

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE -BIAT-

Siège social : 70-72, avenue Habib Bourguiba BP 520- 1080 Tunis-

La Banque Internationale Arabe de Tunisie -BIAT- publie ci-dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2021 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire. Ces états sont accompagnés du rapport des Commissaires aux Comptes Mme Kalthoum BOUGUERRA et Mr Walid BEN SALAH.

BILAN CONSOLIDE Arrêté au 31 Décembre 2021 (En Milliers de dinars)

	Note	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
ACTIFS					
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	IV-1	1 391 410	1 746 847	(355 437)	-20,35%
Créances sur les établissements bancaires et financiers	IV-2	1 560 098	1 408 360	151 738	10,77%
Créances sur la clientèle	IV-3	12 083 542	11 260 746	822 796	7,31%
Portefeuille-titres commercial	IV-4	672 275	598 323	73 952	12,36%
Portefeuille d'investissement	IV-5	2 850 828	2 269 167	581 661	25,63%
Titres mis en équivalence	IV-6	8 431	7 025	1 406	20,01%
Valeurs immobilisées	IV-7	532 194	499 577	32 617	6,53%
Ecart d'acquisition net (GoodWill)	IV-8	41 192	43 693	(2 501)	-5,72%
Autres actifs	IV-9	632 398	608 072	24 326	4,00%
Total des actifs		19 772 368	18 441 810	1 330 558	7,21%
PASSIFS					
Banque Centrale et CCP	V-1	1 213	780	433	55,51%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	V-2	227 734	619 626	(391 892)	-63,25%
Dépôts et avoirs de la clientèle	V-3	15 735 193	14 348 935	1 386 258	9,66%
Emprunts et ressources spéciales	V-4	408 606	253 000	155 606	61,50%
Autres passifs	V-5	983 425	883 855	99 570	11,27%
Total des passifs		17 356 171	16 106 196	1 249 975	7,76%
INTERETS MINORITAIRES					
Part des minoritaires dans les réserves consolidés	VI	514 068	542 297	(28 229)	-5,21%
Part des minoritaires dans le résultat consolidé	VI	24 721	22 206	2 515	11,33%
Total des intérêts minoritaires		538 789	564 503	(25 714)	-4,56%
CAPITAUX PROPRES					
Capital		178 500	178 500	-	-
Réserves consolidés		1 415 474	1 315 128	100 346	7,63%
Autres capitaux propres		3	3	-	-
Résultat consolidé de l'exercice		283 431	277 480	5 951	2,14%
Total des capitaux propres	VII	1 877 408	1 771 111	106 297	6,00%
Total des passifs et des capitaux propres		19 772 368	18 441 810	1 330 558	7,21%

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE

Arrêté au 31 Décembre 2021

(En Milliers de dinars)

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
PASSIFS EVENTUELS				
Cautions, avals et autres garanties données	2 271 192	2 384 847	(113 655)	-4,77%
a- En faveur des établissements bancaires et financiers	492 302	720 351	(228 049)	-31,66%
b- En faveur de la clientèle	1 778 890	1 664 497	114 393	6,87%
Crédits documentaires	868 547	648 474	220 073	33,94%
a- En faveur de la clientèle	837 539	588 616	248 923	42,29%
b- Autres	31 007	59 858	(28 851)	-48,20%
Total des passifs éventuels	3 139 739	3 033 321	106 418	3,51%
ENGAGEMENTS DONNES				
Engagements de financements donnés	1 248 918	1 003 913	245 005	24,41%
En faveur de la clientèle	1 248 918	1 003 913	245 005	24,41%
Engagements sur titres	3 913	37 166	(33 253)	-89,47%
a- Participations non libérées	3 903	36 818	(32 915)	-89,40%
b- Titres à recevoir	10	348	(338)	-97,13%
Total des engagements donnés	1 252 831	1 041 079	211 752	20,34%
ENGAGEMENTS REÇUS				
Garanties reçues	4 839 800	4 914 394	(74 594)	-1,52%
Total des engagements reçus	4 839 800	4 914 394	(74 594)	-1,52%

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE
Période du 1er Janvier au 31 décembre 2021
(En Milliers de dinars)

	Note	Exercice 2021	Exercice 2020	Variation	En %
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE					
Intérêts et revenus assimilés	VIII-1-1	1 004 066	998 231	5 835	0,58%
Commissions (en produits)	VIII-1-2	368 894	332 820	36 074	10,84%
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	VIII-1-3	169 583	144 603	24 980	17,27%
Revenus du portefeuille d'investissement	VIII-1-4	167 356	111 017	56 339	50,75%
Total des produits d'exploitation bancaire		1 709 899	1 586 671	123 228	7,77%
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE					
Intérêts encourus et charges assimilées	VIII-2-1	(500 541)	(486 641)	(13 900)	2,86%
Sinistres payés sur opérations d'assurances	VIII-2-2	(67 899)	(60 921)	(6 978)	11,45%
Commissions encourues	VIII-2-3	(6 769)	(4 904)	(1 865)	38,03%
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		(90)	(169)	79	-46,75%
Total des charges d'exploitation bancaire		(575 299)	(552 635)	(22 664)	4,10%
Produit Net Bancaire		1 134 600	1 034 036	100 564	9,73%
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VIII-3	(250 539)	(154 171)	(96 368)	62,51%
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	VIII-4	(11 532)	(6 106)	(5 426)	88,86%
Autres produits d'exploitation	VIII-5	61 063	35 050	26 013	74,22%
Frais de personnel	VIII-6	(264 124)	(252 940)	(11 184)	4,42%
Charges générales d'exploitation	VIII-7	(201 159)	(176 390)	(24 769)	14,04%
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	VIII-8	(58 281)	(50 525)	(7 756)	15,35%
Résultat d'exploitation		410 028	428 954	(18 926)	-4,41%
Quote part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence		(71)	(218)	147	-67,43%
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	VIII-9	6 265	603	5 662	938,97%
Impôt sur les bénéfices	VIII-10	(88 177)	(100 950)	12 773	-12,65%
Résultat des activités ordinaires		328 045	328 389	(344)	-0,10%
Part de résultat revenant aux minoritaires		(24 721)	(22 206)	(2 515)	11,33%
Résultat des activités ordinaires du groupe		303 324	306 183	(2 859)	-0,93%
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	VIII-11	(19 893)	(28 703)	8 810	-30,69%
Résultat net consolidé de l'exercice du groupe		283 431	277 480	5 951	2,14%
Effet des modifications comptables nettes d'impôt différé		-	-	-	-
Résultat net de l'exercice après modifications comptables		283 431	277 480	5 951	2,14%

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE

Période du 1er Janvier au 31 décembre 2021

(En Milliers de dinars)

	Exercice 2021	Exercice 2020
ACTIVITES D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)	1 614 715	1 520 004
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(651 384)	(581 590)
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	100 918	112 606
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(965 256)	(1 052 504)
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle	1 385 282	1 676 972
Titres de placement / Titres de transaction	9 029	10 475
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(425 207)	(379 065)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	28 375	75 697
Impôts sur les sociétés	(84 056)	(138 429)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	1 012 416	1 244 166
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	169 717	102 308
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(600 207)	(633 126)
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(103 640)	(114 413)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement	(534 130)	(645 231)
ACTIVITES DE FINANCEMENT		
Emission / Remboursement d'emprunts	82 678	19 672
Augmentation / diminution ressources spéciales	47 460	16 567
Dividendes versés et autres distributions	(187 567)	(5 756)
Autres flux de financement	(31 301)	91 728
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement	(88 730)	122 211
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	389 556	721 146
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	2 692 287	1 971 141
Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice	3 081 843	2 692 287

NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

Arrêtées au 31 Décembre 2021

Note I – Principes Généraux

Les états financiers consolidés du Groupe BIAT sont établis conformément aux règles et aux principes comptables édictés par la loi n° 96-112 du 30-12-1996 relative au système comptable des entreprises et par les Normes Comptables Tunisiennes relatives notamment aux opérations spécifiques aux établissements bancaires, à la consolidation des états financiers et aux regroupements d'entreprises (NCT 35, 36, 37, 38 et 39).

Les états financiers sont présentés selon le modèle défini par la Norme Comptable Tunisienne n°21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Note II – Règles comptables appliquées pour l'arrêté des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés sont arrêtés au 31-12-2021 en appliquant les dispositions et les règles prévues notamment par la loi n° 2001-117 du 06/12/2001 complétant le Code des Sociétés Commerciales et par les normes comptables relatives à la consolidation des états financiers et aux regroupements d'entreprises. Parmi ces règles, nous décrivons ci-après celles relatives au périmètre de consolidation, aux méthodes de consolidation, aux retraitements et éliminations, au traitement de l'impôt et à l'écart d'acquisition des titres.

II-1. Le périmètre de consolidation

Le périmètre de consolidation est composé de toutes les sociétés sur lesquelles la BIAT exerce directement ou indirectement par ses sociétés consolidées un contrôle exclusif et des sociétés sur lesquelles elle exerce une influence notable.

II-2. Les méthodes de consolidation adoptées

II-2.1 La méthode de l'intégration globale

Les sociétés qui sont contrôlées exclusivement par la Banque (dont le pourcentage de contrôle est supérieur à 40%) et les sociétés dont l'activité se situe dans le prolongement des activités bancaires ou des activités connexes sont consolidées selon la méthode d'intégration globale.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation les éléments d'actif, de passif, de charges et de produits de chacune des sociétés consolidées, en indiquant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres consolidés et dans les résultats consolidés de l'exercice.

II-2.2 La méthode de mise en équivalence

Les sociétés dans lesquelles la BIAT exerce une influence notable sont consolidées par mise en équivalence. L'influence notable est présumée dès lors que l'entité qu'elle consolide détient 20 % au moins des droits de vote tout en ayant le pouvoir de participer aux décisions de politique financière et opérationnelle de la société détenue et sans, toutefois, exercer un contrôle sur ces politiques.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation la part du groupe de la Banque dans les capitaux propres y compris le résultat de l'exercice des sociétés mises en équivalence.

La responsabilité de la société mère pour combler les passifs des entreprises associées est limitée à hauteur de sa participation.

II-3. Les retraitements et éliminations

Les retraitements nécessaires à l'harmonisation des méthodes de comptabilisation et d'évaluation des sociétés sont effectués.

Les créances, les dettes et les engagements réciproques ainsi que les charges et produits réciproques sont éliminés.

L'effet sur le bilan, le hors bilan et l'état de résultat consolidés des opérations internes au groupe est éliminé.

Les dividendes intra groupe, les provisions sur titres consolidés et les plus ou moins-values provenant de cessions d'actifs entre les sociétés du groupe sont neutralisés.

II-4. La date de clôture

Les états financiers consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels qui sont arrêtés au 31 décembre 2021 pour l'ensemble des sociétés du groupe.

II-5. Le traitement de l'impôt

La charge d'impôt sur les sociétés consolidées comprend l'impôt exigible des différentes sociétés corrigé par l'effet des impôts différés provenant des différences temporelles imputables aux décalages entre la date de constatation comptable et la date d'imposition fiscale.

II-6. L'écart d'acquisition des titres

Les écarts positifs constatés, lors de l'acquisition des titres consolidés, entre leur prix de revient et la quote-part dans les fonds propres nets sont portés à l'actif du bilan sous la rubrique Goodwill. Ces écarts ne sont pas affectés aux éléments du bilan et amortis en fonction des perspectives de retour sur investissement au moment de l'acquisition. La durée d'amortissement retenue est de vingt ans.

Le Goodwill négatif est constaté parmi les produits de l'exercice.

II-7. 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, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque a été effectuée sur la base de la situation arrêtée au 31-12-2021 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 à l'année 2021 et un montant des produits réservés.

Il convient de noter qu'en application des dispositions de la circulaire de la BCT n°2012-20 du 6 décembre 2012 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire de la BCT n°91-24. La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT n°2022-02 du 04 Mars 2022. Ce changement a eu pour effet la constitution de provisions collectives additionnelles de l'ordre 48,7 MD au titre de l'exercice 2021.

Ainsi, le stock de provisions collectives constituées par la banque selon la méthodologie référentielle proposée dans l'annexe III à la circulaire BCT n°2022-02 s'élève à 161,244 MD au 31 décembre 2021.

Note III – Périmètre et méthodes de consolidation

III-1. Périmètre de consolidation

Au 31 Décembre 2021, le périmètre de consolidation du groupe BIAT se présente comme suit :

	31/12/2021		31/12/2020	
	Taux de contrôle (en %)	Taux d'intérêt (en %)	Taux de contrôle (en %)	Taux d'intérêt (en %)
Banque Internationale Arabe de Tunisie	100,00	100,00	100,00	100,00
BIAT Capital	-	-	99,94	99,94
Tunisie Valeurs assets management	99,60	99,02	99,40	99,40
BIAT Capital risque	98,08	98,08	98,08	98,08
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	100,00	100,00	100,00	100,00
SICAF BIAT	100,00	100,00	100,00	100,00
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	100,00	100,00	100,00	100,00
Société de Promotion Touristiques Salloum	50,76	50,76	50,76	50,76
Organisation et Service Informatique	100,00	100,00	100,00	100,00
Société la PROTECTRICE	100,00	100,00	100,00	100,00
Assurances BIAT	94,48	94,48	94,48	94,48
Société FAIZA	42,31	42,31	42,31	42,31
SICAV Opportunity	89,01	89,01	89,01	89,01
SICAV Trésor	14,93	8,04	12,58	4,35
SICAV Prosperity	11,58	11,58	11,58	11,58
Société Générale de Placement	100,00	100,00	100,00	100,00
Société TAAMIR	100,00	100,00	100,00	100,00
Société Golf Sousse Monastir	62,18	57,15	62,18	57,15
Société Palm Links Immobilière	94,12	94,12	50,00	49,99
Société Tanit International	67,30	67,30	67,30	67,30
Société Tunisie Titrisation	98,80	98,68	98,80	98,69
Société de pôle de compétitivité de Monastir	59,99	59,99	59,99	59,99
SICAV PATRIMOINE Obligataire	1,91	1,62	1,45	1,10
Fonds commun de créances 1	100,00	100,00	100,00	100,00
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	25,00	25,00	25,00	25,00
Fonds Commun de placement Epargne Actions	0,39	0,39	0,39	0,39
Fonds commun de créances 2	100,00	100,00	100,00	100,00
Société Touristique Sahara Palace	100,00	67,30	100,00	67,30
Société de Promotion Touristique Mohamed V	76,16	76,16	76,16	76,16
Institut Tunis Dauphine	30,07	30,07	30,07	30,07
BIAT Consulting	100,00	99,91	100,00	99,93
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	82,76	82,75	82,76	82,75
BIAT France	100,00	100,00	100,00	100,00
FCP Equity Performance	72,22	70,99	74,00	72,70
Société de Promotion Touristique Hammamet	87,54	87,54	87,54	87,54
Hammamet Leisure Company	40,00	40,00	40,00	40,00
INMA HOLDING	23,50	40,00	23,50	40,00
SKANES LOISIRS ET CULTURE	40,00	40,00	40,00	40,00
Fond d'amorçage ANAVA	20,13	20,13	20,13	20,13
Tunisie Valeurs	99,41	99,41	99,39	99,39

III-2. Méthodes de consolidation

Au 31 Décembre 2021, les méthodes de consolidation du groupe BIAT se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Banque Internationale Arabe de Tunisie	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT Capital	Hors périmètre	Intégration Globale
Tunisie Valeurs assets management	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT Capital risque	Intégration Globale	Intégration Globale
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAF BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique Salloum	Intégration Globale	Intégration Globale
Organisation et Service Informatique	Intégration Globale	Intégration Globale
Société la PROTECTRICE	Intégration Globale	Intégration Globale
Assurances BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société FAIZA	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Opportunity	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Trésor	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Prosperity	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Générale de Placement	Intégration Globale	Intégration Globale
Société TAAMIR	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Golf Sousse Monastir	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Palm Links Immobilière	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Tanit International	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Tunisie Titrisation	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de pôle de compétitivité de Monastir	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV PATRIMOINE Obligataire	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds commun de créances 1	Intégration Globale	Intégration Globale
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Fonds Commun de placement Epargne Actions	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds commun de créances 2	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Touristique Sahara Palace	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique Mohamed V	Intégration Globale	Intégration Globale
Institut Tunis Dauphine	Mise en équivalence	Mise en équivalence
BIAT Consulting	Intégration Globale	Intégration Globale
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT France	Intégration Globale	Intégration Globale
FCP Equity Performance	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique Hammamet	Intégration Globale	Intégration Globale
Hammamet Leisure Company	Intégration Globale	Intégration Globale
INMA HOLDING	Mise en équivalence	Mise en équivalence
SKANES LOISIRS ET CULTURE	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Fond d'amorçage ANAVA	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Tunisie Valeurs	Intégration Globale	Intégration Globale

Note IV – Actifs du bilan

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

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

Le volume de ce poste a enregistré une baisse entre Décembre 2020 et Décembre 2021 de 355 437 mD ou 20,35% en passant d'une période à une autre de 1 746 847 mD à 1 391 410 mD. Ce poste se détaille comme suit:

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Encaisses	159 894	127 079	32 815	25,82%
Avoirs chez la BCT	1 231 427	1 619 679	(388 252)	-23,97%
Avoirs chez la CCP	89	89	-	0,00%
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 391 410	1 746 847	(355 437)	-20,35%

IV-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste a enregistré une hausse entre Décembre 2020 et Décembre 2021 de 151 738 mD ou 10,77% en passant d'une période à une autre de 1 408 360 mD à 1 560 098 mD. Il se détaille comme suit:

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Créances sur les établissements bancaires (a)	1 301 536	1 133 653	167 883	14,81%
Créances sur les établissements financiers (b)	258 562	274 707	(16 145)	-5,88%
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	1 560 098	1 408 360	151 738	10,77%

a) L'augmentation du volume de nos créances sur les établissements bancaires de 167 883 mD ou 14,81% qui est passé de 1 133 653 mD au 31/12/2020 à 1 301 536 mD au 31/12/2021 concerne les postes suivants :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Comptes de prêts à la BCT	629 914	594 927	34 987	5,88%
Comptes de prêts du marché interbancaire	597 394	436 989	160 405	36,71%
Créances rattachées sur prêts	399	2 605	(2 206)	-84,68%
Comptes correspondants NOSTRI	48 942	83 707	(34 765)	-41,53%
Comptes correspondants LORI	6 840	19	6 821	35900,00%
Créances rattachées sur comptes correspondants	2	-	2	-
Valeurs non imputées	18 045	15 406	2 639	17,13%
Total	1 301 536	1 133 653	167 883	14,81%

b) La diminution du total de nos créances sur les établissements financiers à hauteur de 16 145 mD ou 5,88% qui sont passées de 274 707 mD en Décembre 2020 à 258 562 mD en Décembre 2021 est due principalement à la diminution de nos concours en faveur des sociétés de Leasing pour un montant de 3 860 mD et la diminution de nos crédits accordés aux établissements financiers pour un montant de 11 523 mD . Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Crédits accordés aux sociétés de leasing	255 225	259 085	(3 860)	-1,49%
Crédits accordés aux autres établissements financiers	-	11 523	(11 523)	-100,00%
Créances et dettes rattachées	3 337	4 099	(762)	-18,59%
Total	258 562	274 707	(16 145)	-5,88%

IV-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 11 260 746 mD en Décembre 2020 à 12 083 542 mD en Décembre 2021 enregistrant ainsi une hausse de 822 796 mD ou 7,31%. Il est ventilé comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Comptes débiteurs de la clientèle	1 039 902	1 119 316	(79 414)	-7,09%
Autres crédits à la clientèle	11 711 922	10 698 640	1 013 282	9,47%
Crédits sur ressources spéciales	79 069	65 656	13 413	20,43%
Total	12 830 893	11 883 612	947 281	7,97%
Provisions et agios réservés sur les crédits à la clientèle	(586 107)	(513 784)	(72 323)	14,08%
Provisions collectives	(161 244)	(109 082)	(52 162)	47,82%
Total Créances sur la clientèle	12 083 542	11 260 746	822 796	7,31%

IV-4. Portefeuille titres commercial

Le volume de ce poste est passé entre Décembre 2020 et Décembre 2021 de 598 323 mD à 672 275 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 73 952 mD ou 12,36%.

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Bons de trésor assimilables	417 821	294 551	123 270	41,85%
Bons de trésor à court terme	5 747	68 754	(63 007)	-91,64%
Titres de transaction	423 568	363 304	60 264	16,59%
Obligations émises par les sociétés privées	136 155	145 184	(9 029)	-6,22%
Autres placements	112 552	89 835	22 717	25,29%
Titres de placement	248 707	235 019	13 688	5,82%
Total Portefeuille-titres commercial	672 275	598 323	73 952	12,36%

Cette variation provient d'une augmentation du volume des titres de transactions de 60 264 mD ou 16,59% accompagnée par une augmentation du total des titres de placement à hauteur de 13 688 mD ou 5,82%.

IV-5. Portefeuille titres d'investissement

Le total de ce poste est passé de 2 269 167 mD en Décembre 2020 à 2 850 828 mD en Décembre 2021, soit une augmentation de 581 661 mD ou 25,63%.

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Encours brut des titres d'investissement	2 832 504	2 246 897	585 607	26,06%
Créances rattachés sur titres d'investissements	67 590	62 272	5 318	8,54%
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(49 266)	(40 003)	(9 263)	23,16%
Total Portefeuille d'investissement	2 850 828	2 269 167	581 661	25,63%

IV-6. Titres mis en équivalence

Le total de ce poste est passé de 7 025 mD en Décembre 2020 à 8 431 mD en Décembre 2021, soit une augmentation de 1 406 mD ou 20,01%.

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Institut Tunis Dauphine	632	384	248	64,58%
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	33	202	(169)	-83,66%
SKANES LOISIRS ET CULTURE	3 400	3 400	-	0,00%
Fond d'amorçage ANAVA	4 366	3 039	1 327	43,67%
Total Titres mis en équivalence	8 431	7 025	1 406	20,01%

IV-7. 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 et en fonction de la date d'acquisition de chaque élément d'immobilisation.

Les actifs immobilisés nets de leurs amortissements ont enregistré une augmentation de 32 617 mD ou 6,53 % en passant de 499 577 mD au 31/12/2020 à 532 194 mD au 31/12/2021.

Ces actifs immobilisés se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Immobilisations incorporelles	92 766	88 421	4 345	4,91%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(80 500)	(76 105)	(4 395)	5,77%
Immobilisations corporelles	775 432	710 077	65 355	9,20%
Amortissements des immobilisations corporelles	(315 508)	(291 229)	(24 279)	8,34%
Immobilisations en cours et avances	60 004	68 413	(8 409)	-12,29%
Total Valeurs immobilisées	532 194	499 577	32 617	6,53%

Les actifs immobilisés se détaillent au 31/12/2021 comme suit :

	31/12/2020	Entrée périètre	Acquisitions	Cessions ou mise en rebus	Effet change	Reclassements	31/12/2021
Licence	32 216	-	2 347	(75)	-	34	34 523
Logiciels informatiques	50 894	-	1 179	(5)	-	783	52 729
Fonds de commerce et droit au bail	5 014	-	-	-	-	180	5 194
Autres immobilisations incorporelles	297	-	27	-	(4)	-	320
Total Immobilisations incorporelles	88 421	-	3 553	(80)	(4)	997	92 766
Terrains	160 996	-	(437)	(4 254)	-	12 117	168 421
Constructions	192 914	-	155	(2 895)	-	30 567	220 742
Agencement, aménagement des constructions	124 725	-	4 140	(309)	(17)	12 593	141 133
Immeubles en attente d'affectation	164	-	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	3 977	-	-	-	(2)	-	3 975
Mobilier de bureaux	25 506	-	699	(61)	(3)	9 030	35 170
Matériel informatique	60 892	-	2 809	(3 463)	(1)	1 626	61 792
Matériel de transport	5 212	-	1 120	(396)	-	-	5 936
Constructions non affectées aux activités professionnelles	53 257	-	474	-	-	-	53 732
Installations générales des constructions	11 326	-	176	(104)	-	142	11 540
Matériel d'exploitation bancaire	24 952	-	4 404	-	-	-	29 355
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	2 189	-	18	(1)	-	(1 772)	433
Equipements de bureaux	18 396	-	574	(19)	-	(24)	18 926
Agencement des équipements de bureaux	1 898	-	49	(28)	-	-	1 918
Agencement du mobilier de bureaux	9 038	-	251	-	-	667	9 956
Matériel et outillage	14 635	-	5 399	(12)	-	(7 783)	12 239
Autres immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-	-
Total Immobilisations corporelles	710 077	-	19 831	(11 542)	(23)	57 163	775 432
Travaux en cours	50 549	-	45 818	-	-	(39 011)	57 361
Avances sur immobilisations en cours	17 864	-	3 721	-	-	(18 955)	2 643
Total Brut des valeurs immobilisées	866 911	-	72 923	(11 622)	(27)	194	928 202

	Amort. Cumulé 31/12/2020	Entrée périmètre	Dotation	Régularisation Cession et reclassement	Effet change	Amort. Cumulé 31/12/2021	VCN au 31/12/2021
Licence	(26 419)	-	(3 024)	51	-	(29 392)	5 131
Logiciels informatiques	(45 954)	-	(1 386)	5	-	(47 218)	5 511
Fonds de commerce et droit au bail	(3 435)	-	(162)	-	-	(3 597)	1 597
Autres immobilisations incorporelles	(297)	-	-	-	4	(293)	27
Total Immobilisations incorporelles	(76 105)	-	(4 572)	56	4	(80 500)	12 266
Terrains	(10)	-	-	-	-	(10)	168 411
Constructions	(72 237)	-	(4 910)	5 119	-	(72 688)	148 054
Agencement, aménagement des constructions	(82 265)	-	(9 547)	(2 763)	-	(94 574)	46 559
Immeubles en attente d'affectation	-	-	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	(2 439)	-	(357)	-	-	(2 796)	1 179
Mobilier de bureaux	(16 240)	-	(2 187)	41	2	(18 385)	16 785
Matériel informatique	(47 839)	-	(4 909)	3 371	1	(49 305)	12 487
Matériel de transport	(3 297)	-	(785)	334	-	(3 759)	2 177
Constructions non affectés aux activités professionnelles	(3 609)	-	(2 421)	-	-	(6 031)	47 701
Installations générales des constructions	(9 404)	-	(547)	62	10	(9 878)	1 662
Matériel d'exploitation bancaire	(17 204)	-	(2 584)	-	-	(19 789)	9 566
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	(996)	-	(14)	695	-	(316)	117
Equipements de bureaux	(13 698)	-	(926)	34	-	(14 589)	4 337
Agencement des équipements de bureaux	(1 601)	-	(57)	9	-	(1 649)	269
Agencement du mobilier de bureaux	(6 743)	-	(486)	1	-	(7 228)	2 728
Matériel et outillage	(7 451)	-	(844)	13	-	(8 315)	3 924
Autres immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-	-
Total Immobilisations corporelles	(285 033)	-	(30 574)	6 916	13	(309 312)	466 120
Travaux en cours	-	-	-	-	-	-	57 361
Avances sur immobilisations en cours	-	-	-	-	-	-	2 643
Prov. Autres immobilisations corporelles	(6 196)	-	-	-	-	(6 196)	(6 196)
Total Brut des valeurs immobilisées	(367 334)	-	(35 146)	6 972	17	(396 008)	532 194

IV-8. Ecart d'acquisition

Le total de ce poste est passé de 43 693 mD en Décembre 2020 à 41 192 mD en Décembre 2021, soit une diminution de 2 501 mD.

	Val Brute 31/12/2021	Amort cumulés 31/12/2021	VCN 31/12/2021	Val Brute 31/12/2020	Amort cumulés 31/12/2020	VCN 31/12/2020
Titres détenus par BIAT	58 995	(17 813)	41 182	58 995	(15 322)	43 673
SALLOUM	171	(145)	26	171	(136)	35
GSM	881	(881)	-	881	(881)	-
BCAP	-	-	-	16	(16)	-
ASSBIAT	10 802	(4 899)	5 903	10 802	(4 359)	6 443
BCR	95	(81)	14	95	(76)	19
SICAF	44	(35)	9	44	(33)	11
ELFEJJA	282	(28)	254	282	(14)	268
STI	6 540	(6 540)	-	6 540	(6 540)	-
STPI	12	(10)	2	12	(9)	3
SOPIAT	49	(37)	12	49	(35)	14
PROTECT	1 741	(1 741)	-	1 741	(1 741)	-
TVAL	38 378	(3 416)	34 962	38 362	(1 482)	36 880
Titres détenus par SGP	1 015	(1 015)	-	1 015	(1 015)	-
OSI	78	(78)	-	78	(78)	-
GSM	937	(937)	-	937	(937)	-
Titres détenus par BCR	18	(18)	-	18	(18)	-
SICAF	18	(18)	-	18	(18)	-
Titres détenus par SICAF	308	(298)	10	308	(288)	20
TAAMIR	131	(124)	7	131	(117)	14
PROTECT	122	(122)	-	122	(122)	-
SGP	34	(33)	1	34	(31)	3
SOPIAT	21	(19)	2	21	(18)	3
Total	60 336	(19 144)	41 192	60 336	(16 643)	43 693

IV-9. Autres actifs

Le total de ce poste est passé de 608 072 mD en Décembre 2020 à 632 398 mD en Décembre 2021, enregistrant une augmentation de 24 326 mD ou 4%.

Ainsi, le total du bilan consolidé a enregistré entre Décembre 2020 et Décembre 2021, un accroissement de 1 330 558 mD ou 7,21%, en passant de 18 441 810 mD à 19 772 368 mD.

NOTE V – Passif du bilan

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

V-1. BCT et CCP

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 780 mD à 1 213 mD, soit une augmentation de 433 mD ou 55,51%.

Cette variation est due principalement à une augmentation des chèques BCT en attente de règlement à hauteur de 174 mD ou 22,31% et à une augmentation du solde créditeur de nos comptes en devises tenus chez la BCT de 259 mD en Décembre 2021.

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Chèques BCT en attente de règlement	954	780	174	22,31%
Comptes BCT en devises	259	-	259	-
Total Banque Centrale et CCP	1 213	780	433	55,51%

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

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 619 626 mD à 227 734 mD, soit une diminution de 391 892 mD ou 63,25%.

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	134 971	612 305	(477 334)	-77,96%
Dépôts des établissements financiers	92 763	7 321	85 442	1167,08%
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	227 734	619 626	(391 892)	-63,25%

Cette variation est expliquée par :

- a- Une diminution des dépôts et avoirs des établissements bancaires de 477 334 mD ou 77,96%, qui sont passés de 612 305 mD en Décembre 2020 à 134 971 mD en Décembre 2021.

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Emprunt en dinars auprès de la BCT	-	381 000	(381 000)	-100,00%
Emprunt en dinars auprès des banques	3 903	57 000	(53 097)	-93,15%
Dépôts des correspondants Banquiers	119 137	144 808	(25 671)	-17,73%
Autres sommes dues	11 919	28 267	(16 348)	-57,83%
Dettes rattachées	12	1 230	(1 218)	-99,02%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	134 971	612 305	(477 334)	-77,96%

- b- Une augmentation des dépôts des établissements financiers de 85 442 mD ou 1167,08%, qui sont passés de 7 321 mD en Décembre 2020 à 92 763 mD en Décembre 2021. Cette variation provient essentiellement des dépôts des sociétés de leasing.

V-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 1 386 258 mD ou 9,66%, en passant de 14 348 935 mD en Décembre 2020 à 15 735 193 mD en Décembre 2021. Cette augmentation provient des postes suivants :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Dépôts à vue	7 702 209	7 188 003	514 206	7,15%
Dépôts d'épargne	3 618 756	3 273 193	345 563	10,56%
Comptes à échéance	3 115 255	2 425 598	689 657	28,43%
Bons à échéance	314 916	290 096	24 820	8,56%
Certificats de dépôts marché monétaire	456 000	556 001	(100 001)	-17,99%
Dettes rattachées	93 947	92 242	1 705	1,85%
Autres sommes dues	434 110	523 802	(89 692)	-17,12%
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	15 735 193	14 348 935	1 386 258	9,66%

V-4. Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales ont enregistré une augmentation de 155 606 mD ou 61,5%, en passant de 253 000 mD en Décembre 2020 à 408 606 mD en Décembre 2021. Cette augmentation provient des postes suivants :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Emprunts et dettes pour ressources spéciales	88 751	63 425	25 326	39,93%
Dettes rattachés sur ressources spéciales	475	110	365	331,82%
Fonds publics	43 254	21 120	22 134	104,80%
Total fonds publics et des organismes extérieurs	132 480	84 655	47 825	56,49%
Emprunts subordonnés	263 308	154 029	109 279	70,95%
Dettes rattachées aux emprunts	12 818	14 316	(1 498)	-10,46%
Total Emprunts et ressources spéciales	408 606	253 000	155 606	61,50%

V-5. Autres passifs

Le total de ce poste est passé de 883 855 mD au 31 Décembre 2020 à 983 425 mD au 31 Décembre 2021, enregistrant une augmentation de 99 570 mD ou 11,27%.

NOTE VI – Intérêts minoritaires

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

Les intérêts minoritaires se détaillent par société consolidée comme suit :

Sociétés	31/12/2021		31/12/2020	
	Réserves	Résultat	Réserves	Résultat
BIAT Capital	-	-	2	-
Tunisie Valeurs assets management	3	8	4	5
BIAT Capital risque	91	90	96	72
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	1	-	1	-
Société de Promotion Touristique	2 138	(8)	2 125	14
Assurances BIAT	2 887	885	2 607	883
Société FAIZA	-	-	(9)	9
SICAV Opportunity	64	-	61	(1)
SICAV Trésor	112 720	6 109	125 926	6 885
SICAV Prosperity	4 366	127	5 069	143
Société Palm Links Immobilière	105	5	140	-
Société Tanit International	6 316	169	6 456	(139)
Société de pôle de compétitivité de Monastir	21 825	3 196	22 113	1 634
SICAV PATRIMOINE Obligataire	270 269	13 834	279 711	14 052
Fonds Commun de placement Epargne Actions	62 632	1 919	69 497	498
Société de Promotion Touristique Mohamed V	8 995	(766)	9 684	(737)
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	1 803	(215)	2 434	(615)
Société de Promotion Touristique Hammamet	6 932	(322)	3 122	(178)
FCP Equity Performance	2 731	84	2 719	29
Hammamet Leisure Company	9 978	(451)	10 333	(355)
Tunisie valeurs	212	57	206	7
Total	514 068	24 721	542 297	22 206

NOTE VII – Etat des capitaux propres

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

Le total des capitaux propres est passé entre Décembre 2020 et Décembre 2021 de 1 771 110 mD à 1 877 407 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 106 297 mD ou 6%.

Sociétés	31/12/2021		31/12/2020	
	Réserves	Résultat	Réserves	Résultat
Banque Internationale Arabe de Tunisie	1 631 759	248 778	1 518 462	267 996
BIAT Capital	-	-	632	369
Tunisie Valeurs assets management	58	774	86	812
BIAT Capital risque	(54)	4 591	229	3 681
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	6 563	3 523	5 938	3 226
SICAF BIAT	1 731	233	1 426	39
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	(339)	5 471	100	141
Société de Promotion Touristique	(310)	(17)	(316)	6
Organisation et Service Informatique	134	(9)	139	(4)
Société la PROTECTRICE	(7 440)	(1 333)	(4 412)	(3 028)
Assurances BIAT	17 182	14 601	12 936	14 550
Société FAIZA	(706)	(3)	(694)	(10)
SICAV Opportunity	32	(1)	4	(6)
SICAV Trésor	(566)	534	(4 774)	314
SICAV Prosperity	60	17	151	19
Société Générale de Placement	2 003	102	1 913	25
Société TAAMIR	913	251	753	28
Société Golf Sousse Monastir	(25 678)	(182)	(20 774)	(4 831)
Société Palm Links Immobilière	65	82	31	(1)
Société Tanit International	(15 301)	347	(15 013)	(288)
Société Tunisie Titrisation	(146)	(14)	(513)	1
Société de pôle de compétitivité de Monastir	6 348	4 778	6 795	2 438
SICAV PATRIMOINE Obligataire	55	228	(161)	156
Fonds commun de créances 1	758	304	497	115
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	(795)	(169)	(536)	(259)
Fonds Commun de placement Epargne Actions	(46)	7	43	2
Fonds commun de créances 2	(3)	126	48	(150)
Société Touristique Sahara Palace	(8 815)	(728)	(8 103)	(713)
Société de Promotion Touristique Mohamed V	4 833	(2 447)	7 034	(2 354)
Institut Tunis Dauphine	(516)	248	(705)	188
BIAT Consulting	(279)	(834)	244	(240)
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	(5 744)	(1 031)	(2 719)	(2 949)
BIAT France	269	38	197	118
Société de Promotion Touristique Hammamet	(1 464)	(2 260)	3 770	(1 247)
FCP Equity Performance	421	206	83	77
Hammamet Leisure Company	(8 717)	(301)	(8 482)	(238)
INMA HOLDING	(200)	-	(200)	-
Fond d'amorçage ANAVA	316	(150)	(111)	(149)
Tunisie valeurs	(2 404)	7 671	(367)	(354)
Total Capital et Capitaux propres Groupe hors résultat	1 593 977	283 431	1 493 631	277 480

Société Consolidé	Méthode d'intégration	Capitaux propres sociales	Elimination des titres	Const écarts d'acq bruts	Const amort/pertes val. EA	Neutr des div	Provisions et réévaluation	Ecart d'évaluation	Plus value interne	Impôt différé et autres	Réserves minoritaires	Total des capitaux propres
BIAT	Intégration Globale	1 575 920	-	-	-	23 307	30 043	-	(3 814)	6 303	-	1 631 759
TVALAM	Intégration Globale	588	(527)	-	-	-	-	-	-	-	(3)	58
BCR	Intégration Globale	5 523	(4 695)	95	(76)	276	-	-	(1 086)	-	(91)	(54)
CIAR	Intégration Globale	1 309	(1 018)	-	-	-	-	-	2 592	3 680	-	6 563
SICAF	Intégration Globale	19 694	(19 000)	62	(52)	268	759	-	-	-	-	1 731
SOPIAT	Intégration Globale	27 859	(27 616)	70	(52)	20	-	-	(717)	98	(1)	(339)
SALLOUM	Intégration Globale	4 343	(2 549)	171	(137)	-	-	-	-	-	(2 138)	(310)
OSI	Intégration Globale	158	(24)	78	(78)	-	-	-	-	-	-	134
PROTECT	Intégration Globale	2 675	(8 999)	1 863	(1 863)	-	-	-	(1 311)	195	-	(7 440)
ASSBIAT	Intégration Globale	52 162	(38 623)	10 802	(4 359)	87	-	-	-	-	(2 887)	17 182
FAIZA	Intégration Globale	236	(542)	-	-	-	(400)	-	-	-	-	(706)
OPPORTUNITY	Intégration Globale	587	(491)	-	-	-	-	-	-	-	(64)	32
TRESOR	Intégration Globale	133 047	(20 893)	-	-	-	-	-	-	-	(112 720)	(566)
PRESPERITY	Intégration Globale	4 939	(513)	-	-	-	-	-	-	-	(4 366)	60
SGP	Intégration Globale	2 926	(3 293)	34	(31)	265	2 102	-	-	-	-	2 003
TAAMIR	Intégration Globale	5 405	(4 655)	131	(118)	132	-	-	-	18	-	913
GSM	Intégration Globale	(6 913)	(4 134)	1 818	(1 818)	-	-	-	(18 453)	3 822	-	(25 678)
LINKS	Intégration Globale	1 779	(1 609)	-	-	-	-	-	-	-	(105)	65
STI	Intégration Globale	26 055	(28 300)	6 540	(6 540)	-	(594)	-	(7 406)	1 260	(6 316)	(15 301)
TITRIS	Intégration Globale	287	(433)	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)
ELFEJJA	Intégration Globale	53 699	(26 647)	282	(14)	-	-	1 808	(1 123)	168	(21 825)	6 348
PATRIMOINE	Intégration Globale	274 503	(4 706)	-	-	527	-	-	-	-	(270 269)	55
FCC1	Intégration Globale	2 277	(1 519)	-	-	-	-	-	-	-	-	758
STPI	Mise en équivalence	201	(1 000)	12	(8)	-	-	-	-	-	-	(795)
FCP	Intégration Globale	62 879	(293)	-	-	-	-	-	-	-	(62 632)	(46)
FCC2	Intégration Globale	1 500	(1 503)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
STSP	Intégration Globale	(815)	(8 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 815)
SPTMV	Intégration Globale	37 192	(23 910)	-	-	3	-	-	-	543	(8 995)	4 833
ITD	Mise en équivalence	384	(900)	-	-	-	-	-	-	-	-	(516)
BCO	Intégration Globale	669	(1 000)	-	-	-	-	-	-	52	-	(279)
SPTSFAX	Intégration Globale	11 524	(14 400)	-	-	-	-	-	(1 671)	606	(1 803)	(5 744)
BFR	Intégration Globale	3 190	(2 921)	-	-	-	-	-	-	-	-	269
PERFORMANCE	Intégration Globale	9 798	(6 646)	-	-	-	-	-	-	-	(2 731)	421
SPTHAMMET	Intégration Globale	55 628	(50 160)	-	-	-	-	-	-	-	(6 932)	(1 464)
HLC	Intégration Globale	16 630	(15 369)	-	-	-	-	-	-	-	(9 978)	(8 717)
INMA	Mise en équivalence	-	(200)	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)
SKANES	Mise en équivalence	3 400	(3 400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AMORCAGE ANAVA	Mise en équivalence	4 516	(4 200)	-	-	-	-	-	-	-	-	316
TVAL	Intégration Globale	27 197	(75 127)	38 378	(1 497)	805	-	8 562	-	(510)	(212)	(2 404)
Total consolidé		2 422 951	(409 815)	60 336	(16 643)	25 690	31 910	10 370	(32 989)	16 235	(514 068)	1 593 977

Société Consolidé	Méthode d'intégration	Résultat social	Neutr dotations provisions	Neutr des div	Ret (+v) Interne	Const amort/pertes val. EA	Impôts différés et autres	Résultats des minoritaires	Résultat consolidé
BIAT	Intégration Globale	266 840	(368)	(23 307)	(1 574)	-	7 187	-	248 778
TVALAM	Intégration Globale	782	-	-	-	-	-	(8)	774
BCR	Intégration Globale	4 962	-	(276)	-	(5)	-	(90)	4 591
CIAR	Intégration Globale	2 635	-	-	-	-	888	-	3 523
SICAF	Intégration Globale	270	233	(268)	-	(2)	-	-	233
SOPIAT	Intégration Globale	5 494	-	(20)	-	(3)	-	-	5 471
SALLOUM	Intégration Globale	(16)	-	-	-	(9)	-	8	(17)
OSI	Intégration Globale	(9)	-	-	-	-	-	-	(9)
PROTECT	Intégration Globale	(1 333)	-	-	-	-	-	-	(1 333)
ASSBIAT	Intégration Globale	16 113	-	(87)	-	(540)	-	(885)	14 601
FAIZA	Intégration Globale	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
OPPRUNITY	Intégration Globale	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
TRESOR	Intégration Globale	6 643	-	-	-	-	-	(6 109)	534
PRESPERITY	Intégration Globale	144	-	-	-	-	-	(127)	17
SGP	Intégration Globale	171	198	(265)	-	(2)	-	-	102
TAAMIR	Intégration Globale	408	-	(132)	-	(7)	(18)	-	251
GSM	Intégration Globale	(182)	-	-	-	-	-	-	(182)
LINKS	Intégration Globale	87	-	-	-	-	-	(5)	82
STI	Intégration Globale	(222)	632	-	-	-	106	(169)	347
TITRIS	Intégration Globale	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
ELFEJJA	Intégration Globale	7 988	-	-	-	(14)	-	(3 196)	4 778
PATRIMOINE	Intégration Globale	14 589	-	(527)	-	-	-	(13 834)	228
FCC1	Intégration Globale	304	-	-	-	-	-	-	304
STPI	Mise en équivalence	(168)	-	-	-	(1)	-	-	(169)
FCP	Intégration Globale	1 926	-	-	-	-	-	(1 919)	7
FCC2	Intégration Globale	126	-	-	-	-	-	-	126
STSP	Intégration Globale	(735)	-	-	-	-	7	-	(728)
SPTMV	Intégration Globale	(3 210)	-	(3)	-	-	-	766	(2 447)
ITD	Mise en équivalence	248	-	-	-	-	-	-	248
BCO	Intégration Globale	(950)	-	-	-	-	116	-	(834)
SPTSFAJ	Intégration Globale	(1 586)	-	-	-	-	340	215	(1 031)
BFR	Intégration Globale	38	-	-	-	-	-	-	38
PERFORMANCE	Intégration Globale	290	-	-	-	-	-	(84)	206
SPTHAMMAMET	Intégration Globale	(2 582)	-	-	-	-	-	322	(2 260)
HLC	Intégration Globale	(752)	-	-	-	-	-	451	(301)
AMORCAGE ANAVA	Mise en équivalence	(150)	-	-	-	-	-	-	(150)
TVAL	Intégration Globale	12 059	-	(805)	(1 115)	(1 918)	(493)	(57)	7 671
Total consolidé		330 204	695	(25 690)	(2 689)	(2 501)	8 133	(24 721)	283 431

NOTE VIII – Etat de résultat

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

VIII-1. Les produits d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 1 586 671 mD au 31 Décembre 2020 à 1 709 899 mD au 31 Décembre 2021, enregistrant une augmentation de 123 228 mD ou 7,77%.

VIII-1-1. Les Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés sont passés de 998 231 mD au 31/12/2020 à 1 004 066 mD au 31/12/2021, enregistrant une augmentation de 5 835 mD ou 0,58%. Cette variation est détaillée comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Intérêts sur comptes ordinaires banques	1 178	1 257	(79)	-6,28%
Intérêts sur comptes de prêts interbancaires	18 468	15 599	2 869	18,39%
Intérêts sur crédits à la clientèle	809 212	795 979	13 233	1,66%
Intérêts sur comptes débiteurs à la clientèle	114 936	130 795	(15 859)	-12,13%
Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	29 465	28 598	867	3,03%
Autres intérêts et revenus assimilés	30 807	26 003	4 804	18,47%
Total Intérêts et revenus assimilés	1 004 066	998 231	5 835	0,58%

VIII-1-2. Les commissions en produits

Les commissions en produits ont passés de 332 820 mD au 31/12/2020 à 368 894 mD au 31/12/2021, enregistrant une augmentation de 36 074 mD ou 10,84%. Cette variation est détaillée comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Commission sur opérations de change	1 889	1 140	749	65,70%
Commission sur engagements de financement	48 249	50 902	(2 653)	-5,21%
Commission sur engagement de garantie	12 596	11 697	899	7,69%
Commission sur prestations de services financiers	91 457	82 728	8 729	10,55%
Commissions sur autres opérations bancaires	214 703	186 353	28 350	15,21%
Total Commissions (en produits)	368 894	332 820	36 074	10,84%

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

Ces gains totalisent 169 583 mD au 31/12/2021 contre 144 603 mD au 31/12/2020, soit une augmentation de 24 980 mD ou 17,27%.

		31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Revenus des titres de transaction	(a)	9 974	5 466	4 508	82,47%
Revenus sur titres de placement	(b)	32 266	28 449	3 817	13,42%
Gains sur opérations de change et d'arbitrage	(c)	127 343	110 688	16 655	15,05%
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		169 583	144 603	24 980	17,27%

Cette augmentation est détaillée comme suit :

(a) Revenus des titres de transaction

Les produits des titres de transaction sont passés entre Décembre 2020 et Décembre 2021 de 5 466 mD à 9 974 mD, soit une augmentation de 4 508 mD, ou 82,47%. Ces produits sont détaillés comme suit :

		31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Intérêts des titres de transaction		9 617	4 530	5 087	112,30%
Plus ou moins-value de cession ou de remboursement		400	936	(536)	-57,26%
Total Revenus des titres de transaction		9 974	5 466	4 508	82,47%

(b) Revenus des titres de placement

Les revenus des titres de placement, qui sont composés des intérêts perçus sur les obligations et des revenus des parts résiduels des FCC, ont enregistré une augmentation de 3 817 mD ou 13,42%, en passant d'une période à une autre de 28 449 mD à 32 266 mD.

		31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Intérêts des obligations		32 202	28 364	3 838	13,53%
Revenus des fonds communs de créances		64	85	(21)	-24,71%
Total Revenus sur titres de placement		32 266	28 449	3 817	13,42%

(c) 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 110 688 mD au 31/12/2020 à 127 343 mD au 31/12/2021 enregistrant une augmentation de 16 655 mD ou 15,05%.

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

Les revenus du portefeuille d'investissement qui sont composés principalement des intérêts sur les titres d'investissement et des dividendes perçus sur les titres de participation et des produits sur titres en portage ont enregistré une augmentation de 56 339 mD ou 50,75% en passant d'une période à une autre de 111 017 mD à 167 356 mD.

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Intérêts et revenus des titres d'investissement	158 838	107 739	51 099	47,43%
Revenus des titres participation	8 516	3 277	5 239	159,87%
Total Revenus du portefeuille d'investissement	167 356	111 017	56 339	50,75%

VIII-2. Les charges d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 552 635 mD au 31 Décembre 2020 à 575 299 mD au 31 Décembre 2021, enregistrant une augmentation de 22 664 mD ou 4,1%.

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

- Intérêts encourus et charges assimilées
- Sinistres payés sur opérations d'assurances
- Commissions encourues.
- Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières

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

Les intérêts encourus et les charges assimilées sont passés de 486 641 mD au 31/12/2020 à 500 541 mD au 31/12/2021, enregistrant une augmentation de 13 900 mD ou 2,86%. Cette variation est détaillée comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Intérêts sur comptes ordinaires banques	2 631	797	1 834	230,11%
Intérêts sur comptes d'emprunts interbancaires	2 443	4 319	(1 876)	-43,44%
Intérêts sur dépôts de la clientèle	453 100	404 271	48 829	12,08%
Intérêts sur emprunt obligataire et subordonné	25 248	20 027	5 221	26,07%
Intérêts sur ressources spéciales	1 862	1 235	627	50,77%
Autres intérêts et charges	15 257	55 992	(40 735)	-72,75%
Total Intérêts encourus et charges assimilées	500 541	486 641	13 900	2,86%

VIII-2-2. Sinistres payés sur opérations d'assurance

Les sinistres payés sur opérations d'assurance sont passés de 60 921 mD au 31/12/2020 à 67 899 mD au 31/12/2021, enregistrant une augmentation de 6 978 mD ou 11,45%.

VIII-2-3. Les Commissions encourues

Les commissions encourues sont passés de 4 904 mD au 31/12/2020 à 6 769 mD au 31/12/2021, enregistrant une augmentation de 1 865 mD ou 38,03%. Cette variation est détaillée comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	5 410	3 559	1 851	52,01%
Commissions sur autres opérations	1 359	1 345	14	1,04%
Total Commissions encourues	6 769	4 904	1 865	38,03%

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

Le solde de cette rubrique enregistre au 31/12/2021 un coût de risque net de 250 539 mD ventilé comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Dotation aux provisions sur créances et sinistres	(239 369)	(187 877)	(51 492)	27,41%
Dotation aux provisions pour risques et charges (*)	(45 114)	(9 984)	(35 130)	351,86%
Total des dotations	(284 483)	(197 861)	(86 622)	43,78%
Pertes sur créances	(56 288)	(67 339)	11 051	-16,41%
Total des dotations et des pertes sur créances	(340 771)	(265 200)	(75 571)	28,50%
Reprise de provisions sur créances de la clientèle	81 690	107 948	(26 258)	-24,32%
Reprise de provisions pour pertes et charges	8 399	2 944	5 455	185,29%
Total des reprises	90 089	110 892	(20 803)	-18,76%
Récupérations créances passées en perte	143	137	6	4,38%
Total des reprises et des récupérations sur créances	90 232	111 029	(20 797)	-18,73%
Solde	(250 539)	(154 171)	(96 368)	62,51%

(*) : Ce montant englobe la dotation de l'Indemnité de Départ à la Retraite estimée au 31/12/2021 selon la méthode actuarielle en retenant les paramètres de calcul modifiés issus de l'accord de place signé le 26 Juillet 2021 et ce, pour 30MD.

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

Le volume de cette rubrique enregistre au 31/12/2021 un coût de risque net de 11 532 mD ventilé comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Dotation aux provisions sur titres de participation, portage et des fonds gérés	(11 829)	(4 224)	(7 605)	180,04%
Charges et pertes sur titres	(1 780)	(2 832)	1 052	-37,15%
Total des dotations et des pertes sur portefeuille d'investissement	(13 609)	(7 056)	(6 553)	92,87%
Reprise de provisions sur titres de participation, portage et fonds gérés	1 930	751	1 179	156,99%
Plus value de cession des titres de participation	147	199	(52)	-26,13%
Total des reprises	2 077	950	1 127	118,63%
Total des reprises et des récupérations sur portefeuille d'investissement	2 077	950	1 127	118,63%
Solde	(11 532)	(6 106)	(5 426)	88,86%

VIII-5. Autres produits d'exploitation

Cette rubrique est passée entre Décembre 2020 et Décembre 2021 de 35 050 mD à 61 063 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 26 013 mD ou 74,22%.

VIII-6. Frais de personnel

Cette rubrique qui est composée principalement des salaires, des charges sociales et des autres charges de personnel, est passée entre Décembre 2020 et Décembre 2021 de 252 940 mD à 264 124 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 11 184 mD ou 4,42%.

VIII-7. Charges générales d'exploitation

L'augmentation de 24 769 mD enregistrée entre Décembre 2020 et Décembre 2021 résulte d'une augmentation des frais d'exploitation non bancaires à concurrence de 6 423 mD et d'une augmentation des autres charges générales d'exploitation à hauteur de 18 345 mD.

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

Le solde de cette rubrique enregistre au 31/12/2021 un montant de 58 281 mD ventilé comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	7 073	5 929	1 144	19,29%
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	30 574	27 880	2 694	9,66%
Dotations aux amortissements des charges reportées	20 634	16 716	3 918	23,44%
Total	58 281	50 525	7 756	15,35%

VIII-9. Solde en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde de cette rubrique est un gain de 6 265 mD qui provient essentiellement des plus-values sur cession d'immobilisation pour 6 723 mD et des autres pertes ordinaires pour 719 mD

VIII-10. Impôt sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique enregistre au 31/12/2021 un montant de 88 177 mD contre 100 950 mD au 31/12/2020, soit une diminution de 12 773 mD ou 12,65%. Les deux soldes de 2020 et 2021 englobent le montant de la contribution sociale de solidarité calculée conformément aux dispositions prévues par l'article 39 de la Loi de Finances pour l'année 2020.

VIII-11. Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires qui s'élève au 31/12/2021 un montant de 19 893 mD, correspond essentiellement aux dons accordés par la Banque Internationale Arabe de Tunisie à l'Etat.

Note IX – Etat de flux de trésorerie

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

Le solde des trésoreries se présente comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation	En %
Liquidités en TND				
Caisse dinars	138 732	121 786	16 946	13,91%
Correspondants débiteurs	64 611	62 010	2 601	4,19%
Correspondants créditeurs	(955)	(780)	(175)	22,44%
Equivalents de liquidités débiteurs	7 378	4 935	2 443	49,50%
Equivalents de liquidités créditeurs	(12 298)	(26 715)	14 417	-53,97%
Total des liquidités en TND	197 468	161 236	36 232	22,47%
Liquidités en devises				
Caisse en devise	48 083	27 616	20 467	74,11%
Correspondants débiteurs	1 195 375	1 619 161	(423 786)	-26,17%
Correspondants créditeurs	(119 396)	(144 808)	25 412	-17,55%
Placements en devises	1 227 307	1 031 915	195 392	18,93%
Total des liquidités en devises	2 351 369	2 533 884	(182 515)	-7,20%
Titres de transactions	536 908	435 167	101 741	23,38%
Emprunt dinars	(3 902)	(438 000)	434 098	-99,11%
Liquidités et équivalents de liquidités	3 081 843	2 692 287	389 556	14,47%

Note X – Evènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers consolidés du groupe « BIAT » sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 16 Mars 2022. Aucun évènement postérieur à la date de clôture pouvant impacter les états financiers consolidés au 31 Décembre 2021 n'est survenu jusqu'à la date de leur arrêté.

GROUPE « BIAT »
RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
ETATS FINANCIERS CONSOLIDES – EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2021

Mesdames, Messieurs les actionnaires,
de la Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT »

I. Rapport sur l'audit des états financiers consolidés

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés du Groupe de la Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT », comprenant le bilan consolidé et l'état des engagements hors bilan consolidé arrêtés au 31 décembre 2021, l'état de résultat consolidé et l'état des flux de trésorerie consolidé pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers, arrêtés par le Conseil d'Administration du 16 Mars 2022 sur la base des éléments disponibles à cette date, dans un contexte évolutif de la crise sanitaire liée au Covid-19, font ressortir des capitaux propres positifs de **1 877 408 KDT**, y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice s'élevant à **283 431 KDT**.

A notre avis, les états financiers consolidés du Groupe de la Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT » sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière du groupe au 31 décembre 2021, ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT » conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers consolidés pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés de l'audit qui doivent être communiqués dans notre rapport :

Evaluation des engagements de la clientèle

Question Clé d'Audit	Diligences accomplies
<p>Le groupe est exposé au risque de contrepartie aussi bien sur son portefeuille d'engagements directs que sur les engagements de signature donnés à la clientèle. Ce risque, inhérent à l'activité bancaire, constitue une zone d'attention majeure en raison de l'importance du jugement nécessaire à son estimation et de l'importance significative du poste des créances sur la clientèle dans le bilan du groupe (61%) et qui totalise, au 31 décembre 2021, 12 083 542 KDT ainsi que celle du coût net du risque associé au niveau du résultat de l'exercice et qui s'élève à 161 662 KDT en provisions individuelles et 52 162 KDT en provisions collectives.</p> <p>Les règles et méthodes comptables se rapportant à l'évaluation et la comptabilisation des créances douteuses et leur dépréciation, de même que des compléments d'information, sont donnés dans les notes annexes aux états financiers, respectivement à la note II-7 « Les règles d'évaluation des créances », la note IV-3 « Créances sur la clientèle » et la note VIII-3 « Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs, hors bilan et passifs ».</p> <p>Du fait que l'évaluation des engagements et l'estimation des provisions impliquent un niveau de jugement important et compte tenu de l'importance des engagements de la clientèle, nous considérons que cette rubrique constitue un point clé d'audit.</p>	<p>Nous avons obtenu une compréhension des procédures mises en place par votre banque, et avons évalué la correcte mise en œuvre des contrôles clés, de même que leur capacité à prévenir et/ou détecter les anomalies significatives, en mettant l'accent sur :</p> <ul style="list-style-type: none">▪ le mécanisme de supervision mis en place en ce qui concerne le processus de dépréciation des engagements sur la clientèle ;▪ la fiabilité des informations fournies par la Banque au sujet des clients dont les encours présentent des indicateurs de perte de valeur ;▪ les procédures et contrôles définis par la Banque en vue d'assurer la gestion du risque de contrepartie, d'identifier les clients à classer et à provisionner et de déterminer le niveau minimum de provision requis par la réglementation bancaire. <p>Dans nos procédures d'examen des engagements de la clientèle, nous avons adopté une approche par les risques en matière d'échantillonnage.</p> <p>Nous avons évalué la capacité de remboursement des débiteurs et évalué la classification, en tenant compte des retards de paiements, de l'information financière des débiteurs, des perspectives futures d'activité, des rapports d'évaluation des garanties et d'autres informations disponibles.</p>

Evaluation du portefeuille titres d'investissement

Question Clé d'Audit

Le groupe procède, à chaque date de clôture, à l'évaluation de son portefeuille titres d'investissement. Cette évaluation constitue une zone d'attention majeure en raison de l'importance du jugement nécessaire à son estimation et de l'importance significative du poste « Portefeuille d'investissement » dans le bilan du groupe (**14%**) et qui totalise, au 31 décembre 2021, **2 850 828 KDT**, ainsi que le poids des revenus s'y rattachant au niveau du résultat de l'exercice et qui s'élèvent à **167 356 KDT**.

Les compléments d'information sur les titres d'investissement sont donnés dans les notes annexes aux états financiers, respectivement à la note IV-5 « Portefeuille titres d'investissement » et la note VIII-1-4 « Revenus du portefeuille d'investissement ».

Du fait que l'évaluation des titres d'investissement implique un niveau de jugement important eu égard aux spécificités des méthodes utilisées et compte tenu de l'importance du poste « Portefeuille d'investissement », nous considérons que cette rubrique constitue un élément clé d'audit.

Diligences accomplies

Nos diligences d'audit du portefeuille d'investissement ont, notamment, consisté à :

- Vérifier les procédures de contrôle interne mises en place par la banque à cet égard, notamment en matière de suivi et d'évaluation de ces actifs et effectuer des tests de contrôle d'application à ce titre.
- S'assurer du respect des règles édictées par la norme comptable NCT 25 relative au portefeuille titres dans les établissements bancaires.
- Apprécier la pertinence de la méthodologie retenue par la banque en matière d'exhaustivité de prise en compte des revenus des titres d'investissement, leur évaluation et leur rattachement à l'exercice, notamment en examinant les bases et les modalités de leur détermination selon les informations disponibles.
- Vérifier le caractère approprié de la méthode de valorisation retenue pour chaque catégorie de titre et que celle-ci est adaptée à la nature, aux caractéristiques et aux circonstances de l'investissement réalisé.
- Apprécier le caractère raisonnable de l'évaluation de chaque catégorie de titres d'investissement et vérifier les modalités de détermination et de comptabilisation des provisions requises.
- Vérifier l'exactitude des données relatives au portefeuille titres d'investissement fournies dans les notes aux états financiers.

La prise en compte des intérêts et revenus assimilés des opérations de crédits

Question Clé d'Audit

Ainsi qu'il est indiqué dans la note aux états financiers consolidés VIII-1-1, les intérêts et revenus assimilés des opérations de crédits s'élèvent, au 31 décembre 2021, à **1 004 066 KDT** et représentent la rubrique la plus importante des produits d'exploitation du groupe (**59%**).

En raison de leur composition, leurs montants, et les spécificités des règles de leur comptabilisation, ainsi que le volume important des transactions et la complexité des règles de calcul des produits réservés, même de légères modifications des taux d'intérêt et des durées pourrait avoir un impact significatif sur les produits nets bancaires et, par conséquent, sur le résultat de l'exercice et les capitaux propres du groupe.

C'est pour cette raison que nous considérons que cette rubrique constitue un élément clé d'audit.

Diligences accomplies

Nos diligences d'audit des intérêts et revenus assimilés des opérations de crédits ont, notamment, consisté à :

- Examiner le système d'information, les politiques, les processus et les contrôles mis en place en vue de la reconnaissance des revenus des opérations de crédit.
- Vérifier l'application effective des contrôles automatisés ou manuels mis en place.
- Réaliser des procédures analytiques substantives sur l'évolution des encours, des intérêts et des revenus assimilés.
- Vérifier le respect de la norme comptable NCT 24 « Les engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires » en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables.
- Réaliser, par la technique d'échantillonnage, des tests de détail sur les états de calcul de césure des produits de la banque.
- Effectuer des tests pour vérifier la validité des états de réservation des produits, sur la base d'un échantillon représentatif.
- Vérifier le caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers consolidés.

Paragraphes d'observation

a- Comme il est indiqué au niveau de la note aux états financiers II-7 « Les règles d'évaluation des créances » et en application de la circulaire de la BCT n°2012-20 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la société mère « BIAT » a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « Provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire de la BCT n°91-24.

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT n°2022-02 du 04 mars 2022. Ce changement d'estimation a été traité d'une manière prospective et a eu pour effet la constitution de provisions collectives additionnelles de 48 719 KDT au titre de l'exercice 2021.

Ainsi, la dotation au titre de l'exercice 2021 s'établit à 52 162 KDT et l'encours de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 161 244 KDT au 31 décembre 2021.

b- Nous attirons votre attention sur la note aux états financiers VIII-3 « Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif » précisant que la dotation de l'Indemnité de Départ à la Retraite, au titre de l'exercice 2021, a été estimée par la société mère « BIAT », selon la méthode actuarielle en retenant les paramètres de calcul modifiés issus de l'accord de place signé le 26 juillet 2021, ayant porté l'assiette de calcul de ladite indemnité de 6 mois à 12 mois de salaires, et prévoyant des augmentations des rémunérations conventionnelles au titre des exercices 2020 et 2021 aux taux respectifs de 5,3% et 6,7%.

Ce changement d'estimation a été traité d'une manière prospective et a eu pour effet la constitution d'une dotation au titre de l'exercice 2021 de 30 077 KDT.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ces points.

Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au Conseil d'Administration.

Notre opinion sur les états financiers consolidés ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport, tel qu'arrêté par le Conseil d'Administration du 16 Mars 2022.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du groupe dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers consolidés. Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers consolidés ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités de la direction de la banque et des responsables de la gouvernance pour les états financiers consolidés

La direction de la banque est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers consolidés, conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers consolidés, c'est à la direction de la banque qu'il incombe d'évaluer sa capacité à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction de la banque a l'intention de liquider la banque ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de la banque de surveiller le processus d'information financière de la banque.

Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraude ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non détection d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la conclusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriés dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction de la banque, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction de la banque du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants

obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la banque à cesser son exploitation.

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance de la banque notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.
- Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance de la banque une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance et, leur communiquons toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.
- Nous déterminons, parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance de la banque, quelles ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si les textes légaux ou réglementaires en empêchent la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

II. Rapport relatif à d'autres obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par des textes réglementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994, telle que modifiée par la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers consolidés. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficacité incombent à la direction et au Conseil d'administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas relevé d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2021.

Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au cours de notre audit a été remis aux responsables de la gouvernance de la banque.

Tunis, le 29 Mars 2022

Les commissaires aux comptes

F.M.B.Z KPMG-TUNISIE
Kalthoum BOUGUERRA

FINOR
Walid BEN SALAH