

**AVIS DES SOCIETES**

**ETATS FINANCIERS CONSOLIDES**

**BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE**

**-BIAT-**

Siège social : 70-72, avenue Habib Bourguiba Tunis

La Banque Internationale Arabe de Tunisie -BIAT- publie ci-dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2022 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 28 avril 2023. Ces états financiers sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr Mohamed Lassaad BORJI et Mr Chérif BEN ZINA.

**BILAN CONSOLIDE**  
Arrêté au 31 décembre 2022  
(En milliers de dinars)

	Note	31/12/2022	31/12/2021
<b>ACTIFS</b>			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	IV-1	357 463	1 391 410
Créances sur les établissements bancaires et financiers	IV-2	3 415 697	1 560 098
Créances sur la clientèle	IV-3	12 204 535	12 083 542
Portefeuille-titres commercial	IV-4	802 319	672 275
Portefeuille d'investissement	IV-5	3 594 153	2 850 828
Titres mis en équivalence	IV-6	9 997	8 431
Valeurs immobilisées	IV-7	544 178	532 194
Ecart d'acquisition net (Goodwill)	IV-8	38 689	41 192
Autres actifs	IV-9	659 988	632 398
<b>Total des actifs</b>		<b>21 627 019</b>	<b>19 772 368</b>
<b>PASSIFS</b>			
Banque Centrale et CCP	V-1	898	1 213
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	V-2	628 152	227 734
Dépôts et avoirs de la clientèle	V-3	16 510 916	15 735 193
Emprunts et ressources spéciales	V-4	610 081	408 606
Autres passifs	V-5	1 198 640	983 425
<b>Total des passifs</b>		<b>18 948 687</b>	<b>17 356 171</b>
<b>INTERETS MINORITAIRES</b>			
Part des minoritaires dans les réserves consolidés	VI	640 571	514 068
Part des minoritaires dans le résultat consolidé	VI	37 080	24 721
<b>Total des intérêts minoritaires</b>		<b>677 651</b>	<b>538 789</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
Capital		178 500	178 500
Réserves consolidés		1 509 776	1 415 474
Autres capitaux propres		3	3
Résultat consolidé de l'exercice		312 402	283 431
<b>Total des capitaux propres</b>	VII	<b>2 000 681</b>	<b>1 877 408</b>
<b>Total des passifs et des capitaux propres</b>		<b>21 627 019</b>	<b>19 772 368</b>

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE

Arrêté au 31 décembre 2022

(En milliers de dinars)

	31/12/2022	31/12/2021
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>		
<b>Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>2 213 391</b>	<b>2 271 192</b>
a- En faveur des établissements bancaires et financiers	290 032	492 302
b- En faveur de la clientèle	1 923 359	1 778 890
<b>Crédits documentaires</b>	<b>1 034 400</b>	<b>868 547</b>
a- En faveur de la clientèle	800 442	837 539
b- Autres	233 958	31 007
<b>Total des passifs éventuels</b>	<b>3 247 791</b>	<b>3 139 739</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
<b>Engagements de financements donnés</b>	<b>1 334 440</b>	<b>1 248 918</b>
Engagements de financements donnés aux établissements financiers	-	-
En faveur de la clientèle	1 334 440	1 248 918
<b>Engagements sur titres</b>	<b>2 911</b>	<b>3 913</b>
a- Participations non libérées	2 903	3 903
b- Titres à recevoir	8	10
<b>Total des engagements donnés</b>	<b>1 337 351</b>	<b>1 252 831</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>		
<b>Garanties reçues</b>	<b>5 059 983</b>	<b>4 839 800</b>
<b>Total des engagements reçus</b>	<b>5 059 983</b>	<b>4 839 800</b>

**ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE**  
Période du 1er Janvier au 31 décembre 2022  
(En Milliers de dinars)

	Note	Exercice 2022	Exercice 2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>			
Intérêts et revenus assimilés	VIII-1-1	1 156 566	1 004 066
Commissions (en produits)	VIII-1-2	423 482	368 894
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	VIII-1-3	253 717	169 583
Revenus du portefeuille d'investissement	VIII-1-4	234 563	167 356
<b>Total des produits d'exploitation bancaire</b>		<b>2 068 328</b>	<b>1 709 899</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>			
Intérêts encourus et charges assimilées	VIII-2-1	(569 442)	(500 541)
Sinistres payés sur opérations d'assurances	VIII-2-2	(74 106)	(67 899)
Commissions encourues	VIII-2-3	(9 317)	(6 769)
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		(316)	(90)
<b>Total des charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(653 181)</b>	<b>(575 299)</b>
<b>Produit Net Bancaire</b>		<b>1 415 147</b>	<b>1 134 600</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VIII-3	(365 021)	(250 539)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	VIII-4	2 762	(11 532)
Autres produits d'exploitation	VIII-5	92 000	61 063
Frais de personnel	VIII-6	(292 200)	(264 124)
Charges générales d'exploitation	VIII-7	(227 584)	(201 159)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	VIII-8	(66 748)	(58 281)
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>558 356</b>	<b>410 028</b>
Quote-part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence		84	(71)
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	VIII-9	370	6 265
Impôt sur les bénéfices	VIII-10	(208 081)	(88 177)
<b>Résultat des activités ordinaires</b>		<b>350 729</b>	<b>328 045</b>
Part de résultat revenant aux minoritaires		(37 080)	(24 721)
<b>Résultat des activités ordinaires du groupe</b>		<b>313 649</b>	<b>303 324</b>
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	VIII-11	(1 247)	(19 893)
<b>Résultat net consolidé de l'exercice du groupe</b>		<b>312 402</b>	<b>283 431</b>
Effet des modifications comptables nettes d'impôt différé		-	-
<b>Résultat net de l'exercice après modifications comptables</b>		<b>312 402</b>	<b>283 431</b>

## ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE

Période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2022

(En milliers de dinars)

	Exercice 2022	Exercice 2021
<b>ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)	1 936 522	1 614 715
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(771 007)	(651 384)
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(312 774)	100 918
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(421 581)	(965 256)
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle	789 243	1 385 282
Titres de placement / Titres de transaction	(23 535)	9 029
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(458 835)	(425 207)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	24 359	28 375
Impôts sur les sociétés	(97 246)	(84 056)
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</b>	<b>665 146</b>	<b>1 012 416</b>
<b>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	201 541	169 717
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(733 012)	(600 207)
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(76 911)	(103 640)
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement</b>	<b>(608 382)</b>	<b>(534 130)</b>
<b>ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>		
Emission / Remboursement d'emprunts	224 170	82 678
Augmentation / diminution ressources spéciales	(54 772)	47 460
Dividendes versés et autres distributions	(195 932)	(187 567)
Autres flux de financement	125 706	(31 301)
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement</b>	<b>99 172</b>	<b>(88 730)</b>
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice</b>	<b>155 936</b>	<b>389 556</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	3 081 843	2 692 287
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice</b>	<b>3 237 779</b>	<b>3 081 843</b>

## NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

Arrêtées au 31 décembre 2022

### Note I – Principes Généraux

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

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

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

Les états financiers consolidés sont arrêtés au 31-12-2022 en appliquant les dispositions et les règles prévues notamment par la loi n° 2001-117 du 06/12/2001 complétant le Code des Sociétés Commerciales et par les normes comptables relatives à la consolidation des états financiers et aux regroupements d'entreprises. Parmi ces règles, nous décrivons ci-après celles relatives au périmètre de consolidation, aux méthodes de consolidation, aux retraitements et éliminations, au traitement de l'impôt et à l'écart d'acquisition des titres.

#### II-1. Le périmètre de consolidation

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

#### II-2. Les méthodes de consolidation adoptées

##### II-2.1 La méthode de l'intégration globale

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

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

##### II-2.2 La méthode de mise en équivalence

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

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

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

#### II-3. Les retraitements et éliminations

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

Les créances, les dettes et les engagements réciproques ainsi que les charges et produits réciproques sont éliminés. L'effet sur le bilan, le hors bilan et l'état de résultat consolidés des opérations internes au groupe est éliminé.

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

#### **II-4. La date de clôture**

Les états financiers consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels qui sont arrêtés au 31 décembre 2022 pour l'ensemble des sociétés du groupe.

#### **II-5. Le traitement de l'impôt**

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

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

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

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

#### **II-7. Les règles d'évaluation des créances**

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque a été effectuée sur la base de la situation arrêtée au 31-12-2022 et compte tenu des événements postérieurs à cette date.

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

Ces deux opérations ont conduit la Banque à déterminer un montant de provisions requises, un montant de la dotation aux provisions relative à l'année 2022 et un montant des produits réservés.

En application des dispositions de la circulaire de la BCT n°91-24 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de ladite circulaire.

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT n°2023-02 du 24 février 2023. Ce changement a eu pour effet la constitution de provisions collectives additionnelles de l'ordre 37,5 MDT au titre de l'exercice 2022.

Par ailleurs, et dans le cadre de la poursuite du renforcement de la couverture des risques latents et pour se préparer aux exigences des standards bâlois, la Banque a procédé à des ajustements des paramètres relatifs au calcul de la provision collective (facteurs d'ajustement et taux de provisionnement). Ces ajustements ont eu pour effet la constitution des provisions collectives additionnelles de l'ordre de 162,5 MDT au titre de l'exercice 2022.

Les provisions collectives complémentaires ont été calculés en ajustant les taux de migration moyen et les taux de provisionnement comme suit.

- i. TMgi : Le taux de migration moyen tel que majoré par la BCT a été ajustée en le majorant d'un pourcentage  $\Delta$  spécifique à la BIAT proportionnel à la part de la classe 1 dans les créances courantes (0+1) : plus la part est importante plus le Delta est important.
- ii. TPgi : Les taux de provisionnement standards tel que préconisés par la BCT ont été majorés pour converger avec les normes bâloises : 40% pour les crédits aux entreprises, 45% pour les crédits à la consommation, 35% pour les crédits à l'habitat.

Ainsi, le stock de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 375,5 MDT au 31 décembre 2022.

### Note III – Les sociétés retenues dans le périmètre de consolidation

Au 31 décembre 2022, le périmètre de consolidation du groupe BIAT se présente comme suit :

	31/12/2022		31/12/2021	
	Taux de contrôle (en %)	Taux d'intérêt (en %)	Taux de contrôle (en %)	Taux d'intérêt (en %)
Banque Internationale Arabe de Tunisie	100,00	100,00	100,00	100,00
Tunisie Valeurs asset management	99,60	99,02	99,60	99,02
BIAT Capital risque	98,08	98,08	98,08	98,08
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	100,00	100,00	100,00	100,00
SICAF BIAT	100,00	100,00	100,00	100,00
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	100,00	100,00	100,00	100,00
Société de Promotion Touristique Salloum	50,76	50,76	50,76	50,76
Organisation et Service Informatique	100,00	100,00	100,00	100,00
Société la PROTECTRICE	100,00	100,00	100,00	100,00
Assurances BIAT	94,48	94,48	94,48	94,48
Société FAIZA	42,31	42,31	42,31	42,31
SICAV Opportunity	89,04	89,04	89,01	89,01
SICAV Trésor	13,06	7,54	14,93	8,04
SICAV Prosperity	20,24	20,17	11,58	11,58
Société Générale de Placement	100,00	100,00	100,00	100,00
Société TAAMIR	100,00	100,00	100,00	100,00
Société Golf Sousse Monastir	62,18	57,15	62,18	57,15
Société Palm Links Immobilière	94,12	94,12	94,12	94,12
Société Tanit International	67,30	67,30	67,30	67,30
Société Tunisie Titrisation	98,80	98,68	98,80	98,68
Société de pôle de compétitivité de Monastir	60,00	60,00	59,99	59,99
SICAV PATRIMOINE Obligatoire	1,19	0,86	1,91	1,62
Fonds commun de créances 1	100,00	100,00	100,00	100,00
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	-	-	25,00	25,00
Fonds Commun de Placement Epargne Actions	0,46	0,46	0,39	0,39
Fonds commun de créances 2	100,00	100,00	100,00	100,00
Société Touristique Sahara Palace	100,00	67,30	100,00	67,30
Société de Promotion Touristique Mohamed V	76,16	76,16	76,16	76,16
Institut Tunis Dauphine	30,07	30,07	30,07	30,07
BIAT Consulting	100,00	99,91	100,00	99,91
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	82,76	82,75	82,76	82,75
BIAT France	100,00	100,00	100,00	100,00
FCP Equity Performance	72,22	70,99	72,22	70,99
Société de Promotion Touristique Hammamet	87,54	87,54	87,54	87,54
Hammamet Leisure Company	40,00	40,00	40,00	40,00
INMA HOLDING	23,50	40,00	23,50	40,00
SKANES LOISIRS ET CULTURE	40,00	40,00	40,00	40,00
Fond d'amorçage ANAVA	20,13	20,13	20,13	20,13
Tunisie Valeurs	99,41	99,41	99,41	99,41
TUNISIA TOURISM GROUP	100,00	100,00	-	-



### III-2. Méthodes de consolidation

Au 31 décembre 2022, les méthodes de consolidation du groupe BIAT se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Banque Internationale Arabe de Tunisie	Intégration Globale	Intégration Globale
Tunisie Valeurs asset management	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT Capital risque	Intégration Globale	Intégration Globale
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAF BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique Salloum	Intégration Globale	Intégration Globale
Organisation et Service Informatique	Intégration Globale	Intégration Globale
Société la PROTECTRICE	Intégration Globale	Intégration Globale
Assurances BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société FAIZA	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Opportunity	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Trésor	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Prosperity	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Générale de Placement	Intégration Globale	Intégration Globale
Société TAAMIR	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Golf Sousse Monastir	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Palm Links Immobilière	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Tanit International	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Tunisie Titrisation	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de pôle de compétitivité de Monastir	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV PATRIMOINE Obligataire	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds commun de créances 1	Intégration Globale	Intégration Globale
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	Hors périmètre	Mise en équivalence
Fonds Commun de placement Epargne Actions	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds commun de créances 2	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Touristique Sahara Palace	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique Mohamed V	Intégration Globale	Intégration Globale
Institut Tunis Dauphine	Mise en équivalence	Mise en équivalence
BIAT Consulting	Intégration Globale	Intégration Globale
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT France	Intégration Globale	Intégration Globale
FCP Equity Performance	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique Hammamet	Intégration Globale	Intégration Globale
Hammamet Leisure Company	Intégration Globale	Intégration Globale
INMA HOLDING	Mise en équivalence	Mise en équivalence
SKANES LOISIRS ET CULTURE	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Fond d'amorçage ANAVA	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Tunisie Valeurs	Intégration Globale	Intégration Globale
TUNISIA TOURISM GROUP	Intégration Globale	Hors périmètre

## Note IV – Actifs du bilan

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

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

	31/12/2022	31/12/2021
Encaisses	177 611	159 894
Avoirs chez la BCT	179 764	1 231 427
Avoirs chez la CCP	88	89
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>357 463</b>	<b>1 391 410</b>

### IV-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

	31/12/2022	31/12/2021
Créances sur les établissements bancaires (a)	3 125 610	1 301 536
Créances sur les établissements financiers (b)	290 087	258 562
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>3 415 697</b>	<b>1 560 098</b>

(a) Les créances sur les établissements bancaires se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Comptes de prêts à la BCT	2 174 113	629 914
Comptes de prêts du marché interbancaire	875 396	597 394
Créances rattachées sur prêts	6 126	399
Comptes correspondants NOSTRI	48 056	48 942
Comptes correspondants LORI	51	6 840
Créances rattachées sur comptes correspondants	42	2
Valeurs non imputées	21 826	18 045
<b>Total</b>	<b>3 125 610</b>	<b>1 301 536</b>

(b) Les créances sur les établissements financiers se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Crédits accordés aux sociétés de leasing	286 325	255 225
Créances et dettes rattachées	3 762	3 337
<b>Total</b>	<b>290 087</b>	<b>258 562</b>

### IV-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle sont composées des comptes débiteurs courants et classés, des autres concours courants et classés et des crédits sur ressources spéciales courants et classés.

Les créances douteuses brutes (classées) ainsi que les provisions requises couvrant les actifs classés sont déterminées conformément aux dispositions prévues aussi bien par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles que par les normes comptables applicables aux Etablissements Bancaires.

	31/12/2022	31/12/2021
Comptes débiteurs de la clientèle	1 025 007	1 039 902
Autres crédits à la clientèle	12 101 622	11 711 922
Crédits sur ressources spéciales	83 224	79 069
<b>Total</b>	<b>13 209 853</b>	<b>12 830 893</b>
Provisions et agios réservés sur les crédits à la clientèle	(629 791)	(586 107)
Provisions collectives	(375 527)	(161 244)
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>12 204 535</b>	<b>12 083 542</b>

#### IV-4. Portefeuille titres commercial

	31/12/2022	31/12/2021
Bons de trésor assimilables	233 819	417 821
Bons de trésor à court terme	10 481	5 747
<b>Titres de transaction</b>	<b>244 300</b>	<b>423 568</b>
Obligations émises par les sociétés privées	157 042	136 155
Autres placements	400 977	112 552
<b>Titres de placement</b>	<b>558 019</b>	<b>248 707</b>
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>802 319</b>	<b>672 275</b>

#### IV-5. Portefeuille titres d'investissement

	31/12/2022	31/12/2021
Encours brut des titres d'investissement	3 552 409	2 832 504
Créances rattachées sur titres d'investissements	93 904	67 590
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(52 160)	(49 266)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>3 594 153</b>	<b>2 850 828</b>

#### IV-6. Titres mis en équivalence

	31/12/2022	31/12/2021
Institut Tunis Dauphine	909	632
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	-	33
SKANES LOISIRS ET CULTURE	3 400	3 400
Fond d'amorçage ANAVA	5 688	4 366
<b>Total Titres mis en équivalence</b>	<b>9 997</b>	<b>8 431</b>

#### IV-7. Valeurs immobilisées

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

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

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

Ces actifs immobilisés se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Immobilisations incorporelles	96 877	92 766
Amortissement des immobilisations incorporelles	(85 297)	(80 500)
Immobilisations corporelles	795 320	775 432
Amortissements des immobilisations corporelles	(345 394)	(315 508)
Immobilisations en cours et avances	82 672	60 004
<b>Total Valeurs immobilisées</b>	<b>544 178</b>	<b>532 194</b>

	31/12/2021	Entrée périmètre	Acquis- itions	Cessions ou mise en rebus	Effet change	Reclass- ements	31/12/2022
Licence	34 523	-	2 008	(35)	-	565	37 061
Logiciels informatiques	52 729	-	578	-	-	990	54 297
Fonds de commerce et droit au bail	5 194	-	-	-	-	-	5 194
Autres immobilisations incorporelles	320	-	-	-	4	1	325
<b>Total Immobilisations incorporelles</b>	<b>92 766</b>	<b>-</b>	<b>2 586</b>	<b>(35)</b>	<b>4</b>	<b>1 556</b>	<b>96 877</b>
Terrains	168 421	-	143	-	-	453	169 017
Constructions	220 742	-	790	(5 938)	-	12 249	227 843
Agencement, aménagement des constructions	141 133	-	6 348	(18)	18	(4 281)	143 200
Immeubles en attente d'affectation	164	-	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	3 975	-	2	-	2	(3 444)	535
Mobilier de bureaux	35 170	-	174	-	3	(10 931)	24 416
Matériel informatique	61 792	-	3 314	(220)	1	133	65 020
Matériel de transport	5 936	-	1 074	(821)	-	(82)	6 107
Constructions non affectées aux activités professionnelles	53 732	-	542	-	-	1 469	55 743
Installations générales des constructions	11 540	-	145	-	-	(1 664)	10 021
Matériel d'exploitation bancaire	29 355	-	3 180	-	-	-	32 535
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	433	-	14	-	-	1 775	2 222
Equipements de bureaux	18 926	-	220	(594)	-	887	19 439
Agencement des équipements de bureaux	1 918	-	-	-	-	(6)	1 912
Agencement du mobilier de bureaux	9 956	-	293	(7)	-	89	10 331
Matériel et outillage	12 239	-	604	(12)	-	13 984	26 815
<b>Total Immobilisations corporelles</b>	<b>775 432</b>	<b>-</b>	<b>16 843</b>	<b>(7 610)</b>	<b>24</b>	<b>10 631</b>	<b>795 320</b>
Travaux en cours	57 361	-	35 529	-	-	(12 187)	80 703
Avances sur immobilisations en cours	2 643	-	54	(728)	-	-	1 969
<b>Total Brut des valeurs immobilisées</b>	<b>928 202</b>	<b>-</b>	<b>55 012</b>	<b>(8 373)</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>974 869</b>

	Amort. Cumulé 31/12/2021	Entrée périmètre	Dotation	Régularisation Cession et reclassement	Effet change	Amort. Cumulé 31/12/2022	VCN au 31/12/2022
Licence	(29 392)	-	(2 826)	34	-	(32 184)	4 877
Logiciels informatiques	(47 218)	-	(1 845)	-	-	(49 063)	5 234
Fonds de commerce et droit au bail	(3 597)	-	(146)	-	-	(3 743)	1 451
Autres immobilisations incorporelles	(293)	-	(9)	-	(5)	(307)	18
<b>Total Immobilisations incorporelles</b>	<b>(80 500)</b>	<b>-</b>	<b>(4 826)</b>	<b>34</b>	<b>(5)</b>	<b>(85 297)</b>	<b>11 580</b>
Terrains	(10)	-	-	-	-	(10)	169 007
Constructions	(72 688)	-	(7 159)	(4 628)	-	(84 475)	143 368
Agencement, aménagement des constructions	(94 574)	-	(8 940)	198	-	(103 316)	39 884
Immeubles en attente d'affectation	-	-	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	(2 796)	-	(17)	2 423	-	(390)	145
Mobilier de bureaux	(18 385)	-	(1 510)	3 577	(2)	(16 320)	8 096
Matériel informatique	(49 305)	-	(4 131)	1 286	(1)	(52 151)	12 869
Matériel de transport	(3 759)	-	(789)	643	-	(3 905)	2 202
Constructions non affectées aux activités professionnelles	(6 031)	-	(2 436)	-	-	(8 467)	47 276
Installations générales des constructions	(9 878)	-	(458)	880	(14)	(9 470)	551
Matériel d'exploitation bancaire	(19 789)	-	(2 778)	1	-	(22 566)	9 969
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	(316)	-	(307)	(956)	-	(1 579)	643
Equipements de bureaux	(14 589)	-	(947)	393	-	(15 143)	4 296
Agencement des équipements de bureaux	(1 649)	-	(47)	-	-	(1 696)	216
Agencement du mobilier de bureaux	(7 228)	-	(467)	6	-	(7 689)	2 642
Matériel et outillage	(8 315)	-	(2 316)	(1 390)	-	(12 021)	14 794
Autres immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Immobilisations corporelles</b>	<b>(309 312)</b>	<b>-</b>	<b>(32 302)</b>	<b>2 433</b>	<b>(17)</b>	<b>(339 198)</b>	<b>456 122</b>
Travaux en cours	-	-	-	-	-	-	80 703
Avances sur immobilisations en cours	-	-	-	-	-	-	1 969
Prov. Autres immobilisations corporelles	(6 196)	-	-	-	-	(6 196)	(6 196)
<b>Total Brut des valeurs immobilisées</b>	<b>(396 008)</b>	<b>-</b>	<b>(37 128)</b>	<b>2 467</b>	<b>(22)</b>	<b>(430 691)</b>	<b>544 178</b>

#### IV-8. Ecart d'acquisition

Le total de ce poste est passé de 41 192 mDT en décembre 2021 à 38 689 mDT en décembre 2022, soit une diminution de 2 503 mDT.

	Val Brute 31/12/2022	Amort cumulés 31/12/2022	VCN 31/12/2022	Val Brute 31/12/2021	Amort cumulés 31/12/2021	VCN 31/12/2021
<b>Titres détenus par BIAT</b>	<b>58 983</b>	<b>(20 295)</b>	<b>38 688</b>	<b>58 995</b>	<b>(17 813)</b>	<b>41 182</b>
SALLOUM	171	(154)	17	171	(145)	26
GSM	881	(881)	-	881	(881)	-
ASSBIAT	10 802	(5 439)	5 363	10 802	(4 899)	5 903
BCR	95	(86)	9	95	(81)	14
SICAF	44	(38)	6	44	(35)	9
ELFEJJA	282	(42)	240	282	(28)	254
STI	6 540	(6 540)	-	6 540	(6 540)	-
STPI	-	-	-	12	(10)	2
SOPIAT	49	(40)	9	49	(37)	12
PROTECT	1 741	(1 741)	-	1 741	(1 741)	-
TVAL	38 378	(5 334)	33 044	38 378	(3 416)	34 962
<b>Titres détenus par SGP</b>	<b>1 015</b>	<b>(1 015)</b>	<b>-</b>	<b>1 015</b>	<b>(1 015)</b>	<b>-</b>
OSI	78	(78)	-	78	(78)	-
GSM	937	(937)	-	937	(937)	-
<b>Titres détenus par BCR</b>	<b>18</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>
SICAF	18	(18)	-	18	(18)	-
<b>Titres détenus par SICAF</b>	<b>308</b>	<b>(307)</b>	<b>1</b>	<b>308</b>	<b>(298)</b>	<b>10</b>
TAAMIR	131	(130)	1	131	(124)	7
PROTECT	122	(122)	-	122	(122)	-
SGP	34	(34)	-	34	(33)	1
SOPIAT	21	(21)	-	21	(19)	2
<b>Total</b>	<b>60 324</b>	<b>(21 635)</b>	<b>38 689</b>	<b>60 336</b>	<b>(19 144)</b>	<b>41 192</b>

#### IV-9. Autres actifs

Le total de ce poste est passé de 632 398 mDT en décembre 2021 à 659 988 mDT en décembre 2022, enregistrant une augmentation de 27 590 mDT ou 4,36%.

Ainsi, le total du bilan consolidé a enregistré entre décembre 2021 et décembre 2022, un accroissement de 1 854 651 mDT ou 9,38%, en passant de 19 772 368 mDT à 21 627 019 mDT.

#### NOTE V – Passif du bilan

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

#### V-1. BCT et CCP

	31/12/2022	31/12/2021
Chèques BCT en attente de règlement	891	955
Comptes BCT en devises	-	258
Dettes rattachées des comptes BCT et CCP	7	-
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>898</b>	<b>1 213</b>

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

		31/12/2022	31/12/2021
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	(a)	579 234	134 971
Dépôts des établissements financiers	(b)	48 918	92 763
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</b>		<b>628 152</b>	<b>227 734</b>

(a) les dépôts et avoirs des établissements bancaires se détaillent comme suit :

		31/12/2022	31/12/2021
Emprunt en dinars auprès de la BCT		331 000	-
Emprunt en dinars auprès des banques		53 929	3 903
Dépôts des correspondants Banquiers		185 557	119 137
Autres sommes dues		8 336	11 919
Dettes rattachées		412	12
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>		<b>579 234</b>	<b>134 971</b>

(b) Les dépôts des établissements financiers ont passé de 92 763 mDT en décembre 2021 à 48 918 mDT en décembre 2022. Cette variation provient essentiellement des dépôts des sociétés de leasing.

## V-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

		31/12/2022	31/12/2021
Dépôts à vue		8 451 189	7 702 209
Dépôts d'épargne		4 160 828	3 618 756
Comptes à échéance		2 782 588	3 115 255
Bons à échéance		280 986	314 916
Certificats de dépôts marché monétaire		279 501	456 000
Dettes rattachées		77 444	93 947
Autres sommes dues		478 380	434 110
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>		<b>16 510 916</b>	<b>15 735 193</b>

## V-4. Emprunts et ressources spéciales

		31/12/2022	31/12/2021
Emprunts et dettes pour ressources spéciales		32 172	88 751
Dettes rattachées sur ressources spéciales		511	475
Fonds publics		45 061	43 254
<b>Total fonds publics et des organismes extérieurs</b>		<b>77 744</b>	<b>132 480</b>
Emprunts subordonnés		512 905	263 308
Dettes rattachées aux emprunts		19 432	12 818
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>		<b>610 081</b>	<b>408 606</b>

## V-5. Autres passifs

Le total de ce poste est passé de 983 425 mDT au 31 décembre 2021 à 1 198 640 mDT au 31 décembre 2022, enregistrant une augmentation de 215 215 mDT ou 21,88%.

### NOTE VI – Intérêts minoritaires

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

Les intérêts minoritaires se détaillent par société consolidée comme suit :

Sociétés	31/12/2022		31/12/2021	
	Réserves	Résultat	Réserves	Résultat
Tunisie Valeurs asset management	3	24	3	8
BIAT Capital risque	90	103	91	90
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	1	-	1	-
Société de Promotion Touristique Salloum	2 144	10	2 138	(8)
Assurances BIAT	3 289	1 077	2 887	885
SICAV Opportunity	62	(1)	64	-
SICAV Trésor	117 305	7 113	112 720	6 109
SICAV Prosperity	2 954	80	4 366	127
Société Palm Links Immobilière	111	8	105	5
Société Tanit International	6 485	122	6 316	169
Société de pôle de compétitivité de Monastir	23 103	5 128	21 825	3 196
SICAV PATRIMOINE Obligataire	396 228	22 974	270 269	13 834
Fonds Commun de placement Epargne Actions	60 224	2 016	62 632	1 919
Société de Promotion Touristique Mohamed V	7 868	(372)	8 995	(766)
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	1 589	(169)	1 803	(215)
Société de Promotion Touristique Hammamet	6 610	(611)	6 932	(322)
FCP Equity Performance	2 750	88	2 731	84
Hammamet Leisure Company	9 527	(540)	9 978	(451)
TUNISIE VALEUR	228	30	212	57
<b>Total</b>	<b>640 571</b>	<b>37 080</b>	<b>514 068</b>	<b>24 721</b>



## NOTE VII – Etat des capitaux propres

(Les chiffres sont exprimés en mDT : milliers de dinars tunisiens)

Sociétés	31/12/2022		31/12/2021	
	Réserves	Résultat	Réserves	Résultat
Banque Internationale Arabe de Tunisie	1 720 767	278 081	1 631 759	248 778
Tunisie Valeurs asset management	58	2 403	58	774
BIAT Capital risque	(66)	5 280	(54)	4 591
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	7 486	5 085	6 563	3 523
SICAF BIAT	2 236	216	1 731	233
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	151	116	(339)	5 471
Société de Promotion Touristique Salloum	(312)	2	(310)	(17)
Organisation et Service Informatique	125	(14)	134	(9)
Société la PROTECTRICE	(8 781)	(1 569)	(7 440)	(1 333)
Assurances BIAT	23 527	17 884	17 182	14 601
Société FAIZA	(709)	(3)	(706)	(3)
SICAV Opportunity	10	(4)	32	(1)
SICAV Trésor	(584)	580	(566)	534
SICAV Prosperity	214	20	60	17
Société Générale de Placement	2 294	107	2 003	102
Société TAAMIR	1 296	67	913	251
Société Golf Sousse Monastir	(25 857)	(1 547)	(25 678)	(182)
Société Palm Links Immobilière	160	122	65	82
Société Tanit International	(14 954)	250	(15 301)	347
Société Tunisie Titrisation	(160)	(12)	(146)	(14)
Société de pôle de compétitivité de Monastir	8 254	7 677	6 348	4 778
SICAV PATRIMOINE Obligataire	1 385	199	55	228
Fonds commun de créances 1	1 063	262	758	304
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	-	-	(795)	(169)
Fonds Commun de placement Epargne Actions	(12)	9	(46)	7
Fonds commun de créances 2	123	136	(3)	126
Société Touristique Sahara Palace	(9 543)	(583)	(8 815)	(728)
Société de Promotion Touristique Mohamed V	1 230	(1 189)	4 833	(2 447)
Institut Tunis Dauphine	(226)	235	(516)	248
BIAT Consulting	(1 114)	361	(279)	(834)
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	(6 772)	(812)	(5 744)	(1 031)
BIAT France	364	438	269	38
Société de Promotion Touristique Hammamet	(3 725)	(4 294)	(1 464)	(2 260)
FCP Equity Performance	437	215	421	206
Hammamet Leisure Company	(9 018)	(360)	(8 717)	(301)
INMA HOLDING	(200)	-	(200)	-
Fond d'amorçage ANAVA	740	(151)	316	(150)
TUNISIE VALEUR	(1 608)	3 143	(2 404)	7 671
TUNISIA TOURISM GROUP	-	52	-	-
<b>Total Capital et Capitaux propres Groupe hors résultat</b>	<b>1 688 279</b>	<b>312 402</b>	<b>1 593 977</b>	<b>283 431</b>

Société Consolidé	Méthode d'intégration	Capitaux propres donnée sociale	Elimination des titres	Const écarts d'acq bruts	Const amort/pertes val. EA	Neutr des div	Provisions et réévaluation	Ecart d'évaluation	Plus-value interne	Impôt différé et autres	Réserves minoritaires	Total des capitaux propres
BIAT	Intégration Globale	1 657 573	-	-	-	25 546	28 676	-	(10 658)	19 630	-	1 720 767
TVALAM	Intégration Globale	587	(526)	-	-	-	-	-	-	-	(3)	58
BCR	Intégration Globale	5 516	(4 696)	95	(81)	276	-	-	(1 086)	-	(90)	(66)
CIAR	Intégration Globale	1 344	(1 018)	-	-	-	-	-	-	7 160	-	7 486
SICAF	Intégration Globale	19 813	(19 000)	62	(53)	422	992	-	-	-	-	2 236
SOPIAT	Intégration Globale	28 353	(27 616)	70	(56)	20	-	-	(717)	98	(1)	151
SALLOUM	Intégration Globale	4 354	(2 548)	171	(145)	-	-	-	-	-	(2 144)	(312)
OSI	Intégration Globale	149	(24)	78	(78)	-	-	-	-	-	-	125
PROTECT	Intégration Globale	1 334	(8 999)	1 863	(1 863)	-	-	-	(1 311)	195	-	(8 781)
ASSBIAT	Intégration Globale	59 473	(38 624)	10 802	(4 899)	64	-	-	-	-	(3 289)	23 527
FAIZA	Intégration Globale	233	(542)	-	-	-	(400)	-	-	-	-	(709)
OPPRUNITY	Intégration Globale	562	(490)	-	-	-	-	-	-	-	(62)	10
TRESOR	Intégration Globale	135 290	(18 569)	-	-	-	-	-	-	-	(117 305)	(584)
PRESPERITY	Intégration Globale	3 703	(535)	-	-	-	-	-	-	-	(2 954)	214
SGP	Intégration Globale	2 996	(3 292)	34	(32)	288	2 300	-	-	-	-	2 294
TAAMIR	Intégration Globale	5 814	(4 656)	131	(125)	132	-	-	-	-	-	1 296
GSM	Intégration Globale	(7 092)	(4 134)	1 818	(1 818)	-	-	-	(18 453)	3 822	-	(25 857)
LINKS	Intégration Globale	1 880	(1 609)	-	-	-	-	-	-	-	(111)	160
STI	Intégration Globale	25 833	(28 300)	6 540	(6 540)	-	38	-	(7 406)	1 366	(6 485)	(14 954)
TITRIS	Intégration Globale	273	(433)	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)
ELFEJJA	Intégration Globale	56 899	(26 649)	282	(28)	-	-	1 808	(1 123)	168	(23 103)	8 254
PATRIMOINE	Intégration Globale	400 427	(3 180)	-	-	366	-	-	-	-	(396 228)	1 385
FCC1	Intégration Globale	2 582	(1 519)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 063
FCP	Intégration Globale	60 509	(297)	-	-	-	-	-	-	-	(60 224)	(12)
FCC2	Intégration Globale	1 626	(1 503)	-	-	-	-	-	-	-	-	123
STSP	Intégration Globale	(1 550)	(8 000)	-	-	-	-	-	-	7	-	(9 543)
SPTMV	Intégration Globale	32 461	(23 909)	-	-	3	-	-	-	543	(7 868)	1 230
ITD	Mise en équivalence	674	(900)	-	-	-	-	-	-	-	-	(226)
BCO	Intégration Globale	(282)	(1 000)	-	-	-	-	-	-	168	-	(1 114)
SPTSFAX	Intégration Globale	9 942	(14 400)	-	-	-	-	-	(1 671)	946	(1 589)	(6 772)
BFR	Intégration Globale	3 275	(2 920)	-	-	-	-	-	-	9	-	364
PERFORMANCE	Intégration Globale	9 861	(6 674)	-	-	-	-	-	-	-	(2 750)	437
SPTHAMMAMET	Intégration Globale	53 045	(50 160)	-	-	-	-	-	-	-	(6 610)	(3 725)
HLC	Intégration Globale	15 879	(15 370)	-	-	-	-	-	-	-	(9 527)	(9 018)
INMA	Mise en équivalence	-	(200)	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)
SKANES	Mise en équivalence	3 400	(3 400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AMORCAGE ANAVA	Mise en équivalence	5 840	(5 100)	-	-	-	-	-	-	-	-	740
TVAL	Intégration Globale	36 457	(75 127)	38 378	(3 417)	772	-	2 623	(1 115)	49	(228)	(1 608)
TTG	Intégration Globale	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total consolidé</b>		<b>2 659 033</b>	<b>(425 919)</b>	<b>60 324</b>	<b>(19 135)</b>	<b>27 889</b>	<b>31 606</b>	<b>4 431</b>	<b>(43 540)</b>	<b>34 161</b>	<b>(640 571)</b>	<b>1 688 279</b>

Société Consolidé	Méthode d'intégration	Résultat social	Neutr dotations provisions	Neutr des div	Ret (+v) Interne	Const amort/pertes val. EA	Impôts différés et autres	Résultats des minoritaires	Résultat consolidé
BIAT	Intégration Globale	299 676	2 151	(25 546)	63	-	1 737	-	278 081
TVALAM	Intégration Globale	2 427	-	-	-	-	-	(24)	2 403
BCR	Intégration Globale	5 664	-	(276)	-	(5)	-	(103)	5 280
CIAR	Intégration Globale	4 310	-	-	-	-	775	-	5 085
SICAF	Intégration Globale	312	329	(422)	-	(3)	-	-	216
SOPIAT	Intégration Globale	130	-	(20)	-	(3)	9	-	116
SALLOUM	Intégration Globale	21	-	-	-	(9)	-	(10)	2
OSI	Intégration Globale	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
PROTECT	Intégration Globale	(1 560)	-	-	(11)	-	2	-	(1 569)
ASSBIAT	Intégration Globale	19 565	-	(64)	-	(540)	-	(1 077)	17 884
FAIZA	Intégration Globale	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
OPPRUNITY	Intégration Globale	(5)	-	-	-	-	-	1	(4)
TRESOR	Intégration Globale	7 693	-	-	-	-	-	(7 113)	580
PRESPERITY	Intégration Globale	100	-	-	-	-	-	(80)	20
SGP	Intégration Globale	104	293	(288)	-	(2)	-	-	107
TAAMIR	Intégration Globale	187	19	(132)	-	(7)	-	-	67
GSM	Intégration Globale	(1 629)	-	-	-	-	82	-	(1 547)
LINKS	Intégration Globale	130	-	-	-	-	-	(8)	122
STI	Intégration Globale	(238)	610	-	-	-	-	(122)	250
TITRIS	Intégration Globale	(12)	-	-	-	-	-	-	(12)
ELFEJJA	Intégration Globale	12 819	-	-	-	(14)	-	(5 128)	7 677
PATRIMOINE	Intégration Globale	23 539	-	(366)	-	-	-	(22 974)	199
FCC1	Intégration Globale	262	-	-	-	-	-	-	262
FCP	Intégration Globale	2 025	-	-	-	-	-	(2 016)	9
FCC2	Intégration Globale	136	-	-	-	-	-	-	136
STSP	Intégration Globale	(701)	-	-	-	-	118	-	(583)
SPTMV	Intégration Globale	(2 445)	-	(3)	-	-	887	372	(1 189)
ITD	Mise en équivalence	235	-	-	-	-	-	-	235
BCO	Intégration Globale	426	-	-	-	-	(65)	-	361
SPTSFAF	Intégration Globale	(1 543)	-	-	-	-	562	169	(812)
BFR	Intégration Globale	447	-	-	-	-	(9)	-	438
PERFORMANCE	Intégration Globale	303	-	-	-	-	-	(88)	215
SPTHAMMAMET	Intégration Globale	(4 905)	-	-	-	-	-	611	(4 294)
HLC	Intégration Globale	(900)	-	-	-	-	-	540	(360)
AMORCAGE ANAVA	Mise en équivalence	(151)	-	-	-	-	-	-	(151)
TVAL	Intégration Globale	5 930	-	(772)	-	(1 918)	(67)	(30)	3 143
TTG	Intégration Globale	52	-	-	-	-	-	-	52
<b>Total consolidé</b>		<b>372 387</b>	<b>3 402</b>	<b>(27 889)</b>	<b>52</b>	<b>(2 501)</b>	<b>4 031</b>	<b>(37 080)</b>	<b>312 402</b>

## NOTE VIII – Etat de résultat

(Les chiffres sont exprimés en mDT : milliers de dinars tunisiens)

### VIII-1. Les produits d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 1 709 899 mDT au 31 décembre 2021 à 2 068 328 mDT au 31 décembre 2022, enregistrant une augmentation de 358 429 mDT ou 20,96%.

#### VIII-1-1. Les Intérêts et revenus assimilés

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts sur comptes ordinaires banques	690	1 178
Intérêts sur comptes de prêts interbancaires	35 901	18 468
Intérêts sur crédits à la clientèle	925 559	809 212
Intérêts sur comptes débiteurs à la clientèle	118 721	114 936
Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	31 527	29 465
Autres intérêts et revenus assimilés	44 168	30 807
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>1 156 566</b>	<b>1 004 066</b>

#### VIII-1-2. Les commissions en produits

	31/12/2022	31/12/2021
Commission sur opérations de change	2 670	1 889
Commission sur engagements de financement	46 073	48 249
Commission sur engagement de garantie	13 922	12 596
Commission sur prestations de services financiers	112 982	91 457
Commissions sur autres opérations bancaires	247 835	214 703
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>423 482</b>	<b>368 894</b>

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

		31/12/2022	31/12/2021
Revenus des titres de transaction	(a)	19 382	9 974
Revenus sur titres de placement	(b)	29 471	32 266
Gains sur opérations de change et d'arbitrage	(c)	204 864	127 343
<b>Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières</b>		<b>253 717</b>	<b>169 583</b>

##### (a) Revenus des titres de transaction

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts des titres de transaction	18 978	9 617
Plus ou moins-value de cession ou de remboursement	95	400
Plus ou moins-value de réévaluation des titres BTA	309	(43)
<b>Total Revenus des titres de transaction</b>	<b>19 382</b>	<b>9 974</b>

### (b) Revenus des titres de placement

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts des obligations	29 229	32 202
Revenus des fonds communs de créances	242	64
<b>Total Revenus sur titres de placement</b>	<b>29 471</b>	<b>32 266</b>

### (c) Gain net sur opérations de change

Les gains nets sur les opérations de change qui sont composés principalement des gains et des pertes provenant des opérations de change manuel, du change des devises au comptant et à terme sont passés de 127 343 mDT au 31/12/2021 à 204 864 mDT au 31/12/2022 enregistrant une augmentation de 77 521 mDT ou 60,88%.

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

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et revenus des titres d'investissement	218 924	158 838
Revenus des titres participation	15 639	8 518
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>234 563</b>	<b>167 356</b>

### VIII-2. Les charges d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 575 299 mDT au 31 décembre 2021 à 653 181 mDT au 31 décembre 2022, enregistrant une augmentation de 77 882 mDT ou 13,54%.

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

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

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

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts sur comptes ordinaires banques	8 433	2 631
Intérêts sur comptes d'emprunts interbancaires	1 994	2 443
Intérêts sur dépôts de la clientèle	508 132	453 100
Intérêts sur emprunt obligataire et subordonné	30 814	25 248
Intérêts sur ressources spéciales	2 423	1 862
Autres intérêts et charges	17 646	15 257
<b>Total Intérêts encourus et charges assimilées</b>	<b>569 442</b>	<b>500 541</b>

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

Les sinistres payés sur opérations d'assurance sont passés de 67 899 mDT au 31/12/2021 à 74 106 mDT au 31/12/2022, enregistrant une augmentation de 6 207 mDT ou 9,14%.

### VIII-2-3. Les Commissions encourues

	31/12/2022	31/12/2021
Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	7 479	5 410
Commissions sur autres opérations	1 838	1 359
<b>Total Commissions encourues</b>	<b>9 317</b>	<b>6 769</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021
Dotation aux provisions sur créances et sinistres	(388 335)	(239 369)
Dotation aux provisions pour risques et charges	(10 107)	(45 114)
<b>Total des dotations</b>	<b>(398 442)</b>	<b>(284 483)</b>
Pertes sur créances	(47 867)	(56 288)
<b>Total des dotations et des pertes sur créances</b>	<b>(446 309)</b>	<b>(340 771)</b>
Reprise de provisions sur créances de la clientèle	73 106	81 690
Reprise de provisions pour pertes et charges	7 939	8 399
<b>Total des reprises</b>	<b>81 045</b>	<b>90 089</b>
Récupérations créances passées en perte	243	143
<b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>	<b>81 288</b>	<b>90 232</b>
<b>Solde</b>	<b>(365 021)</b>	<b>(250 539)</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021
Dotation aux provisions sur titres de participation, portage et des fonds gérés	(3 559)	(11 829)
Charges et pertes sur titres	(2 637)	(1 780)
<b>Total des dotations et des pertes sur portefeuille d'investissement</b>	<b>(6 196)</b>	<b>(13 609)</b>
Reprise de provisions sur titres de participation, portage et fonds gérés	2 281	1 930
Plus-value de cession des titres de participation	6 677	147
<b>Total des reprises</b>	<b>8 958</b>	<b>2 077</b>
<b>Total des reprises et des récupérations sur portefeuille d'investissement</b>	<b>8 958</b>	<b>2 077</b>
<b>Solde</b>	<b>2 762</b>	<b>(11 532)</b>

### VIII-5. Autres produits d'exploitation

Cette rubrique est passée entre décembre 2021 et décembre 2022 de 61 063 mDT à 92 000 mDT, enregistrant ainsi une augmentation de 30 937 mDT ou 50,66%.

### VIII-6. Frais de personnel

Cette rubrique qui est composée principalement des salaires, des charges sociales et des autres charges de personnel, est passée entre décembre 2021 et décembre 2022 de 264 124 mDT à 292 200 mDT, enregistrant ainsi une augmentation de 28 076 mDT ou 10,63%.

### VIII-7. Charges générales d'exploitation

L'augmentation de 26 425 mDT enregistrée entre décembre 2021 et décembre 2022 résulte d'une augmentation des frais d'exploitation non bancaires à concurrence de 2 899 mDT et d'une augmentation des autres charges générales d'exploitation à hauteur de 23 526 mDT.

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

	31/12/2022	31/12/2021
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	7 327	7 073
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	32 302	30 574
Dotations aux amortissements des charges reportées	25 955	20 634
Autres dotations aux provisions	1 164	-
<b>Total</b>	<b>66 748</b>	<b>58 281</b>

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

Le solde de cette rubrique est un gain de 370 mDT qui provient essentiellement des autres gains ordinaires pour 805 mDT et des autres pertes ordinaires pour 486 mDT

### VIII-10. Impôt sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique enregistre au 31/12/2022 un montant de 208 081 mDT contre 88 177 mDT au 31/12/2021, soit une augmentation de 119 904 mDT ou 135,98%. Les deux soldes de 2021 et 2022 englobent le montant de la contribution sociale de solidarité conformément à la législation en vigueur.

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

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires qui s'élève au 31/12/2022 un montant de 1 247 mDT, correspond essentiellement aux pertes exceptionnelles au niveau du groupe.

## VIII-12. Note sur l'état de flux de trésorerie

Le solde des trésoreries se présente comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Liquidités en TND</b>		
Caisse dinars	152 992	138 732
Correspondants débiteurs et placements chez la BCT	43 433	64 611
Correspondants créditeurs	(891)	(955)
Equivalents de liquidités débiteurs	7 379	7 378
Equivalents de liquidités créditeurs	(8 715)	(12 298)
<b>Total des liquidités en TND</b>	<b>194 198</b>	<b>197 468</b>
<b>Liquidités en devises</b>		
Caisse en devise	63 859	48 083
Correspondants débiteurs et placements chez la BCT	145 286	1 195 375
Correspondants créditeurs	(185 557)	(119 396)
<b>Total des liquidités en devises</b>	<b>23 588</b>	<b>1 124 062</b>
Placements en devises et en DT	2 811 832	1 227 307
Titres de transactions	593 090	536 908
Emprunt dinars	(384 929)	(3 902)
<b>Liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>3 237 779</b>	<b>3 081 843</b>

## Note IX – Evènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers du groupe BIAT sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 15 mars 2023. Aucun évènement postérieur à la date de clôture pouvant impacter les états financiers au 31 décembre 2022 n'est survenu jusqu'à la date de leur arrêté.



# **RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2022**

*Mesdames, Messieurs les actionnaires  
de la Banque Internationale Arabe de Tunisie*

## **I- Rapport d'audit sur les états financiers consolidés**

### *Opinion*

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés du groupe Banque Internationale Arabe de Tunisie qui comprennent le bilan consolidé ainsi que l'état des engagements hors bilan consolidé arrêtés au 31 décembre 2022, l'état de résultat consolidé et l'état de flux de trésorerie consolidé pour l'exercice clos à cette date et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers consolidés, annexés au présent rapport, font apparaître un total du bilan consolidé de 21 627 019 KDT et un bénéfice net consolidé (Part du groupe) de 312 402 KDT.

A notre avis, les états financiers consolidés ci-joints, sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière consolidée du groupe Banque Internationale Arabe de Tunisie au 31 décembre 2022, ainsi que du résultat consolidé de ses opérations et de ses flux de trésorerie consolidés pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

### *Fondement de l'opinion*

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

## ***Questions clés de l'audit***

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

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

### *1) Evaluation des provisions pour dépréciation des engagements sur la clientèle*

- *Description du point clé de l'audit*

De par l'activité de la société mère, le groupe est exposé au risque de contrepartie aussi bien sur son portefeuille d'engagements directs que sur les engagements par signature donnés à la clientèle.

Ce risque, inhérent à l'activité bancaire, constitue une zone d'attention majeure compte tenu de l'importance des montants et de la complexité du processus de classification, qui obéit à des critères quantitatifs et qualitatifs nécessitant un niveau d'appréciation élevé ainsi que le jugement requis pour l'évaluation des garanties à retenir.

Au 31 décembre 2022, la valeur nette des créances sur la clientèle s'élève à 12 204 535 KDT et les provisions et agios réservés constitués pour couvrir le risque de contrepartie s'élèvent à 1 019 802 KDT (dont 14 484 de provisions sur les engagements hors bilan).

Du fait que l'évaluation des engagements et l'estimation des provisions impliquent un niveau de jugement important et compte tenu de l'importance des engagements de la clientèle, nous considérons que l'évaluation des provisions pour dépréciation des engagements sur la clientèle constitue un point clé d'audit.

- *Réponses d'audit apportées*

Pour couvrir cette question clé, nous avons obtenu une compréhension des procédures mises en place par votre groupe, et évalué la correcte mise en œuvre des contrôles clés, de même que leur capacité à prévenir et/ou à détecter les anomalies significatives en mettant l'accent sur :

- Le mécanisme de supervision mis en place en ce qui concerne le processus de dépréciation des engagements sur la clientèle ;
- La fiabilité des informations fournies par le groupe au sujet des clients dont les encours présentent des indicateurs de pertes de valeur ;
- Les procédures et contrôles définis par le groupe en vue d'assurer la gestion du risque de contrepartie, d'identifier les clients à classer et à provisionner et de déterminer le niveau minimum de provision requis par la réglementation bancaire ;
- Les mécanismes de contrôle et de calcul des provisions collectives et additionnelles mis en place par le groupe.

En outre, à travers un échantillonnage étendu :

- Nous avons vérifié que les engagements présentant des indices de dépréciation ont été identifiés et classés conformément aux dispositions de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°91-24 (telle que modifiée et complétée par les textes subséquents) relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements ; et
- Nous avons examiné les valeurs des garanties retenues lors du calcul des provisions et apprécié les hypothèses et jugements retenus par le groupe.

Enfin, nous avons vérifié le caractère approprié et suffisant des informations fournies dans les notes aux états financiers consolidés.

## 2) Evaluation des provisions pour dépréciation des titres de participation

### • *Description du point clé de l'audit*

Le groupe détient un portefeuille de titres de participation d'une valeur brute de 496 141 KDT au 31 décembre 2022. Les provisions et agios réservés constatés sur ces titres s'élèvent à 52 160 KDT.

A la date d'arrêté des états financiers consolidés, les titres sont valorisés sur la base de la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés.

Les provisions pour dépréciation des titres de participation représentent la meilleure appréciation par la direction des pertes subies ou estimées à la date de clôture.

Nous avons considéré que l'évaluation des titres non cotés est un point clé d'audit en raison de leur importance significative dans les comptes du groupe et du jugement nécessaire à l'appréciation de la juste valeur.

### • *Réponses d'audit apportées*

Nos travaux ont notamment consisté à :

- Apprécier les procédures de contrôle mises en place par le groupe dans le cadre du processus d'évaluation des titres non cotés ;
- Challenger les méthodes d'évaluation adoptées par le groupe et apprécier le caractère approprié des hypothèses et des modalités retenues pour l'évaluation des titres non cotés au regard des critères prévus par les normes comptables applicables en la matière ;
- Réaliser des procédures analytiques sur l'évolution du portefeuille d'investissement et des dépréciations ;
- A travers un échantillon étendu, nous avons vérifié que les participations présentant des indices de dépréciation ont été identifiées et que les provisions y associées ont été convenablement estimées.
- Vérifier le caractère approprié et suffisant des informations fournies dans les notes aux états financiers consolidés.

### 3) La prise en compte des intérêts, commissions et agios en produits

- *Description du point clé de l'audit*

Les intérêts et revenus assimilés et les commissions comptabilisés en produits par le groupe s'élèvent au 31 décembre 2022 à 1 580 048 KDT et représentent 76% du total des produits d'exploitation bancaire.

Bien que la majeure partie de ces revenus soit générée et comptabilisée automatiquement par le système d'information du groupe, nous avons néanmoins considéré, vu le volume important des transactions et les spécificités des règles de leur comptabilisation, que la prise en compte des intérêts et commissions constitue un point clé d'audit.

- *Réponses d'audit apportées*

Nos travaux ont notamment consisté en :

- La revue critique du dispositif de contrôle interne mis en place par le groupe en matière de reconnaissance des revenus, incluant l'évaluation, par nos experts en technologie de l'information, des contrôles informatisés ;
- La réalisation de tests pour vérifier le fonctionnement effectif des contrôles clés incluant les contrôles automatisés ;
- L'examen analytique des revenus afin de corroborer les données comptables avec notamment les informations de gestion, les données historiques, l'évolution tarifaire, l'évolution des encours, les tendances du secteur et les réglementations y afférentes ;
- La vérification du respect de la norme comptable NCT 24 et particulièrement les règles de reconnaissance des intérêts et agios sur les relations classées ;
- La vérification du caractère approprié et suffisant des informations correspondantes fournies dans les notes aux états financiers consolidés.

#### ***Paragraphe d'observation***

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur le point suivant :

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

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire n°2023-02 du 24 février 2023. Par ailleurs, et dans le cadre de la poursuite du renforcement de la couverture des risques latents, le groupe a procédé à des ajustements complémentaires des paramètres relatifs au calcul de la provision collective.

Ce changement d'estimation a été traité d'une manière prospective et a eu pour effet la constitution de provisions collectives additionnelles de 214 283 KDT au titre de l'exercice 2022.

Ainsi, le solde des provisions collectives constituées par le groupe au 31 décembre 2022, s'élève à 375 527 KDT.

Notre opinion ne comporte pas de réserves concernant cette question.

### ***Rapport du conseil d'administration***

La responsabilité du rapport du conseil d'administration incombe au conseil d'administration. Notre opinion sur les états financiers consolidés ne s'étend pas au rapport du conseil d'administration et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

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

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

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

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

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

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

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

Les états financiers consolidés ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

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

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du groupe à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le groupe à cesser son exploitation.
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et les événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

Parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance, nous déterminons quelles ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou réglementaires en empêchent la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

## **II-Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires**

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

Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers consolidés. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 (nouveau) de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, que nous n'avons pas relevé, sur la base de notre examen, d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers consolidés telle qu'exprimée ci-dessus.

Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au cours de notre audit a été remis à la direction générale de la banque.

**Tunis, le 10 avril 2023**

### **Les Commissaires aux Comptes**

**Les Commissaires aux Comptes Associés  
MTBF**

**CMC-DFK International**

**Mohamed Lassaad BORJI**

**Chérif Ben ZINA**