

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 2019. Ces états sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mme Kalthoum BOUGUERRA et Mr Walid BEN SALAH.

BILAN Arrêté au 30 Juin 2019 (En Milliers de dinars)

	Note	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
<u>ACTIFS</u>				
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	III-1	1 472 179	717 675	1 496 686
Créances sur les établissements bancaires et financiers	III-2	1 108 747	862 225	1 026 883
Créances sur la clientèle	III-3	10 857 184	9 692 655	10 676 697
Portefeuille-titres commercial	III-4	41 060	152 581	63 295
Portefeuille d'investissement	III-5	1 938 434	1 904 754	1 955 338
Valeurs immobilisées	III-6	199 281	203 449	201 850
Autres actifs	III-7	424 237	451 223	410 234
Total des actifs		16 041 122	13 984 562	15 830 983
<u>PASSIFS</u>				
Banque Centrale et CCP	IV-1	36 760	783	722
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	IV-2	2 441 203	1 611 072	2 424 863
Dépôts et avoirs de la clientèle	IV-3	11 632 247	10 654 665	11 512 676
Emprunts et ressources spéciales	IV-4	236 276	232 676	266 819
Autres passifs	IV-5	449 477	414 851	402 795
Total des passifs		14 795 963	12 914 047	14 607 875
<u>CAPITAUX PROPRES</u>				
Capital		170 000	170 000	170 000
Réserves		595 621	512 587	512 803
Autres capitaux propres		3	3	3
Résultats reportés		372 659	285 537	285 537
Résultat de l'exercice		106 876	102 388	254 765
Total des capitaux propres	V	1 245 159	1 070 515	1 223 108
Total des capitaux propres et passifs		16 041 122	13 984 562	15 830 983

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2019

(En Milliers de dinars)

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>			
Cautions, avals et autres garanties données	2 413 684	1 874 448	2 367 272
a- En faveur d'établissements bancaires et financiers	737 817	695 230	773 303
b- En faveur de la clientèle	1 675 868	1 179 218	1 593 969
Crédits documentaires	623 476	659 255	692 143
a- En faveur de la clientèle	544 001	611 324	653 357
b- Autres	79 475	47 931	38 786
Total des passifs éventuels	3 037 160	2 533 703	3 059 415
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>			
Engagements de financements donnés	913 988	793 440	739 573
b- En faveur de la clientèle	913 988	793 440	739 573
Engagements sur titres	2 158	2 753	2 838
a- Participation non libérées	2 146	2 753	2 796
b- Titres à recevoir	12	-	42
Total des engagements donnés	916 146	796 193	742 411
<u>ENGAGEMENTS REÇUS</u>			
Garanties reçues	4 748 869	3 868 150	4 976 621
Total des engagements reçus	4 748 869	3 868 150	4 976 621

ETAT DE RESULTAT
Période du 1er Janvier au 30 Juin 2019
(En Milliers de dinars)

	Note	1er Semestre 2019	1er Semestre 2018	Exercice 2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
Intérêts et revenus assimilés	VII-1-1	530 029	397 733	896 036
Commissions (en produits)	VII-1-2	95 074	86 791	185 985
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	VII-1-3	51 308	37 916	86 845
Revenus du portefeuille d'investissement	VII-1-4	63 215	54 298	102 667
Total des produits d'exploitation bancaire	VII-1	739 626	576 738	1 271 533
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE				
Intérêts encourus et charges assimilées	VII-2-1	(285 265)	(187 736)	(434 298)
Commissions encourues	VII-2-2	(1 332)	(897)	(2 730)
Total des charges d'exploitation bancaire		(286 597)	(188 633)	(437 028)
Produit Net Bancaire		453 029	388 105	834 505
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VII-3	(85 947)	(44 052)	(103 128)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	VII-4	(2 394)	(1 805)	(5 421)
Autres produits d'exploitation	VII-5	5 835	6 137	11 449
Frais de personnel	VII-6	(106 782)	(109 080)	(220 902)
Charges générales d'exploitation	VII-7	(70 094)	(59 085)	(128 516)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	VII-8	(15 232)	(16 721)	(34 703)
Résultat d'exploitation		178 415	163 499	353 284
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		-	144	206
Impôt sur les bénéfices	VII-9	(71 539)	(55 098)	(88 821)
Résultat des activités ordinaires		106 876	108 545	264 669
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	(6 157)	(9 904)
Résultat net de l'exercice		106 876	102 388	254 765
Modification comptable affectant le résultat reporté		-	-	-
Résultat net de l'exercice après modifications comptables		106 876	102 388	254 765

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période du 1er Janvier au 30 Juin 2019

(En Milliers de dinars)

Note	1er Semestre 2019	1er Semestre 2018	Exercice 2018
<u>ACTIVITE D'EXPLOITATION</u>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)	643 113	508 552	1 166 882
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(277 422)	(182 291)	(437 102)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(20 448)	(226 641)	(47 072)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(162 708)	(427 747)	(1 293 800)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle	(27 242)	36 416	618 964
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(179 714)	(165 580)	(308 633)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	27 201	87 881	77 826
Impôts sur les sociétés	(60 165)	(49 107)	(88 897)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(57 385)	(418 517)	(311 832)
<u>ACTIVITE D'INVESTISSEMENT</u>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	69 271	55 943	94 154
Acquisitions /cessions sur portefeuille d'investissement	8 268	(67 985)	(112 106)
Acquisitions / cessions d'immobilisations	(13 118)	(14 298)	(33 380)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	64 421	(26 340)	(51 332)
<u>ACTIVITE DE FINANCEMENT</u>			
Emission / Remboursement d'emprunts	(35 331)	(20 831)	9 579
Augmentation / diminution ressources spéciales	(3 133)	(1 093)	(5 985)
Dividendes versés	(85 000)	(72 250)	(72 250)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	(123 464)	(94 174)	(68 656)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités IX-1	83 510	73 467	180 565
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(32 918)	(465 564)	(251 255)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	(237 802)	13 453	13 453
Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice	(270 720)	(452 111)	(237 802)

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
ARRETEES AU 30 JUIN 2019**

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 30-06-2019 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 30-06-2019 pour leurs montants se rapportant à la période allant du 1er janvier au 30 Juin 2019. Ainsi, les produits qui ont été encaissés et qui concernent des périodes postérieures au 30 Juin 2019 ne sont pas pris en considération dans le résultat du 1er semestre 2019 et ce, conformément aux dispositions prévues par les normes comptables. Les produits courus et non échus au 30-06-2019 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 30-06-2019 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 2019 sont en revanche inclus dans le résultat du 30-06-2019.

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 30-06-2019 pour leurs montants se rapportant à la période allant du 1er janvier au 30 Juin 2019. Ainsi, les charges qui ont été décaissées et qui concernent des périodes postérieures au 30-06-2019 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 30-06-2019 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, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque a été effectuée sur la base de la situation arrêtée au 30-06-2019 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 2019 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 30-06-2019. 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 30-06-2019.

Cette évaluation a été arrêtée sur la base du dernier cours boursier du mois de Juin 2019 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 30-06-2019.

Les moins-values latentes sur l'ensemble de ces catégories de titres sont par contre 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 2019. Les gains et pertes de change résultant de cette conversion sont pris en compte dans le résultat arrêté au 30/06/2019.

II-6. Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la BIAT au titre du premier semestre 2019, comportent aussi bien les données relatives à l'année 2018 que celles relatives au premier semestre 2018.

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 hausse entre Juin 2018 et Juin 2019 de 754 504 mD en passant d'une période à une autre de 717 675 mD à 1 472 179 mD. Il se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Encaisses	116 488	142 698	150 557	(26 210)
Avoirs chez la BCT	1 355 602	574 888	1 346 040	780 714
Avoirs chez la CCP	89	89	89	-
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1 472 179	717 675	1 496 686	754 504

III-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste a enregistré une hausse entre Juin 2018 et Juin 2019 de 246 522 mD en passant d'une période à une autre de 862 225 mD à 1 108 747 mD. Il se détaille comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Créances sur les établissements bancaires	(A)	814 926	585 408	735 553	229 518
Créances sur les établissements financiers	(B)	293 821	276 817	291 330	17 004
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers		1 108 747	862 225	1 026 883	246 522

Cette variation provient de :

(A) L'augmentation du volume de nos créances sur les établissements bancaires de 229 518 mD qui est passé de 585 408 mD au 30/06/2018 à 814 926 mD au 30/06/2019. Cette variation concerne les postes suivants :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Comptes de prêts à la BCT		604 684	216 151	406 178	388 533
Comptes de prêts du marché interbancaire		151 767	231 523	290 559	(79 756)
Créances rattachées sur prêts		805	1 384	2 781	(579)
Comptes correspondants NOSTRI		39 970	3 314	13 529	36 656
Comptes correspondants LORI		2 207	7 455	490	(5 248)
Créances rattachées sur comptes correspondants		6	-	5	6
Valeurs non imputées		15 487	125 581	22 011	(110 094)
Total		814 926	585 408	735 553	229 518

(B) L'augmentation du total de nos créances sur les établissements financiers à hauteur de 17 004 mD qui sont passées de 276 817 mD en Juin 2018 à 293 821 mD en Juin 2019. L'augmentation est principalement imputable à la baisse de nos concours en faveur des sociétés de leasing accompagnée d'une hausse de nos concours en faveur des autres établissements financiers. Cette rubrique se détaille comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Crédits accordés aux sociétés de leasing		199 952	242 397	233 959	(42 445)
Crédits accordés aux autres établissements financiers		87 834	29 629	53 618	58 205
Créances et dettes rattachées		6 035	4 791	3 753	1 244
Total		293 821	276 817	291 330	17 004

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 9 692 655 mD en Juin 2018 à 10 857 184 mD en Juin 2019 enregistrant ainsi une hausse de 1 164 529 mD. Il est ventilé comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Comptes débiteurs de la clientèle	(1)	1 232 619	1 056 880	1 170 585	175 739
Autres concours à la clientèle	(2)	10 125 163	9 077 289	9 935 883	1 047 874
Crédits sur ressources spéciales	(3)	60 592	64 056	62 236	(3 464)
Total Brut		11 418 374	10 198 225	11 168 704	1 220 149
Provisions sur crédits à la clientèle		(348 824)	(329 136)	(303 910)	(19 688)
Agios réservés		(136 876)	(106 825)	(115 500)	(30 051)
Provisions collectives		(75 490)	(69 609)	(72 597)	(5 881)
Total Net		10 857 184	9 692 655	10 676 697	1 164 529

(1) Comptes débiteurs de la clientèle

Les comptes débiteurs de la clientèle ont enregistré d'une période à une autre une augmentation de 175 739 mD en passant de 1 056 880 mD en Juin 2018 à 1 232 619 mD en Juin 2019. Ces comptes sont ventilés comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Comptes débiteurs courants		1 155 338	986 996	1 107 241	168 342
Comptes débiteurs douteux		69 295	61 027	49 900	8 268
Avances sur dépôts à terme		7 662	8 621	13 206	(959)
Créances rattachées sur comptes de la clientèle		324	236	238	88
Total		1 232 619	1 056 880	1 170 585	175 739

Le montant brut des comptes débiteurs douteux, s'élevant à 69 295 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Classe 2		14 039	11 366	7 570	2 673
Classe 3		21 357	15 434	25 890	5 923
Classe 4		33 899	34 227	16 440	(328)
Total		69 295	61 027	49 900	8 268

(2) Autres concours à la clientèle

Les autres concours à la clientèle ont enregistré d'une période à une autre une augmentation de 1 047 874 mD en passant de 9 077 289 mD en Juin 2018 à 10 125 163 mD en Juin 2019. Ces comptes sont ventilés comme suit :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Autres concours courants	(a)	9 355 757	8 481 430	9 299 830	874 327
Autres concours douteux	(b)	769 406	595 859	636 053	173 547
Total		10 125 163	9 077 289	9 935 883	1 047 874

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

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Crédits commerciaux et industriels		5 851 647	4 968 749	5 707 358	882 898
Crédits immobiliers, promoteurs		104 509	148 663	119 241	(44 154)

Crédits immobiliers, acquéreurs	2 932 070	2 906 002	2 991 470	26 068
Crédits agricoles	358 517	387 626	430 087	(29 109)
Compte courant associés	2 900	2 300	2 900	600
Portefeuille escompte	9 249 643	8 413 340	9 251 056	836 303
Valeurs non imputées	118	1 099	1 367	(981)
Créances rattachées sur autres concours courants	128 705	86 467	75 248	42 238
Créances rattachées sur compte courant associés	444	225	328	219
Intérêts perçus d'avance (en moins)	(23 153)	(19 701)	(28 169)	(3 452)
Total autres concours courants	9 355 757	8 481 430	9 299 830	874 327

(b) Le montant brut des autres concours douteux, s'élevant à 769 406 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Classe 2	59 051	62 983	25 131	(3 932)
Classe 3	97 606	49 602	71 218	48 004
Classe 4	612 749	483 274	539 704	129 475
Total	769 406	595 859	636 053	173 547

(3) Crédits sur ressources spéciales

Les crédits sur ressources spéciales ont enregistré d'une période à une autre une diminution de 3 464 mD en passant de 64 056 mD en Juin 2018 à 60 592 mD en Juin 2019. Ces comptes sont ventilés comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Crédits sur ressources spéciales courants	42 240	45 554	42 920	(3 314)
Créances rattachées sur crédits sur ressources spéciales	229	280	211	(51)
Crédits sur ressources spéciales douteux	18 123	18 222	19 105	(99)
Total	60 592	64 056	62 236	(3 464)

Le montant brut des crédits sur ressources spéciales douteux, s'élevant à 18 123 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Classe 2	38	270	353	(232)
Classe 3	8	116	1 312	(108)
Classe 4	18 077	17 836	17 440	241
Total	18 123	18 222	19 105	(99)

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

(i) Créances courantes

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Créances courantes hors engagements par signature	10 454 887	9 454 514	10 414 423	1 000 373
Valeurs non imputées	118	1 099	1 367	(981)
Créances rattachées	129 702	87 208	76 026	42 494
Intérêts perçus d'avance (en moins)	(23 153)	(19 701)	(28 169)	(3 452)
Total	10 561 554	9 523 120	10 463 647	1 038 434
Engagements par signature courants	2 186 352	1 763 637	2 218 805	422 715
Total	12 747 906	11 286 757	12 682 452	1 461 149

(ii) Créances douteuses brutes

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Créances douteuses hors engagements par signature	856 824	675 109	705 058	181 715
Engagements par signature douteux	33 517	26 904	28 521	6 613
Total	890 341	702 013	733 579	188 328

Le montant brut des créances douteuses, s'élevant à 890 341 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Classe 2	79 781	75 345	34 039	4 436
Classe 3	119 921	67 569	99 683	52 352
Classe 4	690 639	559 100	599 857	131 539
Total	890 341	702 013	733 579	188 328

Les provisions et agios réservés couvrant les créances classées du bilan qui ont été constituées pour un montant de 477 183 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 16 013 mD.

Ainsi, les provisions et agios réservés qui ont été constitués pour la couverture des créances classées sur la clientèle totalisent 493 196 mD ventilés comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Agios réservés sur créances classées	128 359	85 638	99 607	42 721
Provisions pour créances classées du Bilan	348 824	326 466	303 910	22 358
Provisions sur engagements hors bilan	16 013	15 409	16 019	604
Total	493 196	427 513	419 536	65 683

Les provisions et agios réservés qui ont été constitués pour la couverture des créances non classées sur la clientèle totalisent 84 007 mD ventilés comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Agios réservés sur créances non classées	8 517	21 187	15 893	(12 670)
Provision collective	75 490	69 609	72 597	5 881
Autres provisions	-	2 670	-	(2 670)
Total	84 007	93 466	88 490	(9 459)

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 2018 et Juin 2019 de 152 581 mD à 41 060 mD, enregistrant ainsi une diminution de 111 521 mD.

Cette variation provient d'une diminution du volume des titres de transactions de 111 517 mD due aux différentes opérations de souscriptions et de remboursements effectuées durant la période allant du 30 juin 2018 au 30 juin 2019 accompagnée par une diminution du total des titres de placement à hauteur de 4 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 :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Titres de transaction	(1)	38 756	150 273	60 989	(111 517)
Titres de placement	(2)	2 304	2 308	2 306	(4)
Total Portefeuille-titres commercial		41 060	152 581	63 295	(111 521)

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 :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Bons de trésor assimilables	377 230	488 084	452 776	(110 854)
Bons de trésor à court terme	13 800	67 400	1 050	(53 600)
Sous-total des titres de transaction en principal	391 030	555 484	453 826	(164 454)
Créances et dettes rattachées	1 698	2 056	2 268	(358)
Total	392 728	557 540	456 094	(164 812)

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 30/06/2019 comme suit :

Désignation	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
1) Titres gardés en portefeuille de la banque				
Bons de trésor assimilables	33 430	83 217	58 721	(49 787)
Bons de trésor à court terme	3 628	65 000	-	(61 372)
Créances et dettes rattachées	1 698	2 056	2 268	(358)
Total des titres gardés en portefeuille	38 756	150 273	60 989	(111 517)
2) Titres cédés à la clientèle				
Client : Bons de trésor assimilables	343 800	404 867	394 055	(61 067)
Client : Bons de trésor à court terme	10 172	2 400	1 050	7 772
Total des titres cédés à la clientèle	353 972	407 267	395 105	(53 295)
Total Général	392 728	557 540	456 094	(164 812)

(2) Titres de placement

Les titres de placement qui sont composés par des titres SICAV sont passés de 2 308 mD au 30/06/2018 à 2 304 mD au 30/06/2019 enregistrant une diminution de 4 mD.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Titres SICAV	2 303	2 303	2 303	-
Créances et dettes rattachées	1	5	3	(4)
Total	2 304	2 308	2 306	(4)

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 1 904 754 mD en Juin 2018 à 1 938 434 mD en Juin 2019, soit une augmentation de 33 680 mD.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Encours brut des titres d'investissement	1 932 504	1 900 830	1 943 094	31 674
Créances rattachés sur titres d'investissements	52 794	48 670	58 939	4 124
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(46 864)	(44 746)	(46 695)	(2 118)
Total Portefeuille d'investissement	1 938 434	1 904 754	1 955 338	33 680

Cette augmentation se détaille comme suit :

	30/06/2019
Nouvelles acquisitions autres que les bons de trésors	13 278
Acquisitions /cessions des Bons de trésors	(80 251)
Cession ou perte sur titres de participation	(2 264)
Remboursement des emprunts Nationaux	(8 115)
Libération des fonds gérés	117 766
Rétrocession sur fonds gérés	(8 404)
Dotation aux provisions sur titres d'investissement	(2 880)
Reprise de provisions sur titres d'investissement	1 057
Intérêts réservés sur fonds gérés	(197)
Intérêts réservés sur portage	(98)
Remboursement des parts subordonnés FCC	(336)
Variation des créances rattachées et de la part de dividendes dont le droit est établi et non échu	4 124
Total	33 680

Les mouvements intervenus sur le portefeuille titres d'investissements durant le premier semestre 2019 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 31/12/2018 hors créances rattachées	1 358 276	62 862	228 876	293 080	1 943 094
Acquisitions/Libérations effectuées au cours du 1er semestre 2019	-	1 850	6 150	94 567	102 567
Cessions / liquidations ou remboursements effectuées au cours du 1er semestre 2019	(106 802)	(200)	-	(6 154)	(113 156)
Encours brut au 30/06/2019 hors créances rattachées	1 251 474	64 512	235 026	381 492	1 932 504
Créances rattachées sur Bons de Trésor	35 980				35 980
Créances rattachées sur titres de participation et portage	106	995	10 378	5 335	16 814

Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-	(14 782)	(25 944)	(6 138)	(46 864)
Total portefeuille d'investissements au 30/06/2019	1 287 560	50 725	219 460	380 689	1 938 434

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 diminution de 4 168 mD en passant de 203 449 mD au 30/06/2018 à 199 281 mD au 30/06/2019.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Immobilisations incorporelles	76 582	67 417	74 274	9 165
Amortissement des immobilisations incorporelles	(65 110)	(58 753)	(62 926)	(6 357)
Immobilisations corporelles	373 768	356 862	371 639	16 906
Amortissements des immobilisations corporelles	(202 873)	(186 689)	(194 953)	(16 184)
Immobilisations en cours et avances	16 914	24 612	13 816	(7 698)
Total Valeurs immobilisées	199 281	203 449	201 850	(4 168)

Les mouvements intervenus durant le premier semestre 2019 sur les postes d'actifs immobilisés se détaillent comme suit :

	31/12/2018	Acquisitions du 1er semestre 2019	Cessions ou mise en rebus du 1er semestre 2019	Reclassements du 1er semestre 2019	30/06/2019
Licence	25 091	2 308	-	-	27 399
Logiciels informatiques	45 127	-	-	-	45 127
Fonds de commerce et droit au bail	4 056	-	-	-	4 056
Total Immobilisations incorporelles	74 274	2 308	-	-	76 582
Terrains	42 691	-	-	-	42 691
Constructions	110 203	-	-	-	110 203
Agencement, aménagement des constructions	88 021	798	-	4	88 823
Immeubles en attente d'affectation	164	-	-	-	164

Immobilisations à statut juridique particulier	345	-	-	-	345
Mobilier de bureaux	16 746	407	-	-	17 153
Matériel informatique	51 783	202	-	-	51 985
Matériel de transport	1 232	-	-	-	1 232
Constructions non affectés aux activités professionnelles	5 007	-	-	-	5 007
Installations générales des constructions	7 181	-	-	-	7 181
Matériel d'exploitation bancaire	24 802	474	-	22	25 298
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	46	4	-	-	50
Equipements de bureaux	13 197	64	-	-	13 261
Agencement des équipements de bureaux	1 852	-	-	-	1 852
Agencement du mobilier de bureaux	8 369	134	-	20	8 523
Total Immobilisations corporelles	371 639	2 083	-	46	373 768
Travaux en cours	12 547	3 175	(46)	-	15 676
Avances sur immobilisations en cours	1 269	-	(31)	-	1 238
Total Brut des valeurs immobilisées	459 729	7 566	(77)	46	467 264

	Amort. Cumulé 31/12/2 018	Dotation	Régularisation Cession et mise en rebus	Amort. Cumulé 30/06/2019	VCN au 30/06/2019
Licence	(21 453)	(1 169)	-	(22 622)	4 777
Logiciels informatiques	(38 629)	(913)	-	(39 542)	5 585
Fonds de commerce et droit au bail	(2 844)	(102)	-	(2 946)	1 110
Total Immobilisations incorporelles	(62 926)	(2 184)	-	(65 110)	11 472
Terrains	-	-	-	-	42 691
Constructions	(41 059)	(1 710)	-	(42 769)	67 434
Agencement, aménagement des constructions	(61 576)	(2 346)	-	(63 922)	24 901
Immeubles en attente d'affectation	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	(334)	(3)	-	(337)	8
Mobilier de bureaux	(10 944)	(518)	-	(11 462)	5 691
Matériel informatique	(39 106)	(1 688)	-	(40 794)	11 191
Matériel de transport	(1 033)	(39)	-	(1 072)	160
Constructions non affectés aux activités professionnelles	(109)	(3)	-	(112)	4 895
Installations générales des constructions	(6 398)	(52)	-	(6 450)	731
Matériel d'exploitation bancaire	(16 274)	(1 018)	-	(17 292)	8 006
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	(25)	(2)	-	(27)	23
Equipements de bureaux	(10 270)	(281)	-	(10 551)	2 710
Agencement des équipements de bureaux	(1 473)	(31)	-	(1 504)	348

Agencement du mobilier de bureaux	(6 193)	(229)	-	(6 422)	2 101
Total Immobilisations corporelles	(194 794)	(7 920)	-	(202 714)	171 054
Travaux en cours	-	-	-	-	15 676
Avances sur immobilisations en cours	-	-	-	-	1 238
Prov. Autres immobilisations corporelles	(159)	-	-	(159)	(159)
Total Brut des valeurs immobilisées	(257 879)	(10 104)	-	(267 983)	199 281

III-7. Autres actifs

Le total de ce poste est passé de 451 223 mD en Juin 2018 à 424 237 mD en Juin 2019, enregistrant une diminution de 26 986 mD.

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Comptes de régularisation	(1)	114 977	149 480	109 503	(34 503)
Autres comptes d'actifs	(2)	309 260	301 743	300 731	7 517
Total Autres actifs		424 237	451 223	410 234	(26 986)

(1) Les comptes de régularisation

Les comptes de régularisation sont passés entre Juin 2018 et Juin 2019 de 149 480 mD à 114 977 mD, soit une diminution de 34 503 mD.

(2) Les autres comptes d'actifs

Les autres comptes d'actifs ont augmenté de 7 517 mD en passant de 301 743 mD en Juin 2018 à 309 260 mD en Juin 2019. Cette augmentation provient des comptes suivants :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Débiteurs divers	292 791	284 048	284 970	8 743
Comptes de stocks	4 423	4 399	3 382	24
Charges à répartir	2 869	1 499	3 623	1 370
Frais d'études	9 177	11 797	8 756	(2 620)
Total Autres comptes d'actifs	309 260	301 743	300 731	7 517

Ainsi, le total du bilan a enregistré entre Juin 2018 et Juin 2019, un accroissement de 2 056 560 mD ou 14,71%, en passant de 13 984 562 mD à 16 041 122 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 783 mD à 36 760 mD, soit une augmentation de 35 977 mD.

Cette variation est due principalement à une augmentation des chèques BCT en attente de règlement à hauteur de 35 878 mD et à une augmentation du solde créditeur de nos comptes en devises tenus chez la BCT de 92 mD.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variatio
--	------------	------------	------------	----------

				n
Chèques BCT en attente de règlement	36 660	782	722	35 878
Comptes BCT en devises	92	-	-	92
Dettes rattachées des comptes BCT et CCP	8	1	-	7
Total Banque Centrale et CCP	36 760	783	722	35 977

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

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 1 611 072 mD à 2 441 203 mD, soit une augmentation de 830 131 mD.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Dépôts et avoirs des établissements bancaires(A)	2 435 858	1 606 863	2 419 763	828 995
Dépôts des établissements financiers(B)	5 345	4 209	5 100	1 136
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	2 441 203	1 611 072	2 424 863	830 131

Cette variation est expliquée

par :

(A) Une augmentation des dépôts et avoirs des établissements bancaires de 828 995 mD , qui sont passés de 1 606 863 mD en Juin 2018 à 2 435 858 mD en Juin 2019.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Emprunt en dinars auprès de la BCT	2 190 000	1 282 000	2 308 000	908 000
Emprunt en dinars auprès des banques	27 400	-	68 716	27 400
Dépôts des correspondants Banquiers	146 660	79 393	38 768	67 267
Autres sommes dues	68 661	244 397	743	(175 736)
Dettes rattachées	3 137	1 073	3 536	2 064
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	2 435 858	1 606 863	2 419 763	828 995

(B) Une augmentation des dépôts des établissements financiers de 1 136 mD , qui sont passés de 4 209 mD en Juin 2018 à 5 345 mD en Juin 2019. 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 977 582 mD, en passant de 10 654 665 mD en Juin 2018 à 11 632 247 mD en Juin 2019. Cette augmentation provient des postes suivants :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Dépôts à vue	5 874 815	5 367 921	5 777 139	506 894
Dépôts d'épargne	2 705 334	2 616 533	2 690 349	88 801
Comptes à échéance	2 050 252	1 717 999	1 915 894	332 253
Bons à échéance	241 609	252 931	260 023	(11 322)
Certificats de dépôts marché monétaire	254 500	256 000	333 000	(1 500)
Dettes rattachées	71 024	45 577	46 560	25 447
Autres sommes dues	434 713	397 704	489 711	37 009
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	11 632 247	10 654 665	11 512 676	977 582

IV-4. Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales ont enregistré une augmentation de 3 600 mD, en passant de 232 676 mD en Juin 2018 à 236 276 mD en Juin 2019. Cette augmentation provient des postes suivants :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Emprunts et dettes pour ressources spéciales	45 279	50 785	46 837	(5 506)
Dettes rattachés sur ressources spéciales	134	279	158	(145)
Fonds publics	11 703	14 222	13 278	(2 519)
Total fonds publics et des organismes extérieurs	57 116	65 286	60 273	(8 170)
Emprunts subordonnés	173 503	160 700	198 600	12 803
Dettes rattachés aux emprunts	5 657	6 690	7 946	(1 033)
Total Emprunts et ressources spéciales	236 276	232 676	266 819	3 600

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.
- * 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 8 170 mD en passant de 65 286 mD en Juin 2018 à 57 116 mD en Juin 2019.

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 30/06/2018	Ressources	Remboursements	Solde au 30/06/2019
AFD	11 730	-	(3 112)	8 618
BEI	2 487	-	(678)	1 809
BIRD	5 818	-	(1 143)	4 675
CFD	5 347	-	(337)	5 010
ESPAGNOLE	1 580	-	(356)	1 224
FDCI	424	-	(125)	299
FNG	1 644	-	(1 644)	-
FONAPRA	5 531	-	(511)	5 020
FOPRODI	2 280	-	17	2 297
FOSDA FOSEP	180	-	(24)	156
PREMIER LOGEMENT	4 163	1 126	(1 358)	3 931
ITL	17 171	2 627	(2 083)	17 716
KFW	5 179	-	(353)	4 826
PROPARCO	7	-	-	7
BAD	1 464	-	(71)	1 393
<i>Dettes rattachées</i>	<i>279</i>	<i>134</i>	<i>(279)</i>	<i>134</i>
TOTAL	65 286	3 888	(12 058)	57 116

IV-5. Autres passifs

Le total de ce poste est passé de 414 851 mD au 30 Juin 2018 à 449 477 mD au 30 Juin 2019, enregistrant une augmentation de 34 626 mD. Cette variation provient des sous-rubriques suivantes :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Provisions pour passifs et charges	(1)	116 993	91 791	85 467	25 202
Comptes d'attente et de régularisation	(2)	226 913	221 551	211 371	5 362
Autres comptes	(3)	105 571	101 509	105 957	4 062
Total Autres passifs		449 477	414 851	402 795	34 626

(1) Provisions pour passifs et charges

Les provisions pour passifs et charges sont passés entre Juin 2018 et Juin 2019 de 91 791 mD à 116 993 mD, soit une augmentation de 25 202 mD. Cette variation concerne les rubriques suivantes :

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Provisions pour risques d'exploitation		100 980	76 382	69 448	24 598
Provisions sur engagements hors bilan		16 013	15 409	16 019	604
Total Provisions pour passifs et charges		116 993	91 791	85 467	25 202

(2) Comptes d'attente et de régularisation

Les comptes d'attente et de régularisation sont passés entre Juin 2018 et Juin 2019 de 221 551 mD à 226 913 mD, soit une augmentation de 5 362 mD.

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Autres produits constatés d'avance		7 809	7 660	7 049	149
Sièges et succursales		-	93	-	(93)
Charges à payer		104 911	96 204	85 002	8 707
Comptes d'attente à régulariser		114 193	117 594	119 320	(3 401)
Total Comptes d'attente et de régularisation		226 913	221 551	211 371	5 362

(3) Autres comptes

Les autres comptes sont passés entre Juin 2018 et Juin 2019 de 101 509 mD à 105 571 mD, soit une augmentation de 4 062 mD.

		30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Etat, impôts et taxes		66 835	66 277	61 088	558
Comptes de retenues		32 752	31 214	29 829	1 538
Autres créditeurs divers		5 984	4 018	15 040	1 966
Total Autres comptes		105 571	101 509	105 957	4 062

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 2018 et Juin 2019 de 1 070 515 mD à 1 245 159 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 174 644 mD ou 16,31%.

Le tableau qui suit résume les variations des capitaux propres de la situation intermédiaire arrêtée à la date du 30 Juin 2018 à celle arrêtée à la date du 30 Juin 2019.

	Capital Social	Réserves	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 30/06/2018	170 000	512 587	3	285 537	102 388	1 070 515
Résultat du 2ème semestre 2018	-	-	-	-	152 377	152 377
Fonds social	-	216	-	-	-	216
Solde au 31/12/2018	170 000	512 803	3	285 537	254 765	1 223 108
Affectation du résultat		120 043		87 122	(207 165)	-
Dividendes distribués	-	(37 400)	-	-	(47 600)	(85 000)
Fonds social	-	175	-	-	-	175
Résultat net du 1er semestre 2019	-	-	-	-	106 876	106 876
Solde au 30/06/2019	170 000	595 621	3	372 659	106 875	1 245 159

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 2019 à 98 110 md et se détaillent comme suit :

Réserves soumis à un régime fiscal particulier non disponibles :	84 959 md
Réserves soumis à un régime fiscal particulier disponibles :	12 995 md
Autres Réserves :	147 md
Report à nouveau :	9 md

Ainsi, les fonds propres devenus disponibles en franchise de retenue s'élèvent au 30/06/2019 à 13 151 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 30/06/2019 s'élèvent à 1.099.471 mD.

3) La valeur des titres à livrer résultant d'opérations de titres s'élève au 30/06/2019 à 9 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 576 738 mD au 30 Juin 2018 à 739 626 mD au 30 Juin 2019, enregistrant une augmentation de 162 888 mD ou 28,24%.

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 397 733 mD au 30/06/2018 à 530 029 mD au 30/06/2019, enregistrant une augmentation de 132 296 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Intérêts sur comptes ordinaires banques	124	85	164	39
Intérêts sur comptes de prêts interbancaires	3 539	3 623	9 699	(84)
Intérêts sur crédits à la clientèle	423 057	330 214	737 535	92 843
Intérêts sur comptes débiteurs à la clientèle	65 045	44 764	105 965	20 281
Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	14 286	12 344	24 606	1 942
Autres intérêts et revenus assimilés	23 978	6 703	18 067	17 275
Total Intérêts et revenus assimilés	530 029	397 733	896 036	132 296

VII-1-2. Les commissions en produits

Les commissions en produits sont passés de 86 791 mD au 30/06/2018 à 95 074 mD au 30/06/2019, enregistrant une augmentation de 8 283 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Commission sur opérations de change	1 349	3 121	2 398	(1 772)
Commission sur engagements de financement	16 476	15 957	33 691	519
Commission sur engagement de garantie	6 022	3 881	11 868	2 141
Commission sur prestations de services financiers	33 142	28 589	62 604	4 553
Commissions sur autres opérations bancaires	38 085	35 243	75 424	2 842
Total Commissions (en produits)	95 074	86 791	185 985	8 283

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

Ces gains totalisent 51 308 mD au 30/06/2019 contre 37 916 mD au 30/06/2018, soit une augmentation de 13 392mD.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Revenus des titres de transaction (a)	1 862	4 710	5 165	(2 848)
Revenus sur titres de placement	56	44	44	12
Gains sur opérations de change et d'arbitrage (b)	49 390	33 162	81 636	16 228
Total	51 308	37 916	86 845	13 392

Cette variation est détaillée comme suit :

(a) Revenus des titres de transaction

Les produits des titres de transaction sont passés entre Juin 2018 et Juin 2019 de 4 710 mD à 1 862 mD, soit une diminution de 2 848 mD. Ces produits sont détaillés comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Intérêts des titres de transactions	1 697	4 020	9 701	(2 323)

Plus ou moins-value de cession ou de remboursement	(457)	690	253	(1 147)
Plus ou moins-value de réévaluation des titres BTA	622	-	(4 789)	622
Total Revenus des titres de transaction	1 862	4 710	5 165	(2 848)

(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 33 162 mD au 30/06/2018 à 49 390 mD au 30/06/2019 enregistrant une augmentation de 16 228 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 augmentation de 8 917 mD en passant d'une période à une autre de 54 298 mD à 63 215 mD.

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Intérêts et revenus des titres d'investissement	52 576	46 174	92 325	6 402
Revenus des parts dans les entreprises liées	10 498	7 639	7 750	2 859
Revenus des titres participation	141	485	2 592	(344)
Total Revenus du portefeuille d'investissement	63 215	54 298	102 667	8 917

VII-2. Les charges d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 188 633 mD au 30 Juin 2018 à 286 597 mD au 30 Juin 2019, enregistrant une augmentation de 97 964 mD ou 51,93%.

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 187 736 mD au 30/06/2018 à 285 265 mD au 30/06/2019, enregistrant une augmentation de 97 529 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Intérêts sur comptes ordinaires banques	331	264	580	67
Intérêts sur comptes d'emprunts interbancaires	2 029	1 051	2 459	978
Intérêts sur dépôts de la clientèle	168 101	136 495	293 960	31 606
Intérêts sur emprunt obligataire et subordonné	7 944	7 071	15 817	873
Intérêts sur ressources spéciales	670	766	1 520	(96)
Autres intérêts et charges	106 190	42 089	119 962	64 101
Total Intérêts encourus et charges assimilées	285 265	187 736	434 298	97 529

VII-2-2. Les Commissions encourues

Les commissions encourues sont passés de 897 mD au 30/06/2018 à 1 332 mD au 30/06/2019, enregistrant une augmentation de 435 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	1 321	871	2 678	450
Commissions sur autres opérations	11	26	52	(15)
Total Commissions encourues	1 332	897	2 730	435

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

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2019 un montant de 85 947 mD ventilé comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Dotation aux provisions sur créances de la clientèle	(69 856)	(43 533)	(105 812)	(26 323)
Dotation aux provisions pour risques et charges	(32 333)	(5 623)	(7 471)	(26 710)
Total des dotations	(102 189)	(49 156)	(113 283)	(53 033)
Pertes sur créances	(6 092)	(9 947)	(97 536)	3 855
Total des dotations et des pertes sur créances	(108 281)	(59 103)	(210 819)	(49 178)
Reprise de provisions sur créances de la clientèle	22 092	14 859	98 860	7 233
Reprise de provisions pour pertes et charges	168	125	8 699	43
Total des reprises	22 260	14 984	107 559	7 276
Récupérations créances passées en perte	74	67	132	7
Total des reprises et des récupérations sur créances	22 334	15 051	107 691	7 283
Solde	(85 947)	(44 052)	(103 128)	(41 895)

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

Le volume de cette rubrique enregistre au 30/06/2019 un solde en perte de 2 394 mD ventilé comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Dotation aux provisions sur titres de participation, portage et des fonds gérés	(66)	(411)	(1 044)	345
Dotation aux provisions sur les parts des entreprises liées et co-entreprises	(206)	(126)	(2 101)	(80)
Total des dotations	(272)	(537)	(3 145)	265
Charges et pertes sur titres	(2 322)	(1 451)	(3 317)	(871)
Total des dotations et des pertes	(2 594)	(1 988)	(6 462)	(606)
Reprise de provisions sur les parts des entreprises liées et co-entreprises	200	183	1 041	17
Total des reprises	200	183	1 041	17
Total des reprises	200	183	1 041	17
Solde	(2 394)	(1 805)	(5 421)	(589)

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 2018 et Juin 2019 de 6 137 mD à 5 835 mD, enregistrant ainsi une diminution de 302 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 2018 et Juin 2019 de 109 080 mD à 106 782 mD, enregistrant ainsi une diminution de 2 298 mD.

VII-7. Charges générales d'exploitation

L'augmentation de 11 009 mD enregistrée entre Juin 2018 et Juin 2019 résulte d'une augmentation des frais d'exploitation non bancaires à concurrence de 4 266 mD et d'une augmentation des autres charges générales d'exploitation à hauteur de 6 743 mD.

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

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2019 un montant de 15 232 mD ventilé comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 184	3 865	8 038	(1 681)
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	7 920	7 943	16 369	(23)
Dotations aux amortissements des charges reportées	5 128	4 913	10 296	215
Total	15 232	16 721	34 703	(1 489)

VII-9. Impôt sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2019 un montant de 71 539 mD contre 55 098 mD au 30/06/2018, soit une augmentation de 16 441 mD ou 29,84%. Le solde au 30/06/2019 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.

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 30/06/2019 à 782 927 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 30/06/2019 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 83 510 mD.

Cette variation est imputable aux postes suivants :

Désignation	30/06/2019
Produits d'exploitation bancaire	(85)
Dépôts des établissements bancaires	(112 581)
Prêts et avances accordés à la clientèle	32 752
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(404)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(3 192)
Variation nette	83 510

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 (452 111) mD au 30/06/2018 à (270 720) mD au 30/06/2019, enregistrant une augmentation de 181 391 mD. Elle se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Liquidités en TND				
Caisse dinars	87 919	82 496	110 697	(22 778)
Correspondants débiteurs	55 942	12 083	22 458	33 484
Correspondants créditeurs	(36 660)	(781)	(723)	(35 937)
Equivalents de liquidités débiteurs	5 825	118 289	6 491	(666)
Equivalents de liquidités créditeurs	(68 661)	(244 398)	(408)	(68 253)
Total des liquidités en TND	44 365	(32 311)	138 515	76 676
Liquidités en devises				
Caisse en devise	42 583	75 286	56 450	(13 867)
Correspondants débiteurs	1 327 912	558 580	1 321 100	6 812
Correspondants créditeurs	(146 751)	(79 393)	(38 768)	(107 983)
Placements en devises	637 430	154 907	598 199	39 231
Total des liquidités en devises	1 861 174	709 380	1 936 981	1 151 794
Titres de transactions	41 141	152 820	63 418	(22 277)
Emprunt dinars	(2 217 400)	(1 282 000)	(2 376 716)	159 316
Liquidités et équivalents de liquidités	(270 720)	(452 111)	(237 802)	181 391

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE « BIAT »

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2019

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 2019, 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 16.041.122 KDT et un bénéfice net de la période s'élevant à 106.876 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. 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 2019, 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.

Tunis, le 28 Août 2019

Les commissaires aux comptes

FMBZ KPMG TUNISIE

Kalthoum BOUGUERRA

FINOR

Walid BEN SALAH