juin 2020 de 1 862 mD à 2 000 mD, soit une augmentation de 138 mD. Ces produits sont détaillés comme suit :

		30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Intérêts des titres de transactions		1 364	1 697	3 416	(333)
Plus ou moins-value de cession ou de remboursement		317	(457)	(411)	774
Plus ou moins-value de réévaluation des titres BTA		319	622	(773)	(303)
Total Revenus des titres de transaction		2 000	1 862	2 232	138

(b) Gain net sur opérations de change

Les gains nets sur les opérations de change qui sont composés principalement des gains et des pertes provenant des opérations de change manuel, du change des devises au comptant et à terme sont passés de 49 390 mD au 30/06/2019 à 56 623 mD au 30/06/2020 enregistrant une augmentation de 7 233 mD.

VII-1-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement qui sont composés principalement des intérêts perçus sur les titres d'investissement souscrits par la banque, des dividendes perçus sur les titres de participation et des produits sur titres en portage ont enregistré une diminution de 722 mD en passant d'une période à une autre de 63 215 mD à 62 493 mD.

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Intérêts et revenus des titres d'investissement	50 400	52 576	99 864	(2 176)
Revenus des parts dans les entreprises liées	11 925	10 498	12 921	1 427
Revenus des titres participation	168	141	1 251	27
Total Revenus du portefeuille d'investissement	62 493	63 215	114 036	(722)

VII-2. Les charges d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 286 597 mD au 30 Juin 2019 à 255 124 mD au 30 Juin 2020, enregistrant une diminution de 31 473 mD ou 10,98%.

Ces charges d'exploitation bancaire sont composées des postes suivants :

- Intérêts encourus et charges assimilées
- Commissions encourues.

VII-2-1. Les Intérêts encourus et les charges assimilées

Les intérêts encourus et les charges assimilées sont passés de 285 265 mD au 30/06/2019 à 253 634 mD au 30/06/2020, enregistrant une diminution de 31 631 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Intérêts sur comptes ordinaires banques	280	331	626	(51)
Intérêts sur comptes d'emprunts interbancaires	3 095	2 029	5 463	1 066
Intérêts sur dépôts de la clientèle	203 360	168 101	361 025	35 259
Intérêts sur emprunt obligataire et subordonné	13 952	7 944	15 362	6 008
Intérêts sur ressources spéciales	622	670	1 381	(48)
Autres intérêts et charges	32 325	106 190	172 071	(73 865)
Total Intérêts encourus et charges assimilées	253 634	285 265	555 928	(31 631)

VII-2-2. Les Commissions encourues

Les commissions encourues sont passés de 1 332 mD au 30/06/2019 à 1 490 mD au 30/06/2020, enregistrant une augmentation de 158 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	1 439	1 321	2 924	118
Commissions sur autres opérations	51	11	98	40
Total Commissions encourues	1 490	1 332	3 022	158

VII-3. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2020 un montant de 61 511 mD ventilé comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Dotation aux provisions sur créances de la clientèle	(83 194)	(69 856)	(118 330)	(13 338)
Dotation aux provisions pour risques et charges	(4 985)	(32 333)	(19 022)	27 348
Total des dotations	(88 179)	(102 189)	(137 352)	14 010
Pertes sur créances	(12 816)	(6 092)	(48 538)	(6 724)
Total des dotations et des pertes sur créances	(100 995)	(108 281)	(185 890)	7 286
Reprise de provisions sur créances de la clientèle	38 242	22 092	79 201	16 150
Reprise de provisions pour pertes et charges	1 177	168	1 487	1 009
Total des reprises	39 419	22 260	80 688	17 159
Récupérations créances passées en perte	65	74	167	(9)
Total des reprises et des récupérations sur créances	39 484	22 334	80 855	17 150
Solde	(61 511)	(85 947)	(105 035)	24 436

VII-4. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le volume de cette rubrique enregistre au 30/06/2020 un solde en perte de 6 733 mD ventilé comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Dotation aux provisions sur titres de participation, portage et des fonds gérés	(2 709)	(66)	(8 469)	(2 643)
Dotation aux provisions sur les parts des entreprises liées et co-entreprises	-	(206)	(1 358)	206
Total des dotations	(2 709)	(272)	(9 827)	(2 437)
Charges et pertes sur titres	(4 024)	(2 322)	(5 694)	(1 702)
Total des dotations et des pertes	(6 733)	(2 594)	(15 521)	(4 139)
Reprise de provisions sur les parts des entreprises liées et co-entreprises	-	200	892	(200)
Plus value de cession des titres de participation	-	-	236	-
Total des reprises	-	200	1 128	(200)
Total des reprises	-	200	1 128	(200)
Solde	(6 733)	(2 394)	(14 393)	(4 339)

VII-5. Autres produits d'exploitation

Cette rubrique, qui est composée principalement des produits de location et des intérêts sur les crédits au personnel, est passée entre Juin 2019 et Juin 2020 de 5 835 mD à 5 941 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 106 mD.

VII-6. Frais de personnel

Cette rubrique, qui est composée principalement de salaires, des charges sociales et des autres charges de personnel, est passée entre Juin 2019 et Juin 2020 de 106 782 mD à 113 664 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 6 882 mD.

VII-7. Charges générales d'exploitation

L'augmentation de 2 778 mD enregistrée entre Juin 2019 et Juin 2020 résulte d'une augmentation des frais d'exploitation non bancaires à concurrence de 3 912 mD et d'une diminution des autres charges générales d'exploitation à hauteur de 1 134 mD.

VII-8. Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2020 un montant de 17 257 mD ventilé comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	1 524	2 184	4 840	(660)
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	9 645	7 920	18 319	1 725
Dotations aux amortissements des charges reportées	6 088	5 128	11 926	960
Total	17 257	15 232	35 085	2 025

VII-9. Impôt sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2020 un montant de 73 077 mD contre 71 539 mD au 30/06/2019, soit une augmentation de 1 538 mD ou 2,15%. Le solde au 30/06/2020 englobe le montant de la contribution sociale de solidarité calculée conformément aux dispositions prévues par l'article 53 de la Loi de Finances pour l'année 2018 tel que modifié par l'article 39 de la Loi des Finances pour l'année 2020.

VII-10. Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires s'élève à 25.115 mD au 30 Juin 2020 et correspond exclusivement aux dons destinés au Fonds 1818 pour lutter contre le coronavirus s'élevant à 18.330 mD et aux contributions conjoncturelles exceptionnelles instaurées par le décret-loi du Chef du Gouvernement n° 2020-30 du 10 juin 2020 calculées au taux de 2% des bénéfices servant de base pour le calcul de l'impôt sur les sociétés des exercices 2019 et 2020.

NOTE VIII – Portefeuille d'encaissement

La valeur des chèques, effets et autres valeurs assimilées détenus par la banque pour le compte de tiers, en attente d'encaissement s'élève au 30/06/2020 à 770 499 mD. En application des dispositions prévues par la norme comptable sectorielle des établissements bancaires, ces valeurs ne figurent pas au Bilan.

Note IX – Etat de flux de trésorerie

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

IX-1. Incidences des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités

L'évolution des cours de change des devises cotées par la BCT qui ont été utilisés pour la conversion en dinars de nos dépôts et avoirs en devises tels qu'ils figurent sur les états financiers arrêtés au 30/06/2020 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 33 467 mD.

Cette variation est imputable aux postes suivants :

Désignation	30/06/2020
Produits d'exploitation bancaire	19
Dépôts des établissements bancaires	55 042
Prêts et avances accordés à la clientèle	(25 935)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	98
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	4 243
Variation nette	(33 467)

IX-2. Liquidités et équivalents de liquidités

Cette rubrique est composée principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la Banque centrale et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à trois mois et le portefeuille titres de transaction.

La trésorerie de la Banque est passée de (270 720) mD au 30/06/2019 à 914 211 mD au 30/06/2020, enregistrant une augmentation de 1 184 931 mD. Elle se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019	Variation
Liquidités en TND				
Caisse dinars	114 754	87 919	120 773	(6 019)
Correspondants débiteurs	64 736	55 942	28 194	36 542
Correspondants créditeurs	(1 868)	(36 660)	(1 111)	(757)
Equivalents de liquidités débiteurs	6 017	5 825	9 569	(3 552)
Equivalents de liquidités créditeurs	(141 369)	(68 661)	(6 035)	(135 334)
Total des liquidités en TND	42 270	44 365	151 390	(2 095)
Liquidités en devises				
Caisse en devise	14 253	42 583	45 375	(31 122)
Correspondants débiteurs	1 133 900	1 327 912	1 313 393	(179 493)
Correspondants créditeurs	(178 808)	(146 751)	(118 612)	(60 196)
Placements en devises	558 232	637 430	1 218 762	(660 530)
Total des liquidités en devises	1 527 577	1 861 174	2 458 918	(333 597)
Titres de transactions	23 364	41 141	69 389	(46 025)
Emprunt dinars	(679 000)	(2 217 400)	(1 125 000)	446 000
Liquidités et équivalents de liquidités	914 211	(270 720)	1 554 697	1 184 931

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2020

Messieurs les actionnaires de la Banque Internationale Arabe de Tunisie - BIAT

Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale 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 effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de la Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT », au 30 Juin 2020, ainsi que 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 16.202.828 KDT et un bénéfice net de la période s'élevant à 102.132 KDT.

Les organes de direction et d'administration sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère de cette information financière intermédiaire conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise liée au COVID-19 et de difficultés à appréhender ses incidences et les perspectives d'avenir. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière intermédiaire 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 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.

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 la Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT », 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 aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

Nous attirons votre attention sur la note II-7 « Faits saillants de la période » qui décrit les événements liés à la crise sanitaire du COVID-19, les mesures prises par les autorités publiques à cet égard et l'estimation de leurs impacts sur l'activité de la banque ainsi que les traitements comptables relatifs au report des échéances de crédits accordés aux entreprises, aux professionnels et aux particuliers, tel que prévu par les circulaires de la BCT n°2020-06, n°2020-07 et n°2020-08.

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Tunis, le 31 Août 2020

Les commissaires aux comptes

FMBZ KPMG TUNISIE

FINOR

Kalthoum BOUGUERRA

Walid BEN SALAH