

**AVIS DES SOCIETES**

**FINANCIERS INTERMEDIAIRES**

**BANQUE DE TUNISIE ET DES EMIRATS**

**- BTE-**

Siège social : 5 bis, rue Mohamed Badra Tunis

La Banque de Tunisie et des Emirats -BTE- publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2019. Ces états sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mme Nour El Houda HENANE et Mr Hichem CHEKIR.

**Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2019**  
**(unité : en milliers de dinars)**

	<b>A C T I F</b>	<b>Notes</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>AC 1</b>	Caisse & avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	<b>1</b>	42 313	73 721	55 995
<b>AC 2</b>	Créances sur les établissements bancaires & financiers	<b>2</b>	134 153	147 673	188 922
<b>AC 3</b>	Créances sur la clientèle	<b>3</b>	749 180	726 579	733 377
<b>AC 4</b>	Portefeuille commercial	<b>4</b>	34 783	135 354	31 384
<b>AC 5</b>	Portefeuille d'investissement	<b>5</b>	70 920	56 892	90 177
<b>AC 6</b>	Valeurs immobilisées	<b>6</b>	28 817	24 250	28 229
<b>AC 7</b>	Autres actifs	<b>7</b>	15 602	13 602	14 128
	<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>1 075 768</b>	<b>1 178 071</b>	<b>1 142 212</b>
	<b>PASSIF</b>				
<b>PA 1</b>	Dépôt & avoirs des établissements bancaires & financiers	<b>8</b>	188 706	304 884	255 590
<b>PA 3</b>	Dépôt & avoirs de la clientèle	<b>9</b>	670 641	623 441	642 342
<b>PA 4</b>	Emprunts & ressources spéciales	<b>10</b>	71 052	104 550	91 779
<b>PA 5</b>	Autres passifs	<b>11</b>	17 351	17 231	21 451
	<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>947 750</b>	<b>1 050 106</b>	<b>1 011 162</b>
	<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
<b>CP 1</b>	Capital		90 000	90 000	90 000
<b>CP 2</b>	Réserves		47 558	47 475	47 513
<b>CP 3</b>	Actions propres		-840	-840	-840
<b>CP 5</b>	Résultat reporté		-5 623	-6 573	-6 573
<b>CP 6</b>	Résultat de la période		-3 077	-2 097	950
	<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>12</b>	<b>128 018</b>	<b>127 965</b>	<b>131 050</b>
	<b>TOTAL PASSIF &amp; CAPITAUX PROPRES</b>		<b>1 075 768</b>	<b>1 178 071</b>	<b>1 142 212</b>

**Etat des engagements hors Bilan**  
**Arrêté au 30 Juin 2019**  
 (unité : en milliers de dinars)

		Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
	<b><i>PASSIFS EVENTUELS</i></b>				
<b>HB 1</b>	Cautions, avals et autres garanties données	<b>13</b>	68 670	76 439	86 785
<b>HB 2</b>	Crédits documentaires		15 005	19 472	13 522
	<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>83 675</b>	<b>95 911</b>	<b>100 307</b>
	<b><i>ENGAGEMENTS DONNES</i></b>				
<b>HB 4</b>	Engagements de financement donnés		15 807	66 175	70 882
<b>HB 5</b>	Engagements sur titres		22 900	107 350	58 075
	<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>38 707</b>	<b>173 525</b>	<b>128 957</b>
	<b><i>ENGAGEMENTS RECUS</i></b>				
<b>HB 7</b>	Garanties reçues	<b>14</b>	661 257	620 036	661 656
	<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>661 257</b>	<b>620 036</b>	<b>661 656</b>

**Etat de résultat**  
**Période du 1<sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2019**  
 (unité : en milliers de dinars)

		Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
	<b>Produits d'exploitation bancaire</b>				
<b>PR 1</b>	Intérêts et revenus assimilés	<b>15</b>	37 116	30 564	70 646
<b>PR 2</b>	Commissions		9 435	8 021	16 888
	Gains sur opérations de change	<b>16</b>	1 209	1 881	4 823
<b>PR 3</b>	Revenus du portefeuille commercial	<b>17</b>	563	2 177	5 234
<b>PR 4</b>	Revenus du portefeuille d'investissement (*)	<b>18</b>	2 290	1 550	5 748
	<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>50 613</b>	<b>44 193</b>	<b>103 339</b>
<b>CH 1</b>	Intérêts encourus et charges assimilées	<b>19</b>	-26 973	-22 572	-53 325
<b>CH 2</b>	Commissions encourues (*)	<b>20</b>	-164	-150	-388
	<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>-27 137</b>	<b>-22 722</b>	<b>-53 713</b>
	<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>23 476</b>	<b>21 471</b>	<b>49 626</b>
<b>PR 5/CH 4</b>	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif	<b>21</b>	-8 875	-7 644	-12 498
<b>PR 6/CH 5</b>	Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement (*)	<b>22</b>	125	242	-16
<b>CH 6</b>	Frais de personnel	<b>23</b>	-12 509	-11 093	-24 293
<b>CH 7</b>	Charges générales d'exploitation (*)	<b>24</b>	-4 467	-4 314	-9 594
<b>CH 8</b>	Dotations aux amortissements sur immobilisations.		-766	-935	-2 239
	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>-3 016</b>	<b>-2 273</b>	<b>986</b>
<b>PR 8/CH 9</b>	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		40	221	268
<b>CH 11</b>	Impôts sur les sociétés		-101	0	-266
	<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>-3 077</b>	<b>-2 052</b>	<b>988</b>
<b>PR 9/CH10</b>	Eléments extraordinaires		0	-45	-38
	<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>		<b>-3 077</b>	<b>-2 097</b>	<b>950</b>

(\*) Les données de 2018 ont été retraitée pour des fins de comparabilité (voir les notes 18,20,22 et 24)

**Etat de flux de trésorerie**  
**Période du 1<sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2019**  
 (Unité : en milliers de dinars)

ACTIVITE D'EXPLOITATION	Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Produits d'exploitation bancaires encaissés		53 108	7 963	100 666
Charges d'exploitation bancaires décaissées		-31 684	-24 975	-55 387
Prêts et avances/remboursement prêts & avances accordés à la clientèle		-22 300	13 344	-28 051
Dépôts/retrait de dépôts de la clientèle		27 346	81 417	95 584
Sommes versées aux Personnel et C. Divers		-19 890	-20 243	-40 402
Autres flux d'exploitation		-4 553	1 092	10 697
Impôts sur les sociétés		736	-918	-1 959
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>2 763</b>	<b>57 680</b>	<b>81 148</b>
<b>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>				
Intérêts & dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		830	2 684	1 006
Acquisitions/cessions sur portefeuille d'investissement		11 517	-77 846	-8 757
Acquisitions/cessions sur immobilisations		-1 575	-3 858	-8 513
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>		<b>10 772</b>	<b>-79 020</b>	<b>-16 264</b>
<b>ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>				
Emission d'emprunts		-7 028	-7 028	-7 028
Remboursement d'emprunts		-7 750	-7 750	-17 250
Augmentation/diminution ressources spéciales		-176	387	134
<b>Flux de trésorerie net affecté/provenant des activités de financement</b>		<b>-14 954</b>	<b>-14 391</b>	<b>-24 144</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		-1 419	-35 731	40 740
Liquidités et équivalents en début de période		-47 713	-88 453	-88 453
<b>Liquidités et équivalents en fin de période</b>	<b>25</b>	<b>-49 132</b>	<b>-124 184</b>	<b>-47 713</b>

**4. NOTES EXPLICATIVES** *(Les chiffres sont exprimés en KDT: milliers de Dinars)*

**1. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS**

Les états financiers de la BTE sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment à la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et aux normes comptables bancaires NC 21/25 du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de la Tunisie édictées par les circulaires N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents ainsi que la circulaire n° 2013-21 du 30 décembre 2013.

**2. BASES DE MESURES**

Les états financiers de la BTE sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Ainsi, les actifs de la banque ne sont grevés d'aucune marge de réévaluation.

**3. PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES**

**3.1- Comptabilisation des prêts M.L.T et revenus y afférents**

Les engagements de financement sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloquages de fonds pour la valeur nominale.

La commission d'étude ou de gestion est prise en compte en totalité parmi le résultat à l'issue du premier déblocage.

Les revenus des prêts à intérêts précomptés, contractés par la banque sont pris en compte, à l'échéance convenue, dans un compte de créance rattachée de régularisation et sont portés en résultat au prorata temporis à chaque arrêté comptable.

Les revenus des prêts à intérêts post comptés sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe 0) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe 1), au sens de la circulaire BCT N° 91-24, sont portés au résultat à mesure qu'ils sont courus. Toutefois, les intérêts courus ou échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les actifs incertains (classe 2), les actifs préoccupants (classe 3) ou parmi les actifs compromis (classe 4), au sens de la circulaire BCT N° 91-24, sont inscrits en actif soustractif sous le poste « agios réservés ». Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

**3.2- Comptabilisation des prêts C.T et revenus y afférents**

Dans le cadre de l'extension de son activité, la banque a entamé l'octroi des crédits C.T. à partir de 2005. Ils sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont engagés, et transférés au bilan sur la base d'utilisation. Les intérêts sont pris en compte à mesure qu'ils sont courus.

**3.3- Comptabilisation des biens donnés en leasing**

La banque comptabilise dans son bilan les actifs détenus en vertu d'un contrat de location financement selon l'approche économique et les présente comme des créances pour un montant égal à l'investissement net dans le contrat de location.

L'investissement net dans le contrat de location est l'investissement brut dans ledit contrat actualisé au taux d'intérêt implicite du contrat de location.

L'investissement brut dans le contrat de location est le total des paiements minimaux à recevoir au titre de la location par le bailleur dans le cadre d'un contrat de location-financement.

Les paiements minimaux au titre de la location sont les paiements que le preneur est tenu d'effectuer pendant la durée du contrat de location.

Les produits financiers non acquis sont la différence entre :

- a) la somme des paiements minimaux au titre de la location-financement ; et
- b) la valeur actualisée de (a) ci-dessus, au taux d'intérêt implicite du contrat de location.

Au niveau de la BTE et selon les clauses contractuelles des contrats de leasing il n'est pas négocié avec le preneur une valeur résiduelle non garantie, ni des loyers conditionnels. En effet, tous nos contrats de leasing et les échéanciers leurs correspondants tiennent compte uniquement d'une valeur d'achat à la fin du contrat fixée, généralement, à 1 DT qui est assimilée à juste titre comme une valeur résiduelle garantie.

La valeur résiduelle des biens donnés en leasing est enregistrée en hors bilan dans la rubrique des engagements donnés.

### **3.4- Comptabilisation du portefeuille-titres et revenus y afférents**

Le portefeuille-titres détenu par la banque est constitué de :

- Un portefeuille commercial : Ce portefeuille est constitué de Titres de placement (BTA)

Le portefeuille placement est évalué mensuellement, conformément aux dispositions du paragraphe 33 de la NC 25. Dans ce sens, nous adoptons la courbe des taux éditée par la Société Tunisie Clearing pour valoriser le portefeuille BTA.

Ainsi, seules les moins-values potentielles (dégagées entre le prix déterminé par la courbe des taux reflétant la juste valeur de la ligne, et le Coût Moyen Pondéré d'acquisition) sont comptabilisées.

Quant aux règles de constatation des intérêts, nous adoptons la méthode linéaire paragraphe 47 de la NC 25, la valorisation se fait mensuellement.

- Un portefeuille d'investissement constitué de :
  - ❖ Fonds gérés détenus jusqu'à rétrocession
  - ❖ Obligations détenues jusqu'à échéance
  - ❖ Titres de participation

### **Les titres de participations :**

Sont classés parmi les titres de participation :

- Les titres dont la possession durable est estimée stratégique à l'activité de la banque ;
- Les titres représentant des participations-financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés.
- Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagement hors bilan pour leur valeur d'émission et transférées au bilan à la date de libération.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

### **3.5- Comptabilisation des ressources et charges y afférentes**

Les engagements de financement reçus sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

### **3.6- EVALUATION DES RISQUES ET COUVERTURE DES ENGAGEMENTS**

#### **3.6.1- Provisions individuelles**

La provision pour risque sur prêts est déterminée conformément aux normes de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire BCT N° 91-24 qui prévoit les classes de risques suivantes :

- Classe 0 : Actifs courants ;
- Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier ;
- Classe 2 : Actifs incertains ;
- Classe 3 : Actifs préoccupants ;
- Classe 4 : Actifs compromis.

Le taux de provisionnement retenu correspond au taux minimal par classe de risque appliqué au risque couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués sont les suivants :

- Actifs incertains (classe 2) : 20 %
- Actifs préoccupants (classe 3) : 50 %
- Actifs compromis (classe 4) : 100 %

#### **3.6.2- Provision collective**

Les établissements de crédit doivent constituer 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 (classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24. Les établissements de crédit peuvent pour l'évaluation du montant de ces provisions recourir à la méthodologie référentielle édictée par la BCT à cet effet ou s'appuyer sur des modèles qui leurs sont propres et dont les fondements doivent être motivés et avoir requis l'approbation préalable de la Direction Générale de la Supervision Bancaire.

**La banque n'a pas effectué de dotations additionnelles pour la période arrêtée au 30/06/2019.**

#### **3.6.3 Provisions additionnelles :**

En date du 30 décembre 2013, la BCT a publié la circulaire N°2013-21 imposant aux banques de constituer des provisions additionnelles pour la couverture des risques nets encourus sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% du risque net pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans ;
- 70% du risque net pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 à 7 ans ;
- 100% du risque net pour les actifs ayant une ancienneté supérieure ou égale à 8 ans.

On entend par risque net, la valeur de l'actif après déduction :

- Des agios réservés ;
- Des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissements de crédit ;
- Des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée ;

- Des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

Le montant de la dotation aux provisions additionnelles au titre de la période close au 30/06/2019 a été estimé à **3 426 KDT**.

#### **3.6.4- Provision sur participations**

L'évaluation des titres de participation à la date d'arrêté est faite par référence à la valeur d'usage et donne lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique corrigée (en tenant compte de la valeur actualisée du patrimoine de la société émettrice) à la date la plus récente. Les dépréciations éventuelles dégagées et revêtant un caractère durable sont couvertes par des provisions.

#### **3.7-Opérations en devises**

Les transactions réalisées par la banque en monnaies étrangères sont traitées conformément aux dispositions prévues par la norme comptable sectorielle n°23 relative aux opérations en devises dans les établissements bancaires :

- Les opérations effectuées en devises sont enregistrées en comptabilité de façon distincte par la tenue d'une comptabilité autonome dans chacune des devises utilisées. Cette comptabilité permet la détermination périodique de la position de change.
- Les charges et produits libellés en devises influent sur la position de changes, sont comptabilisés dans la comptabilité ouverte au titre de chaque devise concernée dès que les conditions de leur prise en compte sont réunies, puis convertis dans la comptabilité en monnaie de référence, et ce, sur la base du cours de change au comptant en vigueur à la date de leur prise en compte dans la comptabilité tenue en devises.
- Les charges et produits libellés en devises courus et non échus à la date d'arrêté comptable sont convertis sur la base du cours de change au comptant en vigueur à la date de l'arrêté comptable.
- A chaque arrêté comptable, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis et reversés dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change au Comptant en vigueur à la date d'arrêté.
- Les différences entre, d'une part, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan réévalués, et d'autre part, les montants correspondants dans les comptes de contre-valeur de position de change sont prises en compte en résultat de la Période considérée.
- Les opérations de change à terme à des fins de couverture sont réévaluées en fin de période au cours de change au comptant de la date d'arrêté
- Les opérations de change à terme non dénouées à fin juin 2019 sont de :  
**13 611 KDT**
- Les opérations de change au comptant non dénouées à fin juin 2019 sont de : **176 KDT**
- Au 30/06/2019 le montant global de la contre-valeur en monnaie de référence de l'actif et du passif en devises est de : **19 409 KDT**

### **3.8- IMMOBILISATIONS ET AUTRES ACTIFS NON COURANTS**

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties selon la méthode linéaire. Les taux d'amortissement appliqués sont les suivants :

- Immeuble d'exploitation : 2,5 %
- Mobilier de bureaux : 20 %
- Matériel de bureaux : 10 %
- Matériel de transport : 20 %
- A. A. et installations : 10 %
- Matériel informatique : 15 %
- Logiciel : 33 %

Les charges reportées sont inscrites parmi les autres actifs dans la mesure où elles ont un impact bénéfique sur les exercices ultérieurs. Elles sont résorbées sur trois ans sur la base de l'étude ayant justifiée leur inscription à l'actif.

### **3.9 Note portant déclaration des principes comptables appliqués :**

Nous déclarons que les mêmes principes et méthodes comptables sont adoptés pour l'établissement de comptes intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2019 par rapport aux états financiers annuels arrêtés au 31/12/2018.

### **3.10 Note sur les émissions, achats et remboursements de dettes et d'actions ordinaires cf. à la NC 19 :**

La banque n'a réalisé aucune de ces opérations durant la période intermédiaire

### **3.11 Note sur les événements significatifs postérieurs à la fin de période intermédiaire :**

En date du 13/02/2019, la BTE a reçu de la CNSS conformément aux dispositions des Art. 16, 47 et 96 de la Loi n°60-30 du 14/12/1960, une notification pour le démarrage d'une procédure de contrôle sur place portant sur la vérification de la conformité des déclarations salariales effectuées à la CNSS et leur comptabilisation sur les livres de la banque pour la période allant du 01/01/2016 au 31/12/2018.

La CNSS a notifié à la banque le 17/05/2019 les résultats dégagés suite à cette mission. Ainsi la CNSS réclame auprès de la BTE le règlement d'une cotisation complémentaire totalisant la somme de 484.640,271dt outre les pénalités de retard.

Cette notification a fait l'objet d'une réponse motivée par la Banque datée du 24/05/2019 rejetant certains éléments soulevés par la CNSS. Suite à cette opposition et après concertation, la CNSS a révisé le montant réclamé à 428.992,789dt conformément à sa notification du 14/06/2019.

Ainsi, la BTE a procédé en date du 11/07/2019 au règlement immédiat de 128.992,789dt et a demandé l'échelonnement du reliquat à savoir 300.000,000dt sur six mois à partir du mois d'Août 2019.

### **3.12 Présentation des états financiers**

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 juin 2019, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives au 31 décembre 2018 et celles relatives au 30 juin 2018.

Les données relatives à l'année 2018 sont conformes à celles publiées dans le cadre des états financiers qui ont été approuvés par l'assemblée générale ordinaire des actionnaires à l'exception des reclassements au niveau de l'état des résultats portant sur :

- ❖ La prise en compte des plus ou moins-values sur les titres d'investissement au niveau des corrections de valeurs sur le portefeuille d'investissement cf. note 18
- ❖ La prise en compte des commissions du Fonds de garantie des dépôts au niveau des charges générales d'exploitation cf. note 20

#### 4.1- ACTIFS

##### Note 1 : Caisses et avoirs auprès de la BCT

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Caisse agences dinars	3 720	5 120	5 371
Caisse agences devises	2 754	4 135	2 695
Banque Centrale de Tunisie en dinars	350	468	22 372
Banque Centrale de Tunisie en devises	35 489	63 998	25 557
<b>Total</b>	<b>42 313</b>	<b>73 721</b>	<b>55 995</b>

##### Note 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Créances sur les établissements bancaires	95 171	105 483	150 553
Créances sur les établissements financiers	38 982	42 190	38 369
<b>Total</b>	<b>134 153</b>	<b>147 673</b>	<b>188 922</b>

Ces créances se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Prêts en devises BCT	-	18 094	-
Prêts interbancaires en devises	54 132	6 132	15 019
Prêts interbancaires en dinars	8 109	-	17 445
Prêts swap en devises	24 799	64 046	74 703
Avoirs chez les correspondants locaux	63	63	63
Avoirs chez les correspondants étrangers	8 068	17 148	43 323
Créances sur les établissements financiers	38 982	42 190	38 369
<b>Total</b>	<b>134 153</b>	<b>147 673</b>	<b>188 922</b>

	INF 3 MOIS	3MOIS < 1AN	1 AN < 5 ANS	SUP 5 ANS	TOTAL
<b>Prêts</b>	<b>87 040</b>	-	-	-	<b>87 040</b>
Prêts en devises BCT	-	-	-	-	-
Prêts interbancaires en devises	54 132	-	-	-	54 132
Prêts interbancaires en DINARS	8 109	-	-	-	8 109
Prêts swap en devises	24 799	-	-	-	24 799
<b>Avoirs chez les correspondants</b>	<b>8 131</b>				<b>8 131</b>
Avoirs chez les correspondants locaux	63	-	-	-	63
Avoirs chez les correspondants étrangers	8 068	-	-	-	8 068
<b>Créances sur les établissements financiers</b>	<b>14 687</b>	<b>6 971</b>	<b>16 366</b>	<b>958</b>	<b>38 982</b>
<b>Total</b>	<b>109 858</b>	<b>6 971</b>	<b>16 366</b>	<b>958</b>	<b>134 153</b>

***Créances sur les établissements bancaires par durée résiduelle :***

	INF 3 MOIS	3MOIS < 1AN	1 AN < 5 ANS	SUP 5 ANS	TOTAL
<b>Avoirs chez les correspondants</b>	<b>8 131</b>				<b>8 131</b>
Avoirs chez les correspondants étrangers	8 068	-	-	-	8 068
Avoirs chez les correspondants locaux	63	-	-	-	63
<b>Prêts TND</b>	<b>8 109</b>				<b>8 109</b>
Prêts MM en TND	8 000	-	-	-	8 000
Créances rattachées	109	-	-	-	109
<b>Prêts Devises</b>	<b>54 132</b>				<b>54 132</b>
Prêts MM en USD	54 093	-	-	-	54 093
Créances rattachées	39	-	-	-	39
<b>SWAP</b>	<b>24 799</b>				<b>24 799</b>
SWAP en TND	-	-	-	-	0
SWAP Devises en EUR	24 799	-	-	-	24 799
SWAP Devises en USD	-	-	-	-	0
<b>Créances sur les établissements financiers</b>	<b>14 687</b>	<b>6 971</b>	<b>16 366</b>	<b>958</b>	<b>38 982</b>
Créances sur les établissements financiers	14 687	6 971	16 366	958	38 982
<b>Total</b>	<b>109 858</b>	<b>6 971</b>	<b>16 366</b>	<b>958</b>	<b>134 153</b>

**Note 3 : Créances sur la clientèle**

Au 30 juin 2019, les créances sur la clientèle ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes débiteurs de la clientèle	45 443	45 433	44 372
Autres concours à la clientèle	803 736	769 209	780 045
Crédits sur ressources spéciales	2 745	2 827	2 993
<b>Total</b>	<b>851 924</b>	<b>817 469</b>	<b>827 410</b>

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Concours CT (1)	223 740	209 538	215 794
Concours M.L.T. (2)	530 537	517 690	519 566
Comptes débiteurs de la clientèle	45 443	45 433	44 372
Leasing (3)	52 204	44 808	47 678
<b>Total brut</b>	<b>851 924</b>	<b>817 469</b>	<b>827 410</b>
Agios réservés	-22 076	-23 869	-21 887
Provisions individuelles	-38 612	-34 409	-33 516
Provisions additionnelles	-33 705	-26 818	-30 279
Provisions collectives	-8 351	-5 794	-8 351
<b>Total net</b>	<b>749 180</b>	<b>726 579</b>	<b>733 377</b>

Les provisions sur prêt ont évolué comme suit :

Libellé	SOLDE 31/12/2018	DOTATION 2019	REPRISE 2019	SOLDE 30/06/2019
Provisions/ prêt	72 146	9 920	-1 398	80 668
Agios réserves	21 887	12 869	-12 680	22 076
<b>Total net</b>	<b>94 033</b>	<b>22 789</b>	<b>-14 078</b>	<b>102 744</b>

(1) Les prêts à court terme et les comptes rattachés se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Encours non échus	210 342	196 221	203 837
Avance sur dépôt à terme	2 717	1 243	5 287
Intérêts et Commissions impayés	47	83	187
Principal impayé	12 662	14 348	9 088
Intérêts et commissions perçus d'avance	-2 028	-2 357	-2 605
<b>Total</b>	<b>223 740</b>	<b>209 538</b>	<b>215 794</b>

(2) Les prêts à moyen et long termes et comptes rattachés se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Encours non échu	432 208	424 286	486 292
Principal échu	22	25	24
Principal impayé	25 716	23 098	20 960
Intérêts et commissions impayés	6 299	7 699	7 080
Intérêts à recevoir	4 675	5 603	5 041
Avance en comptes courants	169	169	169
Créances contentieuses	61 448	56 810	-
<b>Total</b>	<b>530 537</b>	<b>517 690</b>	<b>519 566</b>

(3) Les engagements sous forme de leasing se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Encours	51 142	42 489	46 993
Principal impayé	590	1 140	325
Intérêts impayés	124	662	75
Intérêts courus	177	144	157
Autres créances	171	373	128
<b>Total</b>	<b>52 204</b>	<b>44 808</b>	<b>47 678</b>

Les créances brutes sur la clientèle par durée résiduelle se détaillent comme suit :

	INF 3 MOIS	3MOIS < 1AN	1 AN < 5 ANS	SUP 5 ANS	TOTAL
Concours M.L.T	119 228	55 539	198 052	157 718	530 537
Leasing	8 700	11 303	29 541	2 660	52 204
Concours CT	255 990	12 153	1 040	-	269 183
<b>Total</b>	<b>383 918</b>	<b>78 996</b>	<b>228 632</b>	<b>160 378</b>	<b>851 924</b>

Le total des engagements sur la clientèle se répartit par secteur d'activité comme suit :

Nature de l'engagement	Entreprises				Particuliers	TOTAL
	Agriculture	Industrie	Services	Tourisme		
Concours MLT	1 108	75 868	77 516	70 895	305 150	530 537
Concours CT	4 834	89 357	126 132	304	3 113	223 740
Leasing	450	11 962	39 629	163	-	52 204
Comptes courants débiteurs	895	11 082	24 657	283	8 526	45 443
<b>Total</b>	<b>7 287</b>	<b>188 269</b>	<b>267 934</b>	<b>71 645</b>	<b>316 789</b>	<b>851 924</b>

La répartition des engagements entre actifs classés et actifs non classés se présente comme suit :

Nature de l'engagement	Actifs non classés		Actifs classés		Total	
	juin-19	juin-18	juin-19	juin-18	juin-19	juin-18
Concours MLT	419 929	416 644	110 608	101 046	530 537	517 690
Concours CT	184 141	176 690	39 599	32 848	223 740	209 538
Leasing	47 974	36 477	4 230	8 331	52 204	44 808
Comptes courants débiteurs	35 852	37 610	9 591	7 823	45 443	45 433
<b>Total Brut</b>	<b>687 896</b>	<b>667 421</b>	<b>164 028</b>	<b>150 048</b>	<b>851 924</b>	<b>817 469</b>

**Note 4 : Portefeuille commercial**

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
BTA	35 442	137 625	32 425
Primes d'acquisition BTA	-720	-1 828	-1 234
Moins-value BTA	-487	-718	-472
<b>Créances rattachées</b>	<b>548</b>	<b>275</b>	<b>665</b>
<b>Total net</b>	<b>34 783</b>	<b>135 354</b>	<b>31 384</b>

**Note 5 : Portefeuille titres d'investissement**

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
<b>Obligations</b>	<b>20 584</b>	<b>25 403</b>	<b>24 355</b>
Obligations	20 092	24 985	23 435
Intérêts à recevoir sur obligations	492	418	920
<b>Titres de participation</b>	<b>21 772</b>	<b>21 871</b>	<b>21 769</b>
Titres de participation des entreprises associés	9 644	9 993	9 541
Autres Titres de participation	11 303	11 353	11 303
Créances rattachés	825	525	925
<b>Fonds gérés</b>	<b>14 292</b>	<b>14 792</b>	<b>14 292</b>
Fonds gérés	14 292	14 792	14 292
<b>BTA</b>	<b>19 446</b>	<b>-</b>	<b>35 074</b>
BTA	20 183	-	35 200
Intérêts à recevoir BTA	778	-	1 513
Primes d'acquisitions BTA	-924	-	-985
Etalements moins-value BTA	-591	-	-654
<b>Total brut</b>	<b>76 094</b>	<b>62 066</b>	<b>95 490</b>
Provisions	5 174	5 174	5 313
<b>Total net</b>	<b>70 920</b>	<b>56 892</b>	<b>90 177</b>

Le portefeuille d'investissement se présente comme suit selon la cotation en bourse :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Obligations	20 092	24 985	23 435
Intérêts à recevoir sur obligations	492	418	920
<b>Titres cotés</b>	7 288	7 288	7 288
<b>Titres non cotés</b>	13 659	14 058	13 556
Créances rattachées	825	525	925
Fonds gérés	14 292	14 792	14 292
BTA	20 183	-	35 200
Intérêts à recevoir BTA	778	-	1 513
Primes d'acquisition BTA	-924	-	-985
Etalements -value BTA	-591	-	-654
<b>Total brut</b>	<b>76 094</b>	<b>62 066</b>	<b>95 490</b>
Provisions	5 174	5 174	5 313
<b>Total net</b>	<b>70 920</b>	<b>56 892</b>	<b>90 177</b>

### 5.1 : Liste des filiales

Société	Siège	Capitaux propres	%
<b>T.E.P(C.T.E.I)</b>	Ennour Building - 5ème étage - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis	2 989	99,99 %
<b>Rapid Recouvrement</b>	Ennour Building - 5ème étage - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis	3 199	99,73 %
<b>BTE-SICAR</b>	5 bis, Rue Mohamed Badra - 1002 Tunis	3 140	75,00 %
<b>Tuniso Emiratie Sicav (TES)</b>	5 bis, Rue Mohamed Badra - 1002 Tunis	66 112	2,26 %

**Note 6 : Valeurs Immobilisées**

L'évolution du poste valeurs immobilisées se présente comme suit :

Libellé	Valeur Brute au 31/12/2018	ACQUISITIONS	CESSIONS	Valeur Brute au 30/06/2019	Amortissements cumulés au 30/06/2019	Valeur Nette au 30/06/2019
Terrain	4 002	-	-	4 002	-	4 002
Constructions	7 427	-	-	7 427	-2 211	5 216
Constructions en cours	11 469	1 041	-	12 510	-	12 510
Mobilier & Matériel de Bureaux	1 884	33	-	1 917	-1 479	438
Matériel Informatique	7 990	192	-	8 182	-5 734	2 448
Matériel de Transport	538	-	-	538	-383	155
A, A & Installations	11 852	90	-	11 942	-7 894	4 048
<b>Total</b>	<b>45 162</b>	<b>1 356</b>	<b>-</b>	<b>46 518</b>	<b>-17 701</b>	<b>28 817</b>

**Note 7 : Autres postes d'actif**

Au 30 juin 2019, les autres postes d'actif ont évolué comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes de régularisations (produits à recevoir)	3 629	3 142	3 506
Autres	11 973	10 460	10 622
<b>Total</b>	<b>15 602</b>	<b>13 602</b>	<b>14 128</b>

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Personnel	5 352	4 885	4 725
Etat et collectivités locales	1 171	623	1 501
Autres débiteurs	6 730	5 697	5 279
Charges reportées	313	105	313
Opérations monétiques	272	155	546
Créances prises en charge par l'Etat	1 764	2 137	1 764
<b>Total</b>	<b>15 602</b>	<b>13 602</b>	<b>14 128</b>

## 4.2-PASSIFS

### Note 8 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dépôts des établissements bancaires	187 271	303 910	254 341
Dépôts des établissements financiers spécialisés	1 435	974	1 249
<b>Total</b>	<b>188 706</b>	<b>304 884</b>	<b>255 590</b>

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Emprunts et refinancement BCT	51 000	143 000	138 000
Emprunts et refinancement en devises du marché interbancaire	80 865	160 255	113 090
Emprunts et refinancement en dinars du marché interbancaire	55 025	-	3 128
Avoirs des Correspondants Etrangers	381	592	123
Créances rattachées	-	63	-
Dépôts des établissements financiers spécialisés	1 435	974	1 249
<b>Total</b>	<b>188 706</b>	<b>304 884</b>	<b>255 590</b>

Libellé	INF 3 MOIS	3MOIS << 1AN	1 AN << 5 ANS	SUP 5 ANS	TOTAL
<b>Emprunts</b>	<b>169 211</b>	<b>17 679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186 890</b>
Emprunts BCT TND	50 000	1 000	-	-	51 000
Emprunts TND	38 346	16 679	-	-	55 025
Emprunts devises	80 802	-	-	-	80 802
Dettes rattachées devises	63	-	-	-	63
<b>Avoirs des Correspondants Etrangers</b>	<b>381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>381</b>
<b>Dépôts des établissements financiers spécialisés</b>	<b>1 435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 435</b>
<b>Total</b>	<b>171 027</b>	<b>17 679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>188 706</b>

### Note 9 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dépôt à vue	441 032	432 429	432 048
Autres	229 609	191 012	210 294
<b>Total</b>	<b>670 641</b>	<b>623 441</b>	<b>642 342</b>

Ces dépôts se détaillent comme suit par nature :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
<b>Dépôts à terme</b>	<b>229 609</b>	<b>191 012</b>	<b>210 294</b>
Dépôts à terme en dinars	207 910	176 270	188 058
Dépôts à terme en devises	21 699	14 742	22 236
<b>Dépôts à vue</b>	<b>441 032</b>	<b>432 429</b>	<b>432 048</b>
Comptes courants personnes physiques	30 632	32 929	26 442
Comptes courants personnes morales	86 110	80 502	69 824
Comptes d'épargne	92 609	73 891	90 884
Comptes professionnels en devises	9 020	7 966	9 624
Dépôts en dinars convertibles	4 996	3 252	3 379
Certificats de dépôt	67 500	90 000	69 000
Comptes négoce international	59	20	173
Personnes non résidentes	58 104	57 427	63 306
Autres sommes dues à la clientèle	92 002	86 442	99 416
<b>Total</b>	<b>670 641</b>	<b>623 441</b>	<b>642 342</b>

### 9.2 : Dépôts des entreprise liées

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dépôt à vue entreprise liées	10 534	5 912	4 373
Dépôts à terme entreprise liées	6 000	6 000	-
Autres clientèles	654 107	611 529	637 969
<b>Total</b>	<b>670 641</b>	<b>623 441</b>	<b>642 342</b>

### 9.3 : Répartition des dépôts à terme par maturité

Libellé	INF 3 MOIS	3MOIS << 1AN	1 AN << 5 ANS	SUP 5 ANS
Dépôts à terme en Dinars	90 453	99 877	17 580	207 910
Dépôts à terme en Devises	9 938	11 761	-	21 699
<b>Total</b>	<b>100 391</b>	<b>111 638</b>	<b>17 580</b>	<b>229 609</b>

### Note 10 : Emprunts et ressources spéciales

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Ressources spéciales	3 946	4 377	4 123
Autres Emprunts	67 106	100 173	87 656
<b>TOTAL</b>	<b>71 052</b>	<b>104 550</b>	<b>91 779</b>

Ces emprunts se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Encours emprunts extérieurs	3 946	4 377	4 123
Encours Emprunts obligataires	64 694	88 972	79 472
Autres emprunts	-	8 109	3 716
<b>Emprunts</b>	<b>68 640</b>	<b>101 458</b>	<b>87 311</b>
Frais financiers/Emprunts	2 412	3 092	4 468
<b>Frais financiers rattachés</b>	<b>2 412</b>	<b>3 092</b>	<b>4 468</b>
<b>Total</b>	<b>71 052</b>	<b>104 550</b>	<b>91 779</b>

L'encours des ressources spéciales par catégorie se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Ligne de crédit BIRD1	1 572	1 998	1 785
Ligne de crédit BEI2	-	-	-
Ligne PME/EMIT	-	-	-
Ligne Italienne 73 millions EUR	455	537	496
Ligne Espagnole	1 842	1 842	1 842
Fonds budgétaire premier logement	77	-	-
<b>Total</b>	<b>3 946</b>	<b>4 377</b>	<b>4 123</b>

Libellé	INF 3 MOIS	3MOIS << 1AN	1 AN << 5 ANS	SUP 5 ANS	TOTAL
Ress Spec Bird (Principal)	-	426	1 146	-	1 572
Ress Spec IITL 73 Mds (Principal)	-	83	372	-	455
Ress Spec ESP 25 Mds (Principal)	-	308	1 534	-	1 842
Fonds budgétaire premier logement	-	-	-	77	77
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>817</b>	<b>3 052</b>	<b>77</b>	<b>3 946</b>

### **Note 11 : Autres passifs**

Cette rubrique se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Organismes sociaux	1 672	1 714	1 820
Personnel	4 788	3 516	4 488
Etat et collectivités locales	1 597	1 937	2 550
Autres créditeurs	7 371	8 799	9 622
Valeurs exigibles après encaissement	1 923	1 265	2 971
<b>Total</b>	<b>17 351</b>	<b>17 231</b>	<b>21 451</b>

### **4.3-CAPITAUX PROPRES**

#### **Note 12 : Capitaux propres**

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Capital	90 000	90 000	90 000
Réserves	47 558	47 475	47 513
Actions propres	-840	-840	-840
Résultats reportés	-5 623	-6 573	-6 573
Résultat de la période	-3 077	-2 097	950
<b>Total</b>	<b>128 018</b>	<b>127 965</b>	<b>131 050</b>

## **12.1 : Répartition du capital:**

<b>Libellé</b>	<b>Montant Nominal</b>	<b>Nombres d'actions</b>	<b>Montant en DT</b>	<b>Pourcentage</b>
Actionnaires Tunisiens (Etat tunisien)	20	1 750 000	35 000 000	38,9%
Actionnaires étrangers Abou Dhabi Investment Authority (ADIA)	20	1 750 000	35 000 000	38,9%
Actionnaires titulaires des actions dividendes prioritaires (ADP)	20	1 000 000	20 000 000	22.2%
<b>Total</b>		<b>4 500 000</b>		<b>100%</b>

## **4.4- ENGAGEMENTS HORS BILAN**

### **Note 13 : Cautions, Avals et autres garanties données**

Cette rubrique se détaille ainsi :

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>31/12/2018</b>
Cautions en faveur de la clientèle	59 626	68 445	76 943
Cautions en faveur des établissements financiers	1 270	5 035	5 460
Valeur résiduelle et acceptation à payer Leasing	7 774	2 959	4 382
<b>Total</b>	<b>68 670</b>	<b>76 439</b>	<b>86 785</b>

### **Note 14 : Garanties reçues**

Au 30 juin 2019, les garanties reçues présentent un solde de **661 257 KDT**.

## 4.5-ETAT DE RESULTAT

### Note 15 : Intérêts et revenus assimilés

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Opérations avec les établissements bancaires	1 806	506	1 893
Opérations avec la clientèle	35 310	30 058	68 753
<b>Total</b>	<b>37 116</b>	<b>30 564</b>	<b>70 646</b>

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Opérations de trésorerie et Interbancaire	1 806	506	1 893
Intérêts sur les prêts	33 192	28 208	64 415
Revenus Leasing	2 118	1 764	4 165
Commissions sur engagements	-	86	173
<b>Total</b>	<b>37 116</b>	<b>30 564</b>	<b>70 646</b>

### Note 16 : Gains sur opérations de change

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Gains sur opérations de change	1 209	1 881	4 823
<b>Total</b>	<b>1 209</b>	<b>1 881</b>	<b>4 823</b>

### Note 17 : Revenus du portefeuille commercial

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Revenus des BTA	563	2 177	5 234
<b>Total</b>	<b>563</b>	<b>2 177</b>	<b>5 234</b>

**Note 18 : Revenus du portefeuille d'investissement**

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Revenus des Obligations	817	1 004	1 878
Revenus Fonds Gérés	-	321	867
Revenus des entreprises associées et coentreprise (*)	106	225	997
Revenus titres d'investissements	1 367	-	2 006
<b>Total</b>	<b>2 290</b>	<b>1 550</b>	<b>5 748</b>

(\*) Les données au 31/12/2018 et 30/06/2018 ont été retraitées pour l'intégration des plus ou moins-values sur titres au niveau de la rubrique « Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement » respectivement pour 56 et 22 KDT .

Les revenus des entreprises associées se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dividendes	106	225	997
<b>Total</b>	<b>106</b>	<b>247</b>	<b>1 053</b>

**Note 19 : Intérêts et charges assimilées**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Opérations avec les établissements bancaires	7 329	6 990	17 539
Opérations sur la clientèle	17 189	12 426	29 524
Intérêts sur Emprunts extérieurs et ressources spéciales	75	61	131
Autres charges sur emprunts	2 380	3 095	6 131
<b>Total</b>	<b>26 973</b>	<b>22 572</b>	<b>53 325</b>

**Note 20 : Commissions encourues**

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2018 retraité	31/12/2018	31/12/2018 retraité
Commissions fonds de couverture (*)	-	531	-	1 236	-
Commissions encourues	164	150	150	388	388
<b>Total</b>	<b>164</b>	<b>681</b>	<b>150</b>	<b>1 624</b>	<b>388</b>

(\*) Pour les besoins de comparabilité nous avons retraité les informations du 30/06/2018 et 31/12/2018 afin de reclasser les commissions du fonds de garantie des dépôts dans les charges générales d'exploitation respectivement à hauteur de : 531 et 1236 KDT

**Note 21 : Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan & passif**

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Reprise des provisions sur prêts	1 050	1 069	3 474
Dotations aux provisions sur prêts	-9 492	-7 897	-16 609
Dotations aux provisions hors bilan	-75	-136	-214
Dotations aux provisions Leasing	-177	-622	-246
Reprise provisions Leasing	118	150	974
Dotations aux provisions créditeurs divers	-452	-216	-191
Reprises hors bilan	54	8	61
Reprises provisions à caractère général	99	-	253
<b>Total</b>	<b>-8 875</b>	<b>-7 644</b>	<b>-12 498</b>

**Note 22 : Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement**

Cette rubrique se détaille ainsi :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2018 retraité	31/12/2018	31/12/2018 retraité
Dotations aux provisions sur titres	-	-	-	-147	-147
Pertes courues sur titres	139	-	-	-	-
Reprises de provisions sur titres	-3	88	88	97	97
Moins-value dépréciation Titres BTA	-	143	143	-	-
Amortissement prime d'acquisition BTA	-11	-11	-11	-22	-22
Plus/Moins-values sur Titres(*)	-	-	22	-	56
<b>Total</b>	<b>125</b>	<b>220</b>	<b>242</b>	<b>-72</b>	<b>16</b>

(\*) Les données au 31/12/2018 et 30/06/2018 ont été retraitées pour l'intégration des plus ou moins-values sur titres au niveau de la rubrique « Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement » respectivement pour 56 et 22 KDT

**Note 23 : Les charges du personnel**

Les charges de personnel, au 30 juin 2019, se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Appointements et compléments	9 100	7 953	18 173
Avantages complémentaires	79	444	966
Charges sociales connexes	2 540	2 193	4 407
Autres frais du personnel	17	15	623
Dotations des congés payés	773	488	124
<b>Total</b>	<b>12 509</b>	<b>11 093</b>	<b>24 293</b>

**Note 24 : Charges générales d'exploitation**

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2018 retraité	31/12/2018	31/12/2018 retraité
Frais exploitations non bancaires	2 201	2 244	2 244	4 729	4 729
Autres charges générales d'exploitation (*)	2 266	1 539	2 070	3 629	4 865
<b>Total</b>	<b>4 467</b>	<b>3 783</b>	<b>4 314</b>	<b>8 358</b>	<b>9 594</b>

(\*) Pour les besoins de comparabilité nous avons retraité les informations du 30/06/2018 et 31/12/2018 afin de reclasser les commissions du fonds de garantie des dépôts dans les charges générales d'exploitation respectivement à hauteur de : 531 et 1236 KDT

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Impôts et taxes	456	370	838
Rémunérations des services extérieurs	1 703	1 836	3 819
Transports et déplacements	42	38	72
Autres charges générales d'exploitation (*)	2 266	2 070	4 865
<b>Total</b>	<b>4 467</b>	<b>4 314</b>	<b>9 594</b>

(\*) Pour les besoins de comparabilité nous avons retraité les informations du 30/06/2018 et 31/12/2018

**4.6-ETAT DE FLUX DE TRESORERIE****Note 25 : Liquidités et équivalents de liquidités**

Au 30/06/2019 les liquidités et équivalents de liquidités accusent un solde de **(49 132)** KDT :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Caisse agences dinars	3 720	5 120	5 372
Caisse agences devises	2 754	4 135	2 694
Banque Centrale de Tunisie en dinars	350	468	22 372
Banque Centrale de Tunisie en devises	35 489	63 998	25 557
Prêts au jour le jour et à terme aux banques	-	18 000	-
Prêts interbancaires en devises	86 891	70 139	106 932
Avoirs chez les correspondants locaux	63	63	63
Avoirs chez les correspondants étrangers	8 068	17 148	43 323
Emprunts et refinancement en devises BCT	-51 000	-143 000	-141 000
Emprunts et refinancement en devises du marché interbancaire	-135 467	-160 255	-113 026
<b>Total</b>	<b>-49 132</b>	<b>-124 184</b>	<b>-47 713</b>

## **Note 26 : Le résultat par action**

<b>Libellé</b>	<b>30/06/2019</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>31/12/2018</b>
Résultat net (KDT)	-3 077	-2 097	950
Parts distribuables aux ADP (KDT)	-	-	-
Résultat net aux actions ordinaires (KDT)	-3 077	-2 097	950
Nombre d'actions	3 500 000	3 500 000	3 500 000
<b>Résultat par action</b>	<b>-0,0879</b>	<b>-0,0600</b>	<b>0,0271</b>

## **Note sur les parties liées**

Les transactions avec les parties liées ayant des effets sur la situation au 30/06/2019 se présentent comme suit :

- La BTE SICAR bénéficie de conditions préférentielles de rémunération de son compte courant créditeur. Le total des agios nets constatés au cours du 1er semestre 2019 s'élève à 1,5KDT TTC.
- Les dividendes à recevoir de la BTE SICAR revenant à la BTE au titre de l'exercice 2018 sont de l'ordre de 525KDT.
- En date du 31 Janvier 2007, La BTE et la TES ont conclu une convention de dépositaire au terme de laquelle la BTE assure la mission de dépositaire des titres et des fonds appartenant à cette SICAV. La rémunération du dépositaire est fixée à 5KDT TTC et sera réglé par la TES annuellement et à terme échu.
- En date du 06/01/2010, la BTE et la TES ont conclu une convention de distribution. En contrepartie de cette prestation de service, la BTE perçoit de la TES une commission de distribution de 0.4% toutes taxes comprises par an calculée sur la base de l'actif net de la TES. Le calcul de ces frais se fera au jour le jour et viendra en déduction de l'actif net de la SICAV. Cette commission sera réglée et servie trimestriellement par la TES à terme échu sur présentation de facture.  
Les commissions perçues par la BTE à ce titre se sont élevées au titre de la période close au 30/06/2019 à 141KDT.
- Une convention de location portant sur un bureau de 30 m<sup>2</sup> situé dans les locaux de la banque a été signée entre la BTE et la TES. Le loyer annuel est de 1,5 KDT. Cette location est consentie et acceptée pour une durée de trois ans commençant le 1er Novembre 2006 et renouvelable par tacite reconduction.
- La TES SICAV bénéficie de conditions préférentielles de rémunération de son compte courant créditeur. Le total des agios créditeurs résultant de ces conditions arrêté au 30/06/2019 s'élève à 38,4KDT TTC.
- La part revenant à la BTE dans les dividendes distribués par la TES au titre de l'exercice 2018 sont de l'ordre de 105,9KDT.
- La BTE a confié en 2003 à la société «Rapid Recouvrement», dans laquelle elle détient 99,73% de capital, un mandat de recouvrement pour son compte portant sur certaines créances. En rémunération de ses services, le mandataire percevra une commission calculée selon le barème annexé à la convention conclue entre les deux parties. Cette convention a été autorisée par l'Assemblée Générale Ordinaire du 27 avril 2004.

- En outre, la société « Rapid Recouvrement » bénéficie de conditions préférentielles de rémunération de son compte courant créditeur. Le montant des agios créditeurs résultant de ces conditions arrêté au 30/06/2019 s'élève 12,4KDT TTC.
- Les dividendes à recevoir de la société Rapide Recouvrement revenant à la BTE au titre de l'exercice 2018 sont de l'ordre de 300KDT.
- Au cours de la période close au 30/06/2019, la BTE a encaissé 100KDT représentant la dernière tranche des dividendes lui revenant au titre de l'exercice 2010.
- La société « TEP » bénéficie de conditions préférentielles de rémunération de son compte courant créditeur. Le total des agios créditeurs résultant de ces conditions arrêté au 30/06/2019 s'élève à 0,7KDT TTC.
- La rémunération du Directeur Général est fixée par l'arrêté du ministre des finances en date du 15 Décembre 2010. Elle englobe, outre le salaire et les indemnités, la mise à disposition d'une voiture de fonction avec prise en charge des frais d'utilité.  
La charge salariale brute à fin juin 2019 s'élève à : 81 KDT
- Les membres du conseil d'administration sont rémunérés par des jetons de présence fixés par l'Assemblée Générale Ordinaire. les jetons de présence pour le premier semestre 2019 sont estimés à un montant brut de 26KDT.

### **Note sur les événements postérieurs à la clôture**

En date du 13/02/2019, la BTE a reçu de la CNSS conformément aux dispositions des Art. 16, 47 et 96 de la Loi n°60-30 du 14/12/1960, une notification pour le démarrage d'une procédure de contrôle sur place portant sur la vérification de la conformité des déclarations salariales effectuées à la CNSS et leur comptabilisation sur les livres de la banque pour la période allant du 01/01/2016 au 31/12/2018.

La CNSS a notifié à la banque le 17/05/2019 les résultats dégagés suite à cette mission. Ainsi la CNSS réclame auprès de la BTE le règlement d'une cotisation complémentaire totalisant la somme de 484.640,271dt outre les pénalités de retard.

Cette notification a fait l'objet d'une réponse motivée par la Banque datée du 24/05/2019 rejetant certains éléments soulevés par la CNSS. Suite à cette opposition et après concertation, la CNSS a révisé le montant réclamé à 428.992,789dt conformément à sa notification du 14/06/2019.

Ainsi, la BTE a procédé en date du 11/07/2019 au règlement immédiat de 128.992,789dt et a demandé l'échelonnement du reliquat à savoir 300.000,000 DT sur six mois à partir du mois d'Août 2019.

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

---

***Mesdames, Messieurs les Actionnaires de La Banque de Tunisie et des Emirats-BTE***

***Introduction***

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale réunie le 25 Avril 2018 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 procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de La Banque de Tunisie et des Emirats "BTE", arrêtés au 30 juin 2019, faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 128 018 KDT y compris un résultat net déficitaire de 3 077 KDT.

Nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de la Banque de Tunisie et des Emirats "BTE", arrêtés au 30 juin 2019, ainsi que de l'état de résultat, de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois clos à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

**1. Responsabilité de l'établissement des états financiers intermédiaires**

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers intermédiaires conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

## **2. Etendue de l'examen limité**

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité.

L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit 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 de Tunisie et des Emirats "BTE" 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 29 Août 2019**

**Les Commissaires aux Comptes**

---

**Cabinet Nour El Houda HENANE**

**C.N.H**

---

**Nour El Houda HENANE**

**Cabinet Hichem CHEKIR**

**C.H.H**

---

**Hichem CHEKIR**