

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

Attijari bank

Siège Social : 24, rue Hédi Karray – Centre Urbain Nord -1080 Tunis-

Attijari Bank publie, ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2026. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes, Mr Walid BEN AYED (Consulting & Financial Firm) et Mr Borhen CHEBBI (ECC MAZARS).

Attijari bank

Bilan arrêté au 30 Juin 2026

[Unité : En milliers de dinars]

	Note	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
					Montant	%
Actifs						
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(4.1.1)	2 076 589	2 031 376	1 921 877	154 712	8,1%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	(4.1.2)	714 922	409 748	474 274	240 648	50,7%
AC3 - Créances sur la clientèle *	(4.1.3)	6 887 585	7 324 057	7 136 251	(248 666)	-3,5%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	(4.1.4)	9 259	32 246	25 630	(16 371)	-63,9%
AC5 - Portefeuille d'investissement	(4.1.5)	3 485 330	2 398 513	3 373 722	111 608	3,3%
AC6 - Valeurs immobilisées	(4.1.6)	148 812	144 427	149 878	(1 066)	-0,7%
AC7 - Autres actifs	(4.1.7)	691 697	643 241	680 960	10 737	1,6%
Total des actifs		14 014 194	12 983 60	13 762 592	251 602	1,8%
Passifs						
PA1 - Banque Centrale et CCP	(4.2.1)	212 289	287 360	541 276	(328 986)	-61%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(4.2.2)	220 635	35 119	118 236	102 399	86,6%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle *	(4.2.3)	11 969 629	11 181 184	11 435 017	534 612	4,7%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	(4.2.4)	142 453	115 509	141 315	1 137	0,8%
PA5 - Autres passifs *	(4.2.5)	426 070	350 409	396 745	29 325	7,4%
Total des passifs		12 971 076	11 969 581	12 632 589	338 487	2,7%
Capitaux propres						
CP1 - Capital		250 000	250 000	250 000	-	0,0%
CP2 - Réserves		644 138	540 021	540 079	104 059	19,3%
CP3 - Actions propres		-	-	-	-	
CP4 - Autres capitaux propres		3 646	3 646	3 646	-	0,0%
CP5 - Résultats reportés		22 278	104 177	104 177	(81 899)	-78,6%
CP6 - Résultat de l'exercice		123 056	116 183	232 101	(109 045)	-47,0%
Total des capitaux propres		(4.3) 1 043 118	1 014 027	1 130 003	(86 885)	-7,7%
Total des capitaux propres et passifs		14 014 194	12 983 608	13 762 592	251 602	1,8%

(*) Chiffres retraités au 30/06/2025 pour les besoins de la comparabilité (cf3.12 : Changement de présentation).

Attijari bank**État des engagements hors bilan arrêté au 30 Juin 2026**

[Unité : En milliers de dinars]

</

(*) Chiffres retraités conformément à la circulaire 91-24

Attijari bank

État de résultat allant du 1er janvier 2026 au 30 Juin 2026

[Unité : En milliers de dinars]

	Note	Période au 30/06/2026	Période au 30/06/2025	Période au 31/12/2025	Variation Montant	%
Produits d'exploitation bancaire						
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	(6.1.1)	352 987	379 877	753 340	(26 890)	-7,1%
PR2 - Commissions (en produits)	(6.1.2)	74 429	75 637	152 998	(1 208)	-1,6%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	(6.1.3)	40 034	36 235	72 011	3 799	10,5%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	(6.1.4)	145 614	92 777	192 545	52 837	57,0%
Total des produits d'exploitation bancaire		613 064	584 526	1 170 894	28 538	4,9%
Charges d'exploitation bancaire						
CH1 - Intérêts courus et charges assimilées	(6.2.1)	(227 961)	(218 952)	(441 618)	(9 009)	4,1%
CH2 - Commissions encourues		(10 332)	(9 119)	(19 644)	(1 213)	13,3%
CH3 - Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		-	-	-	-	
Total des charges d'exploitation bancaire		(238 293)	(228 071)	(461 262)	(10 222)	4,5%
Produit net bancaire		374 771	356 455	709 632	18 316	5,1%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(6.3)	(21 977)	(13 225)	(24 442)	(8 752)	66,2%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(6.4)	220	1 859	6 555	(1 639)	-88,2%
PR7 - Autres produits d'exploitation		8 595	7 909	15 080	686	8,7%
CH6 - Frais de personnel	(6.5)	(133 365)	(131 753)	(259 222)	(1 612)	1,2%
CH7 - Charges générales d'exploitation	(6.6)	(46 902)	(44 269)	(87 947)	(2 633)	5,9%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(10 402)	(9 901)	(19 697)	(501)	5,1%
Résultat d'exploitation		170 940	167 075	339 959	3 865	2,3%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	(6.7)	12 395	(926)	24	13 321	-1438,5%
CH11 - Impôt sur les bénéfices		(60 279)	(49 966)	(107 882)	(10 312)	20,6%
Résultat des activités ordinaires		123 056	116 183	232 101	6 873	5,9%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	-	-		
Résultat net de la période		123 056	116 183	232 101	6 873	5,9%
Résultat de base par action en (DT)		2,46	2,32	4,64		
Résultat dilué par action en (DT)		2,46	2,32	4,64		

Attijari bank

État de flux du Trésorerie allant du 1er janvier 2026 au 30 Juin 2026

[Unité : En milliers de dinars]

Note	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation Montant	%
Activité d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés	454 875	475 974	966 897	(512 022)	-53,0%
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(243 597)	(234 695)	(455 971)	212 374	-46,6%
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	(55 377)	69 067	(65 524)	10 147	-15,5%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	238 118	(7 936)	144 252	93 866	65,1%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle	542 795	545 490	796 819	(254 024)	-31,9%
Titres de placement	12 111	2 044	4 339	7 772	179,1%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(186 900)	(205 389)	(398 844)	211 944	-53,1%
Autres flux du Trésorerie provenant des activités d'exploitation	47 595	41 610	91 619	(44 024)	-48,1%
Impôt sur les bénéfices	(60 279)	(49 242)	(111 650)	51 371	-46,0%
Flux du Trésorerie net/affectés provenant des activités d'exploitation	749 341	636 923	971 937	(222 596)	-22,9%
Activité d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	175 714	76 214	102 271	73 443	71,8%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(141 490)	(452 871)	(1 349 673)	1 208 183	-89,5%
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(9 336)	(4 731)	(19 978)	10 642	-53,3%
Flux du Trésorerie net affectés/provenant aux activités d'exploitation	24 888	(381 388)	(1 267 380)	1 292 268	-102,0%
Activité de financement					
Emission d'actions	-	-	80 000	(80 000)	-100,0%
Emission d'emprunts	-	-	(12 000)	12 000	-100,0%
Remboursement d'emprunts	-	40 000	-	-	
Augmentation / diminution des ressources spéciales	(831)	(6 152)	(7 501)	6 670	-88,9%
Dividendes versés	(210 000)	(210 000)	(210 000)	-	0,0%
Flux sur fonds social	59	63	120	(61)	-50,8%
Flux du Trésorerie net affectés/provenant des activités de financement	(210 772)	(176 089)	(149 381)	(61 391)	41,1%
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	563 457	79 446	(444 824)	1 008 281	-226,7%
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	1 396 425	1 841 249	1 841 249	(444 824)	-24,2%
Liquidités et équivalents de liquidité en fin de période (7)	1 959 882	1 920 693	1 396 425	563 457	40,3%

Attijari bank

Notes aux états financiers au 30 Juin 2026

Attijari bank est une société anonyme au capital de 250 000 000 dinars, régie par la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Le capital social est divisé en 50 000 000 actions d'une valeur nominale de cinq dinars chacune et détenu à hauteur de 57,33 % par des actionnaires étrangers.

Actionnaire	Quantité	Montant	% de détention
Actionnaires Etrangers	28 667 101	143 335 505	57,33%
Actionnaires Tunisiens	21 332 899	106 664 495	42,67%
Total	50 000 000	250 000 000	100,00%

Le siège social de la banque est sis à 24 Rue Hedi Karray- Centre Urbain Nord 1080 Tunis.

2- Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers

Les états financiers d'Attijari bank arrêtés au 30 juin 2026 sont établis conformément aux dispositions de la loi n°96-112 du 30 décembre 1996 relative au Système Comptable des Entreprises, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie dont particulièrement la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents.

3- Méthodes et principes comptables pertinents applicables

Les états financiers d'Attijari bank sont élaborés sur la base de mesure des éléments d'actifs et de passifs au coût historique. Les principes et méthodes comptables retenues se résument comme suit :

3.1. Créances sur la clientèle

3.1.1. Règles de présentation des créances sur la clientèle

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales.

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des intérêts courus et non échus.

Les crédits à moyen et long terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.

Les agios réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

3.1.2. Classification et évaluation des créances

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°91-24, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les classes de risque de la manière suivante :

Actifs courants :

Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financiers compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

Classe 2 : Actifs incertains

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe 1 s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :

- Un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité,
- L'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information,
- Des problèmes de gestion et des litiges entre associés,
- Des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement,
- La détérioration du cash-flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais,
- L'existence de retards de paiement en principal ou en intérêts entre 90 et 180 jours.

Classe 3 : Actifs préoccupants

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe 2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en intérêts entre 180 et 360 jours.

Classe 4 : Actifs compromis

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe 3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au-delà de 360 jours.

Le taux de provisionnement retenu par Attijari bank correspond au taux par classe de risque tel que prévu par la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24, appliqué au risque net non 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 au risque net non couvert sont les suivants :

Classe	Taux
Actifs incertains	20%
Actifs préoccupants	50%
Actifs compromis	100%

Les garanties prises en compte par la banque se détaillent comme suit :

- Les garanties reçues de l'Etat Tunisien,
- Les garanties reçues des banques et des assurances,
- Les garanties reçues du FNG (Fonds national de garantie) et la SOTUGAR,
- Les dépôts affectés auprès d'Attijari bank (bons de caisse, comptes à terme, comptes épargne,),
- Les actifs financiers,
- Les garanties réelles : selon les règles édictées par la Banque Centrale de Tunisie. Les garanties immobilières ne peuvent être prises en compte que si elles remplissent au moins l'une des conditions suivantes :
 - * Elle est inscrite sur le titre foncier,
 - * Elle est inscrite par l'intervention de deux notaires sur un titre arabe,
 - * Il existe une promesse d'hypothèque sur un terrain acquis auprès de l'un des organismes suivants : AFI, AFT, AFH.

3.1.3. Comptabilisation des créances irrécouvrables passées par perte

Les créances irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement sont passées par perte. Parallèlement, les provisions et agios réservés y afférents font l'objet de reprise.

3.1.4. Comptabilisation des revenus des prêts accordés à la clientèle

Les intérêts sur crédits de gestion à court terme sont décomptés d'avance. Ceux-ci sont passés en produits pour leur montant total et font l'objet de régularisation pour tenir compte des intérêts non courus à la date d'arrêt des états financiers.

3.1.5 Provision collective

Conformément à la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N°2025-01 du 29 Janvier 2025 dont les dispositions sont applicables à l'exercice 2026 et les exercices ultérieurs, la banque a constitué au titre de l'année N des provisions à caractère général dites « provisions collectives » sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe1).

Ces provisions ont été calculées en appliquant les principes de la méthodologie de détermination des provisions collectives prévue par la circulaire aux banques et aux établissements financiers n° N-01 du 29 Janvier 2025.

Cette méthodologie prévoit :

- Le regroupement des engagements 0 et 1 en groupes homogènes, par segment de clientèle et par secteur d'activité,
- Le calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe de contreparties, lequel taux est estimé sur un historique de 7 ans le plus récent y compris l'année de référence et compte non tenu de l'année 2020. Ce taux correspond aux risques additionnels de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 de l'année N-1. Les risques additionnels étant calculés à partir des aggravations annuelles de classe (engagement 0 et 1 de l'année N-1 devenus classés 2-3-4 à la fin de l'année N).

En application de la nouvelle méthodologie, les taux de migration historiques du groupe de contreparties sont majorés par les facteurs d'ajustement « Δ gi » suivants :

Groupe de contreparties	Taux
Professionnels du secteur privé	
Agriculture	6,75%
Industries mécaniques et électriques	2,75%
Industries agroalimentaires y compris les oléifacteurs	2,75%
Industries pharmaceutiques	0,50%
Autres industries	3,50%
BTP	6,25%
Tourisme y compris les agences de voyage	7,75%
Promotion immobilière	6,75%
Commerce	3,25%
Santé	1,00%
Télécom et TIC	0,75%
Autres services y compris les agences de location de voitures	4,25%
Contreparties publiques	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	6,00%
Autres organismes publics	2,50%
Particuliers	
Particuliers du secteur privé : Crédits logements	2,00%
Particuliers du secteur privé : Crédits à la consommation	3,25%
Particuliers du secteur public : Crédits logements	0,50%
Particuliers du secteur public : Crédits à la consommation	0,75%

L'application des taux de provisionnement standards « TPgi » qui se présentent comme suit :

Groupe de contreparties	Taux
Professionnels du secteur privé	
Agriculture	40%
Industries mécaniques et électriques	40%
Industries agroalimentaires y compris les oléifacteurs	40%
Industries pharmaceutiques	40%
Autres industries	40%
BTP	40%
Tourisme y compris les agences de voyage	40%
Promotion immobilière	30%
Commerce	40%
Santé	40%
Télécom et TIC	40%
Autres services y compris les agences de location de voitures	40%
Contreparties publiques	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	40%
Autres organismes publics	40%
Particuliers	
Particuliers du secteur privé : Crédits logements	20%
Particuliers du secteur privé : Crédits à la consommation	40%
Particuliers du secteur public : Crédits logements	20%
Particuliers du secteur public : Crédits à la consommation	40%

Le montant des provisions collectives est revu à chaque date d'arrêté des comptes annuels.

L'augmentation de la provision collective requise entraîne une dotation complémentaire imputée sur les charges de l'exercice.

L'application de ces règles a donné lieu à un montant de provision collective de 94 857 KDT. Ainsi et compte tenu de la provision collective de 94 857 KDT constituée en 2025, aucune dotation aux provisions collectives n'a été comptabilisée au titre du premier semestre 2026.

3.1.4. Provision additionnelle

Selon les dispositions de la circulaire BCT n°2013-21, les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

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

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante : $A=N-M+1$

A : Ancienneté dans la classe 4

N : Année d'arrêté des comptes

M : Année de la dernière migration vers la classe 4.

L'application de cette circulaire a fait dégager un stock de provision de 65 175 KDT au 30/06/2026 contre un stock de provision de 61 543KDT au 31/12/2025.

3.2. Portefeuille-titres

3.2.1. Règles de présentation du portefeuille-titres

Les titres à revenu fixe ou à revenu variable sont présentés au bilan soit dans la rubrique portefeuille-titres commercial soit dans la rubrique portefeuille-titres d'investissement selon leurs durées et l'intention de détention. Les règles de classification appliquées sont les suivantes :

Portefeuille-titres commercial :

Titres de transaction :

Il s'agit des titres, qu'ils soient à revenu fixe ou variable, négociables sur un marché liquide et détenus en vue de leur revente dans un avenir proche (avec une période limite de détention de trois mois).

Titres de placement :

Il s'agit des titres, qu'ils soient à revenu fixe ou variable, qui ne répondent ni aux critères retenus pour les titres de transaction, ni à ceux retenus pour les titres d'investissement ni encore à ceux retenus pour les titres de participation ou pour les parts dans les entreprises associées, co-entreprises ou entreprises liées

Portefeuille d'investissement :

Titres d'investissement :

Il s'agit de titres acquis avec l'intention ferme de les détenir jusqu'à leur échéance et pour lesquels la banque dispose de moyens suffisants pour concrétiser cette intention.

Titres de participation :

Sont classés parmi les titres de participation :

Les actions et autres titres à revenu variable détenus pour en retirer sur une longue durée une rentabilité satisfaisante sans pour autant que la banque n'intervienne dans la gestion de la société émettrice,

Les actions et autres titres à revenu variable détenus pour permettre la poursuite des relations bancaires entretenues avec la société émettrice, et qui ne peuvent pas être classés parmi les parts dans les entreprises associées, ou les parts dans les co-entreprises ou encore les parts dans les entreprises liées.

Parts dans les entreprises associées, co-entreprises et parts dans les entreprises liées :

Actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou exclusif sur la société émettrice.

3.2.2. Règles d'évaluation des titres

Les titres sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition, tous frais et charges exclus, à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou des parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées, et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée

A la date d'arrêté, il est procédé à l'évaluation des titres comme suit :

Titres de transaction

Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré du dernier mois). La variation du cours, consécutive à leur évaluation à la valeur de marché, est portée en résultat. Par ailleurs, les bons du Trésors sont évalués sur la base de la courbe du taux.

Titres de placement

Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.

La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché ou la juste valeur donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.

Titres d'investissement

A chaque arrêté comptable, il est procédé à la comparaison du coût d'acquisition des titres d'investissement à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés.

La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.

Les moins-values latentes ne sont provisionnées que dans les cas ci-après :

- Il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance,
- Il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres.

Par ailleurs, les plus-values latentes sur les titres d'investissement ne sont pas comptabilisées.

3.2.3. Règles de comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

Les revenus des titres à revenu fixe sont comptabilisés selon la méthode linéaire.

Les dividendes sur les titres détenus sont comptabilisés en produits dès le moment où le droit aux dividendes est établi.

Les intérêts sur les titres sont comptabilisés selon le principe de la comptabilité d'engagement. Ainsi, les intérêts des obligations et des bons courus à la date de clôture constituent des produits à recevoir à comptabiliser en produits.

Les plus-values de cession relatives aux titres d'investissement acquis dans le cadre de conventions de rétrocession sont assimilées à des intérêts et prises en compte parmi les revenus au fur et à mesure qu'elles sont courues.

3.3. Valeurs immobilisées

3.3.1. Immeubles d'exploitation

Les immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont comptabilisées à leur coût d'acquisition hors T.V.A. récupérable et amorties linéairement aux taux suivants :

Catégorie d'actif	Taux
Construction	5%
Matériel de transport	20%
Matériel informatique	15%
Matériel et mobiliers de bureaux	10%
Agencements, Aménagements et installations	10%
Logiciels	20%
Global bancaire	14,3%

Le siège social est amorti selon l'approche par composants qui consiste à amortir séparément chacun des éléments constitutifs importants selon un taux d'amortissement approprié, ainsi le nouveau siège est amorti comme suit :

Catégorie d'actif	Taux
Gros œuvres	2,0%
Installation fixe	5,0%
Aménagement	7,0%

Par ailleurs, les charges à répartir sont résorbées linéairement en appliquant les taux suivants :

Catégorie d'actif	Taux
Charges à répartir hors frais d'émission des emprunts	33,0%

3.3.2. Immobilisations destinées à la vente

Dans le cadre du recouvrement des créances, la banque s'est portée acquéreuse de biens immeubles mis à la vente dans le cadre de la procédure de vente immobilière, le prix d'acquisition correspondant au prix fixé par le cahier des charges préparé par un expert judiciaire désigné par le tribunal majoré des coûts et frais engagés.

Par dérogation aux dispositions de la NCT 5 relative aux immobilisations corporelles, ces immeubles sont traités par référence aux dispositions de la norme internationale d'information financière 5 (IFRS 5) relative aux actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées.

En vertu des dispositions de la norme comptable internationale IFRS 5, une entité doit classer un actif non courant ou un groupe d'actif comme détenu en vue de la vente si sa valeur comptable est recouvrée, principalement, par le biais d'une transaction de vente plutôt que par l'utilisation continue.

De même, en application des dispositions de l'IFRS 5, les immeubles hors exploitation acquis dans le cadre de recouvrement des créances ne font pas l'objet d'amortissement. En revanche, ils font l'objet d'une évaluation individuelle et figurent dans les états financiers annuels au plus faible entre le coût d'entrée et la juste valeur diminuée des coûts des ventes.

En effet, les immeubles hors exploitation introduits par voie de recouvrement sont acquis dans l'unique objectif de les céder et recouvrer les créances impayées et sont, ainsi, classés en « Immobilisations destinées à la vente » une fois ils remplissent les conditions édictées par la norme comptable internationale IFRS 5.

3.4. Créances et dettes rattachées

Les intérêts à payer et à recevoir arrêtés à la date de clôture sont rattachés à leurs comptes de créances ou de dettes correspondants. Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés (2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés.

3.5. Comptabilisation des engagements hors bilan

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

3.6. Comptabilisation des provisions pour départ à la retraite

La banque comptabilise un passif au titre des avantages post-emploi accordé à son personnel par référence à la norme internationale IAS 19. Ces engagements sont évalués en tenant compte du niveau de rémunération future, de la durée d'activité probable des salariés, de l'espérance de vie et de la rotation du personnel.

Faisant suite à la révision de l'assiette de calcul de l'indemnité de départ à la retraite prévue par l'accord de la place signé le 26 juillet 2021, une nouvelle convention d'assurance « Indemnité de départ à la retraite » a été signée en 2021 entre Attijari bank et Attijari Assurance.

Cet accord a pour objet la constitution par l'assureur d'un fonds collectif de placement permettant à la banque de faire face aux prestations pécuniaires dont il est redevable envers ses salariés au moment de leur départ à la retraite.

3.7. Comptabilisation des charges sur les dépôts de la clientèle

Les charges d'intérêts sur les dépôts et avoirs de la clientèle sont constatées par nature de dépôt de la manière suivante :

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectué par la clientèle, et ce conformément à la circulaire de la BCT n° 91- 22,
- Les intérêts sur les placements à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté,
- Les intérêts sur comptes spéciaux d'épargne sont positionnés trimestriellement.

3.8. Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 30 Juin 2026 selon la convention de séparation des exercices. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 Juin 2026 sont déduits du résultat.

3.9. Règle de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 30 juin 2026 selon la convention de séparation des exercices.

Les charges courues et non encore échues sont prises en compte dans le résultat de l'exercice, tandis que les charges décaissées se rapportant à un exercice ultérieur sont comptabilisées en charges constatées d'avance.

3.10. Règles de réévaluation et de constatation des résultats de change

Les éléments d'actifs, de passifs et de hors bilan libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant en vigueur au 30 juin 2026.

Les charges et les produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant en vigueur à la date de leur prise en compte.

Les gains et les pertes de change résultant de la conversion sont pris en compte dans le résultat de l'exercice 2026.

3.11. Charge d'impôt

La charge d'impôt est déterminée et comptabilisée en utilisant la méthode de l'impôt exigible.

3.12. Changement de présentation

En application des dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n°11 relatives aux modifications comptables, ce changement de présentation a été traité d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives au 30/06/2025 ont été retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparabilité de la façon suivante :

Rubrique	Nature	Montant avant retraitement	Retraitement	Montant après retraitement
AC3	Reclassement des dépôts clients contentieux vers PA 3	7 306 190	5 289	7 324 057
	Reclassement des produits perçus d'avance de AC3 vers PA 5		12 578	
PA3	Reclassement des dépôts clients contentieux vers PA 3	11 175 895	5 289	11 181 184
PA5	Reclassement des produits perçus d'avance de AC3 vers PA 5	337 831	12 578	350 409

4. Notes relatives aux postes du bilan

4.1. Notes sur les postes de l'actif

4.1.1. Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 2 076 589 mDT contre 1 921 877 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 154 712 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Caisses en dinars et en monnaies étrangères (I)	186 386	128 982	150 297	36 089	24,0%
Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT (II)	1 890 202	1 902 394	1 771 580	118 622	6,7%
Total	2 076 589	2 031 376	1 921 877	154 712	8,1%

(I) Le détail des caisses en dinars et en monnaies étrangères se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Caisse en dinars	123 232	100 646	110 239	12 993	11,8%
Caisse en monnaies étrangères	27 420	18 512	15 373	12 047	78,4%
Avoirs auprès des transporteurs de fonds	35 735	9 824	24 685	11 050	44,8%
Total (I)	186 386	128 982	150 297	36 089	24,0%

(II) Le détail des avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Avoirs auprès de la BCT en dinars	31 192	4 663	5 330	25 862	485,2%
Avoirs auprès de la BCT en devises	47 625	34 102	44 617	3 009	6,7%
Prêts auprès de la BCT en dinars	5 529	10 092	2 604	2 925	112,3%
Prêts auprès de la BCT en devises	1 805 861	1 853 672	1 718 710	87 151	5,1%
Avoirs auprès du CCP	77	527	401	(324)	-80,8%
Provisions	(82)	(662)	(82)	-	0,0%
Total (II)	1 890 202	1 902 394	1 771 580	118 622	6,7%

En application de la circulaire Banque Centrale de Tunisie n°2014-14, les banques sont tenues de respecter un ratio de liquidité durant l'année 2026 de 100%. La Banque affiche, à la date du 30 Juin 2026, un ratio de liquidité de 453,536%

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	31/12/2025
Ratio de liquidité	453,536%	468,94%

Les mouvements de provisions sur les caisses et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT au cours de l'exercice se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	31/12/2025	Dotation	Reprise	Reclass	Autres Var.	30/06/2026
Provisions sur les avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(82)	-	-	-	-	(82)
Total	(82)	-	-	-	-	(82)

4.1.2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 714 922 mDT contre 474 274 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 240 648 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Créances sur les établissements bancaires (I)	304 145	181 768	119 114	185 031	155,3%
Créances sur les établissements financiers (II)	410 777	227 981	355 160	55 617	15,7%
Total	714 922	409 748	474 274	240 648	50,7%

(I) Le détail des créances sur les établissements bancaires se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires non-résidents	73 617	98 264	110 572	(36 955)	-33,4%
Prêts sur les établissements bancaires en dinars	230 426	83 439	-	230 426	100%
Prêts sur les établissements bancaires en devises	-	-	8 557	(8 557)	-100,0%
Créances rattachées	118	390	1	117	11713,1%
Provisions	(16)	(325)	(16)	0	-0,6%
Total (I)	304 145	181 768	119 114	185 031	155,3%

(II) Le détail des créances sur les établissements financiers se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Créances sur les établissements financiers	410 777	227 981	355 160	55 617	15,7%
Total (II)	410 777	227 981	355 160	55 617	15,7%

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon la durée résiduelle se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Inf à 3 mois	3 mois à 1 an	de 1 à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires non-résidents	15 192	58 425	-	-	73 617
Prêts sur les établissements bancaires en dinars	230 426	-	-	-	230 426
Prêts sur les établissements bancaires en devises	-	-	-	-	-
Créances rattachées	96	22	-	-	118
Provisions	(6)	(10)	-	-	(16)
Total (I)	245 708	58 437	-	-	304 145
Créances sur les établissements financiers	57 898	83 107	269 772	-	410 777
Total (II)	57 898	83 107	269 772	-	410 777
Total	303 606	141 544	269 772	-	714 922

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon la nature de la relation sont ventilées comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Entreprises liées	Entreprises associées et co-entreprises	Autres	Total
Créances sur les établissements bancaires (I)	-	-	304 145	304 145
Créances sur les établissements financiers (II)	278 555	-	132 222	410 777
Total	278 555	-	436 367	714 922

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas éligibles au refinancement de la BCT.

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres du marché interbancaire.

Au 30-06-2026, aucune créance sur les établissements bancaires et financiers n'est douteuse.

Les mouvements des provisions sur les établissements bancaires et financiers au cours de l'exercice se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	31/12/2025	Dotation	Reprise	Reclass.	Autres Var.	30/06/2026
Provisions sur les créances sur les établissements bancaires et financiers	(16)	-	-	-	-	(16)
Total des provisions	(16)	-	-	-	-	(16)

4.1.3. Créances sur la clientèle

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 6 887 585 mDT contre 7 136 251 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une baisse de 248 666 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025*	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Comptes ordinaires débiteurs (I)	449 847	503 388	350 394	99 453	28,4%
Autres concours à la clientèle (II)	6 423 062	6 803 752	6 770 021	(346 959)	-5,1%
Crédits sur ressources spéciales (III)	14 676	16 917	15 836	(1 160)	-7,3%
Total	6 887 585	7 324 057	7 136 251	(248 666)	-3,5%

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

(I) Le détail des comptes ordinaires se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Comptes courants débiteurs	434 351	487 185	336 300	98 051	29,2%
Créances rattachées	15 496	16 203	14 094	1 402	9,9%
Total *	449 847	503 388	350 394	99 453	28,4%

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

(II) Le détail des autres concours à la clientèle se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Montant brut des créances	6 799 554	7 151 650	7 126 580	(327 026)	-4,6%
Crédits à court terme	1 060 598	1 298 380	1 385 954	(325 356)	-23,5%
Crédits à moyen terme	1 674 942	1 872 529	1 717 223	(42 281)	-2,5%
Crédits à long terme	3 296 490	3 176 526	3 167 356	129 134	4,1%
Financement en devises	409 215	503 711	482 020	(72 805)	-15,1%
Arrangements consolidations et rééchelonnements	54 377	44 437	62 533	(8 156)	-13,0%
Avances sur placements à terme	8 567	12 703	9 242	(675)	-7,3%
Créances rattachées / avances sur placements à terme	233	298	225	8	3,7%
Créances douteuses et litigieuses	295 131	243 067	302 027	(6 896)	-2,3%
Agios réservés *	(86 845)	(81 905)	(83 668)	(3 177)	3,8%
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(289 647)	(265 993)	(272 891)	(16 756)	6,1%
Total (II) *	6 423 062	6 803 752	6 770 021	(346 959)	-5,1%

Au 30 Juin 2026, l'encours brut des créances refinançables sur la clientèle s'élève à 951 146 mDT.

Parmi cet encours, une enveloppe de 665 802 mDT est éligible aux opérations de refinancement, conformément aux critères de la BCT en vigueur au 30 juin 2026.

Ces créances éligibles répondent notamment aux conditions relatives à leur qualité, leur classification et aux garanties associées, telles que définies par la BCT.

(III) Le détail des crédits sur ressources spéciales se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Crédits sur ressources extérieures	4 703	7 023	1 512	3 191	211,1%
Crédits sur ressources budgétaires	9 383	9 358	13 696	(4 313)	-31,5%
Impayés	494	431	528	(34)	-6,4%
Créances rattachées	96	106	100	(4)	-4,3%
Total (III)	14 676	16 917	15 836	(1 160)	-7,3%

Les mouvements des créances douteuses sur la clientèle et des provisions correspondantes au cours de l'exercice se détaillent comme suit:

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Montant brut des créances classées	528 749	423 915	493 895	34 854	7,1%
Provisions sur les créances Bilan à l'ouverture	272 891	274 383	274 383	(1 492)	-0,5%
Dotations aux provisions individuelles	19 571	10 947	23 334	(3 764)	-16,1%
Reprises de provisions individuelles	(6 426)	(7 539)	(16 454)	10 028	-60,9%
Dotations aux provisions additionnelles	7 085	6 453	11 925	(4 840)	-40,6%
Reprises de provisions additionnelles	(3 474)	(1 216)	(4 692)	1 218	-26,0%
Dotations aux provisions collectives	-	9 792	11 221	(11 221)	-100,0%
Reprises de provisions sur cession de créances	-	(26 826)	(26 826)	26 826	-100,0%
Provisions sur les créances Bilan à la clôture	289 647	265 993	272 891	16 756	6,1%
Provisions sur les créances Hors Bilan à l'ouverture	4 785	3 082	3 082	1 703	55,3%
Dotations aux provisions individuelles	589	131	1 579	(990)	-62,7%
Reprises de provisions individuelles	(56)	(226)	(69)	13	-19,1%
Dotations aux provisions additionnelles	28	62	301	(273)	-90,7%
Reprises de provisions additionnelles	(2)	-	(108)	106	-98,3%
Provisions sur les créances Hors Bilan à la clôture	5 344	3 050	4 785	559	11,7%
Total des Provisions sur les créances	294 991	269 043	277 676	17 315	6,2%

Par ailleurs, le montant des créances sur la clientèle existant au 30-06-2026 pour lesquelles les revenus correspondants ne sont pas constatés parmi les produits de l'exercice, ainsi que le montant desdits revenus se détaillent comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Montant brut des créances saines	8 538 526	8 222 216	8 634 134	(95 608)	-1,1%
Montant brut des créances douteuses et litigieuses	528 749	423 915	493 895	34 854	7,1%
Agios réservés à l'ouverture	83 668	80 313	80 313	3 355	4,2%
Dotations aux agios réservés	9 315	13 606	23 690	(14 375)	-60,7%
Reprises sur agios réservés	6 138	12 014	20 335	(14 197)	-69,8%
Agios réservés à la clôture	86 845	81 905	83 668	3 177	3,8%

La ventilation des créances à la clientèle selon la durée résiduelle se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Inf à 3 mois	3 mois à 1 an	de 1 à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Comptes courants débiteurs	217 175	217 175	-	-	434 351
Créances rattachées	3 874	11 622	-	-	15 496
Total (I)	221 049	228 797	-	-	449 847
Crédits à court terme	785 166	155 453	106 405	13 574	1 060 598
Crédits à moyen terme	172 136	359 645	1 086 406	56 755	1 674 942
Crédits à long terme	267 549	573 459	1 470 683	984 800	3 296 491
Financement en devises	264 055	145 160	-	-	409 215
Arrangements consolidations et rééchelonnements	5 882	8 378	33 151	6 966	54 377
Créances douteuses et litigieuses	69 737	98 360	127 034	-	295 131
Avances sur placements à terme	6 510	651	1 405	-	8 567
Créances rattachées / avances sur placements à terme	58	175	-	-	233
Agios réservés	(34 436)	(52 409)	-	-	(86 845)
Provision sur créances douteuses et litigieuses	(112 724)	(176 923)	-	-	(289 647)
Total (II)	1 423 933	1 111 949	2 825 085	1 062 095	6 423 062
Crédits sur ressources extérieures	30	1 252	2 851	570	4 703
Crédits sur ressources budgétaires	234	434	3 555	5 159	9 383
Impayés	191	303	-	-	494
Créances rattachées	24	72	-	-	96
Total (III)	479	2 061	6 406	5 730	14 676
Total	1 645 462	1 342 808	2 831 491	1 067 824	6 887 585

La ventilation des créances à la clientèle selon la nature de la relation se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Entreprises liées	Entreprises associées et co- entreprises	Autres	Total
Comptes ordinaires débiteurs	-	160	449 687	449 847
Autres concours à la clientèle			6 423 062	6 423 062
Crédits sur ressources spéciales			14 676	14 676
Total	-	160	6 887 425	6 887 585

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Seuil réglementaire	30/06/2026	31/12/2025
Ratio de solvabilité	10,00%	13,89%	13,79%
Tier One	7,00%	11,32%	11,26%

4.1.4. Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 9 259 mDT contre 25 630 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une baisse de 16 370 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Titres de transaction	3 894	15 460	8 844	(4 950)	-56,0%
Titres à revenu variable	3 894	15 460	8 844	(4 950)	-56,0%
<i>Titres cotés</i>	2 905	2 138	2 122	783	36,9%
<i>SICAV</i>	989	13 322	6 723	(5 734)	-85,3%
Titres de placement	5 366	16 786	16 786	(11 420)	-68,0%
Titres à revenu variable	-	16 786	16 786	(16 786)	-100,0%
<i>Titres cotés</i>	-	16 786	16 786	(16 786)	-100,0%
Titres à revenu fixe	5 088	-	-	5 088	
Créances rattachées	278	-	-	278	
Total	9 259	32 246	25 630	(16 370)	-63,9%

Les mouvements par catégorie de titres classés dans ce poste se présentent comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	31/12/2025	Acquisition	Cession	Transfert	30/06/2026
Titres de transaction	8 844	993	(5 944)	-	3 894
Titres à revenu variable	8 844	993	(5 944)	-	3 893
Titres cotés	2 122	993	(210)	-	2 905
<i>SICAV</i>	6 722	-	(5 735)	-	987
Titres de placement	16 786	5 088	(2 268)	(14 518)	5 088
Titres à revenu variable	16 786	-	(2 268)	(14 518)	-
Titre coté	16 786	-	(2 268)	(14 518)	-
Titres à revenu fixe	-	5 088	-	-	5 088
Créances rattachées	-	277	-	-	277
Total	25 630	6 359	(8 212)	(14 518)	9 259

Au 30 Juin 2026, la plus-value latente sur les titres de placement s'élève à 196 mDT.

4.1.5. Portefeuille d'investissement

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 3 485 330 mDT contre 3 373 722 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 111 608 mDT.

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Titres d'investissement	3 357 156	2 285 234	3 260 287	96 870	3,0%
Emprunts obligataires	4 036	5 970	6 342	(2 306)	- 36,4%
Emprunt obligataires	4 000	6 000	6 000	(2 000)	-33,3%
Créances rattachées sur emprunts obligataires	36	-	342	(306)	-89,5%
Provision sur emprunts obligataires	-	(30)	-	-	0,0%
Emprunt national	543 381	587 948	558 864	(15 483)	-2,8%
Emprunts national	518 000	559 500	539 000	(21 000)	-3,9%
Créances rattachées sur emprunts national	25 381	28 448	19 864	5 517	27,8%
BTCT	-	118 946	124 044	(124 044)	-100,0%
BTCT	-	127 000	127 000	(127 000)	-100,0%
Créances rattachées courus non échu sur BTCT	-	(8 054)	(2 956)	2 956	-100,0%
Fonds Gérés	385 488	410 237	313 831	71 657	22,8%
Montants Bruts des fonds gérés	378 311	386 473	312 574	65 737	21,0%
Créances rattachées sur fonds gérés	10 165	26 752	4 246	5 920	139,4%
Provision sur fonds gérés	(2 989)	(2 989)	(2 989)	-	0,0%
Bons du Trésor Assimilables	2 424 251	1 161 384	2 257 206	167 045	7,4%
Montants Bruts des trésor assimilables	2 314 167	1 101 252	2 141 584	172 583	8,1%
Créances rattachées sur Bons du Trésor à Court Terme	77 354	38 767	90 723	(13 369)	-14,7%
Prime et décote sur bons de trésor assimilables	32 730	21 365	24 899	7 832	31,5%
Titres participatifs	-	750	-	-	
Titres participatifs	-	750	-	-	
Titres de participation	77 108	62 320	62 371	14 737	23,6%
Titres cotés	19 801	5 283	5 283	14 518	274,8%
Titres non cotés	61 604	61 604	61 604	-	0,0%
Provision sur titres non cotés	(4 296)	(4 567)	(4 516)	220	-4,9%
Parts dans les entreprises associées et les co-entreprises	4 692	4 586	4 692	-	0,0%
Parts dans les entreprises associées et les co-entreprises cotées	30	30	30	-	0,0%
Parts dans les entreprises associées et les co-entreprises non cotées	4 662	4 753	4 662	-	0,0%
Provisions pour dépréciation des parts dans les entreprises associées et co-entreprises non cotées	-	(197)	-	-	0,0%
Parts dans les entreprises liées	46 373	46 373	46 373	-	0,0%
Parts dans les entreprises liées cotées	16 678	16 678	16 678	-	0,0%
Provisions pour dépréciation des parts dans les entreprises liées cotées	-	-	-	-	
Parts dans les entreprises liées non cotées	29 845	29 845	29 845	-	0,0%
Provisions pour dépréciation des parts dans les entreprises liées non cotées	(150)	(150)	(150)	-	0,0%
Total	3 485 330	2 398 513	3 373 722	111 608	3,3%

Les mouvements par catégorie de titres classés dans ce poste ainsi que les provisions correspondantes se présentent comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Titres d'investissement	Titres de participation	Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	Parts dans les entreprises liées
Valeur brute au 2025.12	3 126 158	66 887	4 692	46 523
Créances rattachées	112 219			
Provisions	(2 989)	(4 517)		
Prime et décote	24 899			(150)
Valeur nette au 2025.12	3 260 286	62 370	4 692	46 373
Acquisitions	197 482			
Souscriptions	100 000			
Cessions	(161 262)			
Remboursements	(23 000)			
Transfert		14 518		
Valeur brute au 2026.06	3 239 377	81 404	4 692	46 523
Créances rattachées	112 937			
Provisions	(2 989)	(4 296)		(150)
Dotations	-			-
Reprises	-	220		-
Prime et décote	32 730			
Valeur nette au 2026.06	3 382 055	77 108	4 692	46 373

Les titres de participation se détaillent comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

DESIGNATION	% Détention	30/06/2026			31/12/2025		
		Valeur brute	Provisions	Valeur nette	Valeur brute	Provisions	Valeur nette
Titres Côté		5 283	-	5 283	5 283	(220)	5 063
SOCIETE CARTHAGE CEMENT	0,6%	2 521	-	2 521	2 521	-	2 521
TUNIS RE	1,4%	1 568	-	1 568	1 568	-	1 568
S T I P	3,3%	678	-	678	678	(220)	458
VISA	0,0%	517	-	517	517	-	517
Titres Non Côtés		61 603	(4 296)	57 307	61 603	(4 296)	57 307
Ooredoo SA - Zitouna Telecom	2,7%	52 944	-	52 944	52 944	-	52 944
SODIS SICAR	4,2%	1 200	(847)	353	1 200	(847)	353
COTIF-SICAR	5,0%	750	-	750	750	-	750
SICAR NORD OUEST-SODINO	1,8%	700	(366)	334	700	(366)	334
COMPAGNIE TOURISTIQUE ARABE	3,9%	592	(592)	-	592	(592)	-
LA MAISON DU BANQUIER	6,1%	480	(202)	278	480	(202)	278
AMEL SICAF	35,8%	475	(475)	-	475	(475)	-
SICAR CENTRE OUEST SIDCO	2,6%	408	(256)	152	408	(256)	152

INTER BANK SERVICES	16,9%	400		400	400	-	400
PARC D'ACTIVITES ECONOMIQUE ZA	6,5%	390		390	390	-	390
PRIMAVERA	4,8%	380	(380)	-	380	(380)	-
STE INTER BANCAIR DE TEL SIBTE	7,5%	350		350	350	-	350
MONETIQUE TUNISIE	10,4%	280		280	280	-	280
S.E.A.C.N.V.S/ Pojet TAPARURA	11,1%	250		250	250	-	250
COTUNACE	2,2%	213		213	213	-	213
TUNISIE AUTOROUTES	0,0%	207	(53)	154	207	(53)	154
LE RIBAT	2,8%	200	(200)	-	200	(200)	-
ACMG	6,8%	170	(170)	-	170	(170)	-
SOTULUB	2,7%	150		150	150	-	150
STE TOURISTIQUE AIN DRAHAM	6,3%	146	(146)	-	146	(146)	-
STE TUNIS DE GARANT SOTUGAR	4,3%	130		130	130	-	130
STAR IMMOBILIERE	20,0%	100	(100)	-	100	(100)	-
FONDS DE RECONV. ET DE DEVELOP	0,3%	80	(44)	36	80	(44)	36
L'EVOLUTION ECONOMIQUE	5,4%	76	(76)	-	76	(76)	-
STE INDUSTRIE TOURISTIQUE HEDI	7,5%	75	(75)	-	75	(75)	-
STIM	49,0%	74	(74)	-	74	(74)	-
AGENCE TUNISIENNE D INTERNET	7,0%	70		70	70	-	70
SOMATRA GET	7,2%	51	(51)	-	51	(51)	-
TRANSTOURS	3,8%	44	(44)	-	44	(44)	-
SOLAICO	3,1%	40	(40)	-	40	(40)	-
FOIRE INTERNATIONALE DE TUNIS	0,5%	34		34	34	-	34
STE ARABE DES SERVICES FINANC	0,2%	34	(34)	-	34	(34)	-
SODEK SICAR	0,4%	25	(10)	15	25	(10)	15
S P P I	3,3%	25		25	25	-	25
MACHINES TEXTILES MAGHREB.	2,5%	13	(13)	-	13	(13)	-
SEDAT TUNISIE HORIZON	1,1%	11	(11)	-	11	(11)	-
STE CLINIQUE TAOUIK	0,0%	10	(10)	-	10	(10)	-
STE DE PROMOTION ET D'EXPLOITA	9,4%	9	(9)	-	9	(9)	-
STE SWIFT	10,3%	7	(7)	-	7	(7)	-
HOTEL AMILCAR	0,4%	6	(6)	-	6	(6)	-
STE HOTELIERE	0,5%	5	(5)	-	5	(5)	-
CERA	6,3%	1	(1)	-	1	(1)	-
TOURAFRIC	0,0%	0	(0)	-	-	-	-
TOTAL		66 887	(4 296)	62 591	66 887	(4 515)	62 372

4.1.6. Valeurs immobilisées

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 148 812 mDT contre 149 878 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une baisse de 1 066 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Immobilisations d'exploitation	376 956	352 620	367 669	9 287	2,5%
Immobilisations incorporelles d'exploitation	113 405	99 784	108 766	4 638	4,3%
Logiciels	107 323	91 501	104 597	2 726	2,6%
Immobilisations incorporelles en cours	6 082	8 282	4 170	1 912	45,9%
Immobilisations corporelles d'exploitation	263 551	252 837	258 903	4 648	1,8%
Terrains	4 171	4 171	4 171	-	0,0%
Constructions	96 564	96 564	96 564	-	0,0%
Agencement Aménagement Installation	58 075	56 553	57 874	200	0,3%
Matériel de transport	2 478	2 199	2 514	(36)	-1,4%
Mobiliers et matériels de bureaux	16 606	15 893	16 327	280	1,7%
Tableaux d'Art	777	763	777		
Matériel informatique	45 298	38 108	43 065	2 233	5,2%
TPE	6 008	5 482	5 585	423	7,6%
GAB	11 884	10 041	11 884	-	0,0%
Matériel de sécurité	19 485	18 908	19 451	34	0,2%
Coffres forts	573	573	573	-	0,0%
Immobilisations corporelles en cours	1 631	3 581	117	1 514	1293,7%
Immobilisations hors exploitation	2 826	2 823	2 826	-	0,0%
Immobilisations corporelles hors d'exploitation	2 826	2 823	2 826	-	0,0%
Terrains hors exploitation	134	131	134	-	0,0%
Constructions hors exploitation	2 692	2 692	2 692	-	0,0%
Immobilisations destinées à la vente	29 822	31 679	31 500	(1 678)	-5,3%
Terrains destinés à la vente	12 661	12 664	12 661	-	0,0%
Constructions destinées à la vente	17 161	19 015	18 839	(1 678)	-8,9%
Amortissements des immobilisations d'exploitation	(246 797)	(227 226)	(236 641)	(10 157)	4,3%
Amortissements des immobilisations incorporelles	(78 251)	(70 881)	(74 286)	(3 965)	5,3%
Amortissements Droit au bail	-	-	-	-	
Amortissements Logiciels	(78 251)	(70 881)	(74 286)	(3 965)	5,3%
Amortissements des immobilisations corporelles	(168 546)	(156 345)	(162 354)	(6 192)	3,8%
Amortissements Constructions	(56 835)	(53 639)	(55 256)	(1 579)	2,9%
Amortissements Agencement Aménagement Installation	(42 249)	(39 742)	(40 981)	(1 268)	3,1%
Amortissement	(2 011)	(1 869)	(1 940)	(71)	3,7%
Amortissements Mobiliers et matériels de bureaux	(10 675)	(9 699)	(10 186)	(489)	4,8%
Amortissements Matériel informatique	(30 861)	(27 776)	(29 207)	(1 654)	5,7%
Amortissements TPE	(3 365)	(2 675)	(3 033)	(331)	10,9%

Amortissements GAB	(6 898)	(6 010)	(6 459)	(439)	6,8%
Amortissements Matériel de sécurité	(15 135)	(14 432)	(14 782)	(353)	2,4%
Amortissements Coffres forts	(518)	(505)	(511)	(6)	1,3%
Amortissements des immobilisations hors exploitation	(937)	(933)	(935)	(2)	0,2%
Amortissements Constructions hors exploitation	(937)	(933)	(935)	(2)	0,2%
Provisions des immobilisations	(13 058)	(14 535)	(14 541)	1 484	-10,2%
Provision pour dépréciation des immobilisations corporelles d'exploitation	(178)	(178)	(178)	-	0,0%
Provision pour dépréciation des immobilisations destinés à la vente	(12 880)	(14 357)	(14 363)	1 484	-10,3%
Total	148 812	144 427	149 878	(1 066)	-0,7%

Par ailleurs, les flux de mouvements des immobilisations tenant compte des acquisitions et de sorties se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

DESIGNATION	Valeur brute au 31/12/2025	Acquisition 2026	Transfert/ sortie 2026	Valeur brute au 30/06/2026	Amort/ Prov au 31/12/2025	Dotation/ Provision	Transfert/ sortie	Amort/ Prov au 30/06/2026	Valeur nette au 30/06/2026
Immobilisation d'exploitation	367 669	9 663	(377)	376 956	(236 820)	(10 199)	43	(246 975)	129 981
Immobilisations incorporelles d'exploitation	108 766	4 662	(24)	113 405	(74 286)	(3 965)	-	(78 251)	35 154
Logiciels	104 597	2 750	(24)	107 323	(74 286)	(3 965)	-	(78 251)	29 072
Immobilisations incorporelles en cours	4 170	1 912	-	6 082	-	-	-	-	6 082
Immobilisations corporelles d'exploitation	258 903	5 001	(353)	263 551	(162 533)	(6 234)	43	(168 724)	94 827
Terrains	4 171	-	-	4 171	-	-	-	-	4 171
Constructions	96 564	-	-	96 564	(55 256)	(1 579)	-	(56 835)	39 728
Agencement Aménagement Installation	57 874	238	(38)	58 075	(41 000)	(1 268)	-	(42 268)	15 807
Matériel de Transport	2 514	279	(315)	2 478	(1 940)	(114)	43	(2 011)	467
Matériel & Mobilier de bureaux	16 327	280	-	16 606	(10 317)	(488)	-	(10 805)	5 801
Tableaux d'Art	777	-	-	777	-	-	-	-	777
Matériels Informatique	43 065	2 233	0	45 298	(29 211)	(1 654)	-	(30 865)	14 433
TPE	5 585	423	-	6 008	(3 033)	(331)	-	(3 365)	2 643
GAB	11 884	-	-	11 884	(6 476)	(439)	-	(6 915)	4 969
Matériel de sécurité	19 451	34	-	19 485	(14 789)	(353)	-	(15 142)	4 343
Coffre-Fort	573	-	-	573	(511)	(6)	-	(518)	56
Immobilisations corporelles en cours	117	1 514	-	1 631	-	-	-	-	1 631
Immobilisations hors exploitation	2 826	-	-	2 826	(935)	(2)	-	(937)	1 889
Immobilisations corporelles hors d'exploitation	2 826	-	-	2 826	(935)	(2)	-	(937)	1 889
Terrains hors exploitation	134	-	-	134	-	-	-	-	134
Constructions hors exploitation	2 692	-	-	2 692	(935)	(2)	-	(937)	1 755
Immobilisations destinées à la vente	31 500	-	(1 678)	29 822	(14 363)	(164)	1 648	(12 880)	16 942
Terrains destinés à la vente	12 661	-	-	12 661	(3 820)	-	-	(3 820)	8 840
Constructions destinées à la vente	18 839	-	(1 678)	17 161	(10 543)	(164)	1 648	(9 059)	8 102
Total	401 995	9 663	(2 055)	409 604	(252 118)	(10 365)	1 691	(260 792)	148 812

4.1.7. Autres actifs

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 691 697 mDT contre 680 960 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 10 737 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Comptes d'attente et de régularisation (I)	70 353	33 837	40 499	29 854	73,7%
Autres (II)	621 344	609 404	640 461	(19 117)	-3,0%
Total	691 697	643 241	680 960	10 737	1,6%

Le détail de la rubrique autres actifs se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Comptes d'attente et de régularisation (I)	70 353	33 837	40 499	29 854	73,7%
Comptes d'attente	9 290	2 862	8 945	345	3,9%
Comptes de régularisation	61 063	30 975	31 554	29 509	93,5%
Autres (II)	621 344	609 403	640 461	(19 117)	-3,0%
Stocks de matières, fournitures et timbres	2 119	2 043	3 077	(958)	-31,1%
Etat impôts et taxes	340	357	648	(308)	-47,5%
Allocation familiale	405	551	363	42	11,5%
Dépôts et cautionnements	7 798	7 816	7 160	638	8,9%
Opérations avec le personnel	542 345	507 901	527 020	15 325	2,9%
Débiteurs divers	25 797	37 408	48 913	(23 116)	-47,3%
Montants des créances sur l'état tunisien	7	5	6	1	22,9%
Autres comptes d'actif	45 290	55 188	56 652	(11 362)	-20,1%
Provision sur autres éléments d'actifs	(2 757)	(1 866)	(3 378)	621	-18,4%
Total	691 697	643 241	680 960	10 737	1,6%

Les mouvements des provisions sur autres actifs exprimés en mDT se présentent comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	31/12/2025	Dotation	Reprise	Reclass.	30/06/2026
Provisions sur autres éléments d'actifs	(3 378)	(42)	663	-	(2 757)
Total	(3 378)	(42)	663	-	(2 757)

4.2. Notes sur les postes de passifs

4.2.1. Banque Centrale et CCP

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 212 289 mDT contre 541 276 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une baisse de 328 987 mDT

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Emprunts auprès de la BCT en dinars	212 000	287 000	541 000	(329 000)	-155,2%
Dettes rattachées	289	360	276	13	4,5%
Total	212 289	287 360	541 276	(328 987)	-155,0%

4.2.2. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 220 635 mDT contre 118 236 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 102 398 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires (I)	213 263	20 266	111 105	102 159	91,9%
Dépôts et avoirs des établissements financiers (II)	7 371	14 853	7 131	241	3,4%
Total	220 635	35 119	118 236	102 398	86,6%

(I) Le détail des dépôts et avoirs des établissements bancaires se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Avoirs sur les établissements bancaires résidentes	-	8	8	(8)	-100,0%
Avoirs sur les établissements bancaires non résidentes	12 359	20 258	38 597	(26 238)	-68,0%
Emprunts sur les établissements bancaires en dinars	200 905		72 500	128 405	177,1%
Total	213 263	20 266	111 105	102 159	91,9%

(II) Le détail des dépôts et avoirs des établissements financiers se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
				-	
Avoirs des établissements financiers	7 371	14 853	7 131	241	3,4%
Total	7 371	14 853	7 131	241	3,4%

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon la durée résiduelle se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Inf à 3 mois	3 mois à 1 an	de 1 à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Avoirs sur les établissements bancaires non résidentes	2 551	9 807			12 359
Emprunts sur les établissements bancaires en dinars	200 452	452			200 905
Total (I)	203 004	10 260	-	-	213 263
Avoirs des établissements financiers	2 261	1 009	4 040	62	7 371
Total (II)	2 261	1 009	4 040	62	220 635
Total	205 264	11 268	4 040	62	220 635

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon la nature de la relation se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Entreprises liées	Entreprises associées	Autres	Total
Avoirs sur les établissements bancaires non résidentes			12 359	12 359
Emprunts sur les établissements bancaires en dinars			200 905	200 905
Total (I)	-	-	213 264	213 263
Emprunts sur les établissements financiers	6 690		681	7 371
Total (II)	6 690	-	681	7 371
Total	6 690		213 945	220 635

Toutes les dettes sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres du marché interbancaire.

4.2.3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 11 969 629 mDT contre 11 435 017 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 534 612 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Dépôts à vue (I)	5 689 269	5 328 930	5 385 219	304 050	5,6%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle (II)*	6 280 360	5 852 254	6 049 798	230 562	3,8%
Total	11 969 629	11 181 184	11 435 017	534 612	4,7%

(*) : chiffres retraités pour le besoin de comparabilité

(I) Le détail des dépôts à vue de la clientèle se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Dépôts à vue	5 679 956	5 320 362	5 375 344	304 612	5,7%
Dettes rattachées	9 313	8 568	9 875	(562)	-5,7%
Total (I)	5 689 269	5 328 930	5 385 219	304 050	5,3%

(II) Le détail autres dépôts et avoirs de la clientèle se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Comptes d'épargne	4 046 225	3 770 810	3 903 475	142 750	3,7%
Bons de caisse	561 234	610 497	610 476	(49 242)	-8,1%
Comptes à terme	665 733	568 228	581 494	84 239	14,5%
Placements à terme en devises	216 525	196 491	208 429	8 096	3,9%
Pensions livrées	71 535	63 469	98 170	(26 635)	-27,1%
Certificats de dépôt	196 500	149 000	171 500	25 000	14,6%
Autres sommes dues à la clientèle *	476 045	446 058	422 070	53 975	12,8%
Dettes rattachées	46 563	47 699	54 184	(7 621)	-14,1%
Total (II)	6 280 360	5 852 254	6 049 798	230 562	3,8%

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

La ventilation des autres dépôts et avoirs de la clientèle selon la durée résiduelle se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Inf à 3 mois	3 mois à 1 an	de 1 à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Dépôts à vue	1 058 252	506 937	2 412 590	1 702 177	5 679 956
Dettes rattachées	2 328	6 985	-	-	9 313
Total (I)	1 060 580	513 922	2 412 590	1 702 177	5 689 269
Comptes d'épargne	147 595	299 952	1 599 744	1 998 934	4 046 225
Bons de caisse	325 806	206 122	29 306	-	561 234
Comptes à terme	499 934	140 538	25 261	-	665 733
Placements à terme en devises	141 593	71 514	3 241	177	216 525
Pensions livrées	22 841	48 694	-	-	71 535
Certificats de dépôt	196 000	500	-	-	196 500
Autres sommes dues à la clientèle	31 329	34 122	181 987	228 607	476 045
Dettes rattachées	11 641	34 922	-	-	46 563
Total (II)	1 376 740	836 365	1 839 537	2 227 718	6 280 360
Total	2 437 320	1 350 287	4 252 127	3 929 895	11 969 629

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle selon la nature de la relation se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Entreprises liées	Entreprises associées	Autres	Total
Dépôts à vue	277 905	123 960	5 278 091	5 679 956
Dettes rattachées			9 313	9 313
Total (I)	277 905	123 960	5 287 404	5 689 269
Comptes d'épargne			4 046 225	4 046 225
Bons de caisse			561 234	561 234
Comptes à terme		40 000	625 733	665 733
Placements à terme en devises			216 525	216 525
Pensions livrées			71 535	71 535
Certificats de dépôt	9 000	22 000	165 500	196 500
Autres sommes dues à la clientèle	65	68	475 912	476 045
Dettes rattachées			46 563	46 563
Total (II)	9 065	62 068	6 209 227	6 280 360
Total	286 970	186 028	11 496 631	11 969 629

4.2.4. Emprunts et ressources spéciales

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 142 453 mDT contre 141 315 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 1 138 mDT

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Emprunts matérialisés (I)	123 801	94 725	121 856	1 945	1,6%
Ressources spéciales (II)	18 652	20 784	19 459	(807)	-4,1%
Total	142 453	115 509	141 315	1 138	0,8%

(I) Le détail des emprunts matérialisés se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Emprunts obligataires	119 800	91 800	119 800	-	0,0%
Dettes rattachées	4 001	2 925	2 056	1 945	94,6%
Total (I)	123 801	94 725	121 856	1 945	1,6%

(II) Le détail des ressources spéciales se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Ressources budgétaires	15 217	15 346	15 277	(60)	-0,4%
Dettes rattachées	79	74	78	1	1,7%
Ressources extérieures en dinars	3 286	5 340	4 056	(770)	-19,0%
Dettes rattachées	70	24	48	22	45,9%
Total (II)	18 652	20 784	19 459	(807)	-4,1%

La ventilation des emprunts et ressources spéciales par durée résiduelle se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Inf à 3 mois	3 mois à 1 an	de 1 à 5 ans	plus de 5 ans	Total
Emprunts obligataires	-	12 000	107 800		119 800
Dettes rattachées	1 000	3 001	-		4 001
Total (I)	1 000	15 001	107 800	-	123 801
Ressources budgétaires	8 445	107	2 789	3 876	15 217
Dettes rattachées	20	59	-	-	79
Ressources extérieures en dinars	-	1 171	2 115	-	3 286
Dettes rattachées	18	53	-	-	70
Total (II)	8 483	1 390	4 904	3 876	18 652
Total	9 483	16 390	112 704	3 876	142 453

La ventilation des emprunts et ressources spéciales selon la nature de la relation se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Entreprises liées	Entreprises associées et co- entreprises	Autres	Total
Emprunts obligataires	-	80 000	39 800	119 800
Dettes rattachées	-	-	4 001	4 001
Total (I)	-	80 000	43 801	123 801
Ressources budgétaires	-	-	15 217	15 217
Dettes rattachées	-	-	79	79
Ressources extérieures en dinars	-	-	3 286	3 286
Dettes rattachées	-	-	70	70
Total (II)	-	-	18 652	18 652
Total	-	80 000	62 453	142 453

4.2.5. Autres passifs

Cette rubrique accuse au 30 Juin 2026 un solde de 426 070 mDT contre 396 745 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 29 325 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Provisions pour passifs et charges (I)	20 172	17 016	17 682	2 490	14,1%
Comptes d'attente et de régularisation (II)*	143 989	72 939	105 577	38 412	36,4%
Autres (III)	261 909	260 453	273 486	(11 577)	-4,2%
Total	426 070	350 409	396 745	29 325	7,4%

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

Le détail de la rubrique autres passifs se détaille comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Provisions pour passifs et charges (I)	20 172	17 016	17 682	2 490	14,1%
Provisions pour passifs et charges	10 215	9 869	8 853	1 362	15,4%
Provisions pour engagements hors bilan	5 344	3 050	4 785	559	11,7%
Provisions pour congés payés	4 613	4 097	4 044	569	14,1%
Comptes d'attente et de régularisation (II)	143 989	72 939	105 577	38 412	36,4%
Comptes d'attente	105 737	34 637	45 965	59 773	130,0%
Comptes de régularisation*	38 251	38 302	59 612	(21 360)	-35,8%
Autres (III)	261 909	260 453	273 486	(11 577)	-4,2%
Créditeurs divers	147 912	151 863	172 392	(24 480)	14,20%
Etat impôts et taxes	56 836	40 236	51 561	5 276	10,2%
Autres	57 160	68 355	49 533	7 627	15,4%
Total	426 070	350 409	396 745	29 325	7,4%

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

Les mouvements des provisions pour passifs et engagements hors bilan exprimés en mDT se présentent comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	31/12/2025	Dotation	Reprise	Reclass.	Autres Var.	30/06/2026
Provisions pour passifs et charges	8 853	1 464	(102)			10 215
Provisions pour congés payés	4 044	569				4 613
Provisions pour engagements hors bilan	4 785	617	(58)			5 344
Total	17 682	2 650	(160)	-	-	20 172

4.3. Notes sur les postes de capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 Juin 2026 à 250 000 mDT composé de 50 000 000 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérées en totalité.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Capital	250 000	250 000	250 000	-	0,0%
Réserves	644 138	540 021	540 079	104 059	19,3%
Actions propres	-	-	-	-	
Autres capitaux propres	3 646	3 646	3 646	-	0,0%
Résultats reportés	22 278	104 177	104 177	(81 899)	-78,6%
Résultat de la période	123 056	116 183	232 101	(109 045)	-47,0%
Total	1 043 118	1 014 027	1 130 003	(86 885)	-7,7%

Le tableau de variation des capitaux propres se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Capital	Réserves (hors fonds social)	Réserves spéciales de réinvestisse ment	Autres capitaux propres	Fonds social	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde avant affectation du résultat au 31/12/2025	250 000	129 564	395 000	3 646	15 515	104 177	232 101	1 130 003
<u>Affectation approuvée par l'AGO</u>	-	-	-	-	-	-	-	-
Affectation du résultat 2025	-	4 000	100 000	-	-	128 101	(232 101)	(0)
Distribution de dividendes	-	-	-	-	-	(210 000)	-	(210 000)
Mouvements Fonds social	-	-	-	-	59	-	-	59
Résultat de l'exercice au 30/06/2025	-	-	-	-	-	-	123 056	123 056
Solde au 30/06/2026	250 000	133 564	495 000	3 646	15 574	22 278	123 056	1 043 118

Le résultat de base par action est calculé en divisant le résultat attribuable aux porteurs d'actions ordinaires de l'entité par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période.

Le résultat dilué par action est calculé en ajustant le résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires de l'entité mère ainsi que le nombre moyen pondéré d'actions en circulation, des effets de toutes les actions ordinaires potentielles dilutives.

Le résultat de base par action au titre de la période close le 30 Juin 2026 est de 2,46 DT.

Le résultat dilué par action au titre de la période close le 30 Juin 2026 est de 2,46 DT.

Le résultat de base par action est déterminé comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Résultat net de l'exercice	123 056	116 183	232 101	(109 045)	-47,0%
Nombre d'actions ordinaires début de période en circulation	50 000 000	50 000 000	50 000 000	-	0,0%
Nombre d'actions ordinaires fin de période en circulation	50 000 000	50 000 000	50 000 000	-	0,0%
Résultat de base par action en (DT)	2,46	2,32	4,64	(2)	-47,0%
Nombre d'actions ordinaires potentielles dilutives	-	-	-		
Résultat dilué par action en (DT)	2,46	2,32	4,64	(2)	-47,0%

5. Notes relatives aux postes du hors bilan

5.1. Cautions, avals et autres garanties données

Les Cautions, avals et autres garanties données totalisent au 30 juin 2026 un solde de 669 801 mDT contre 653 531 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 16 270 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
En faveur des établissements bancaires et financiers	7	7	7	-	0,0%
Cautions	7	7	7	-	0,0%
En faveur de la clientèle	669 794	658 297	653 524	16 270	2,5%
Cautions	250 278	236 294	253 717	(3 439)	-1,4%
Avais	56 483	48 361	42 980	13 503	31,4%
Autres garanties	363 033	373 642	356 827	6 207	1,7%
Total	669 801	658 304	653 531	16 270	2,5%

La ventilation des cautions, avals et autres garanties données par nature de la relation se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	Entreprises liées	Entreprises associées et co-entreprises	Autres	Total
En faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	7	7
En faveur de la clientèle	-	49	669 745	669 794
Total	-	49	669 752	669 801

5.2. Crédits documentaires

Les crédits documentaires totalisent au 30 Juin 2026 un solde de 230 883 mDT contre 178 020 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 52 863 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Crédits documentaires import	169 180	160 881	176 270	(7 090)	-4,0%
Crédits documentaires export	61 703	9 033	1 750	59 953	3425,7%
Total	230 883	169 914	178 020	52 863	29,7%

5.3. Actifs donnés en garanties

Cette rubrique représente la valeur des bons du Trésor et des créances refinançables remis par la banque en garantie des opérations de refinancement auprès de la Banque Centrale de Tunisie qui s'est établi à 227 000 mDT au 30 Juin 2026 contre 577 000 mDT au 31 décembre 2025. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Bons du Trésor données en garantie	227 000	318 000	577 000	(350 000)	-60,7%
Total	227 000	318 000	577 000	(350 000)	-60,7%

5.4. Engagements de financement donnés

Les engagements de financement donnés totalisent au 30 Juin 2026 un solde de 287 818 mDT contre 250 834 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 36 983 mDT.

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
En faveur de la clientèle ordinaire	287 818	334 745	250 834	36 983	14,7%
Total	287 818	334 745	250 834	36 983	14,7%

5.5. Garanties reçues

Garanties reçues totalisent au 30 Juin 2026 un solde de 2 634 620 mDT contre 2 532 861 mDT au 31 décembre 2025, enregistrant ainsi une hausse de 101 759 mDT.

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Actifs sains					
Garanties reçues de l'Etat	146 105	146 105	146 105	0	0,0%
Garanties reçues auprès des établissements bancaires	468 707	448 510	447 539	21 168	4,7%
Garanties reçues auprès des assurances	20 351	45 647	20 839	(488)	-2,3%
Garanties reçues de la clientèle	1 458 038	1 443 949	1 401 897	56 140	4,0%
<i>Actions nanties</i>	513 261	594 107	490 367	22 894	4,7%
<i>Dépôts affectés</i>	275 697	311 413	314 025	(38 328)	-12,2%
<i>Hypothèques</i>	323 419	170 939	242 724	80 694	33,2%
<i>Autres</i>	345 661	367 490	354 781	(9 120)	-2,6%
Total actifs sains	2 093 201	2 084 211	2 016 380	76 821	3,8%
Actifs classés					
Garanties reçues de l'Etat	170	170	170	0	0,0%
Garanties reçues auprès des assurances	7 868	7 406	7 556	312	4,1%
Garanties reçues de la clientèle	533 381	457 529	508 756	24 626	4,8%
<i>Actions nanties</i>	5 668	1 452	5 668	-	0,0%
<i>Dépôts affectés</i>	4 527	10 703	9 294	(4 767)	-51,3%
<i>Hypothèques</i>	519 308	437 951	489 804	29 504	6,0%
<i>Autres</i>	3 879	7 422	3 990	(111)	-2,8%
Total actifs classés	541 419	465 104	516 481	24 938	4,8%
Total *	2 634 620	2 549 315	2 532 861	101 759	4,0%

La répartition des garanties reçues de la clientèle de la banque au 30 Juin 2026 par classe de risque et par nature de garanties se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Classe	Garanties reçues de l'Etat	Garanties reçues auprès des Etab.Bancaires	Garanties reçues auprès des assurances	Garanties reçues de la clientèle				Total
				Actions nanties	Dépôts affectés	Hypothèques	Autres	
Classe 0	-	467 077	12 701	489 764	249 164	174 708	340 410	1 733 824
Classe 1	146 105	1 630	7 650	23 497	26 533	148 710	5 251	359 377
Classe 2	-	-	1 055	1 665	1 050	38 284	104	42 157
Classe 3	-	-	1 654	-	707	64 433	395	67 189
Classe 4	170	-	5 159	4 003	2 770	416 592	3 379	432 072
Total	146 275	468 707	28 219	518 929	280 223	842 727	349 540	2 634 620

(*) : chiffres retraités conformément à la circulaire BCT 91-24

5.6. Note sur les opérations de change au comptant

Les opérations de change en devises au comptant non dénouées à la date du 30 Juin 2026 se présentent comme suit en mDT:

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Devises vendues au comptant à livrer	(27 490)	(162 810)	(52 282)	24 792	-47,4%
Devises achetées au comptant à recevoir	54 622	115 586	31 622	23 000	72,7%
Total	27 132	(47 224)	(20 660)	47 792	-231,3%

Les opérations de change en dinars à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30 Juin 2026 s'élèvent à 43 990 mDT

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Dinars vendus au comptant à livrer	35 678	71 029	24 604	11 074	45,0%
Dinars achetés au comptant à recevoir	8 312	24 077	4 060	4 252	104,7%
Total	43 990	95 105	28 664	15 326	53,5%

5.7. Note sur les opérations de change à terme

Les opérations de change à terme (FWD) en devises non dénouées à la date du 30 Juin 2026 se présentent comme suit en mDT

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Devises vendues à terme à recevoir	2 084	6 408	2 625	(541)	-20,62%
Devises achetées à terme à livrer	(77 447)	(226 055)	(279 773)	202 326	-72,32%
Total	(75 363)	(219 646)	(277 148)	201 784	-72,8%

Les opérations de change à terme (FWD) en dinars non dénouées à la date du 30 Juin 2026 se présentent comme suit en mDT

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Dinars vendus à terme à recevoir	78 327	230 816	283 059	(204 732)	-72,33%
Dinars achetés à terme à livrer	2 117	6 687	2 644	(527)	-19,92%
Total	80 445	237 504	285 703	(205 258)	-71,8%

Les opérations de change à terme (SWAP) en devises non dénouées à la date du 30 Juin 2026 se présentent comme suit en mDT

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Devises à terme à livrer	39 723	-	-	39 723	100,0%
Total	39 723	-	-	39 723	100,0%

Les opérations de change à terme (SWAP) en devises non dénouées à la date du 30 Juin 2026 se présentent comme suit en mDT

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Dinars à terme à recevoir	40 038	-	-	40 038	100,0%
Total	40 038	-	-	40 038	100,0%

Au 30 Juin 2026, la banque ne détient aucun titre résultant d'opérations de vente à terme dont la livraison effective est différée par la volonté expresse des parties.

6.1. Produits d'exploitation bancaire

6.1.1 Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent au 30 Juin 2026 un solde de 352 987 mDT contre 379 877 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une baisse de 26 890 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers (I)	25 512	26 751	53 331	(1 239)	-4,6%
Opérations avec la clientèle (II)	318 902	341 347	679 986	(22 445)	-6,6%
Autres intérêts et revenus assimilés (III)	8 573	11 779	20 023	(3 206)	-27,2%
Total	352 987	379 877	753 340	(26 890)	-7,1%

Le détail des intérêts et revenus assimilés de la banque se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Intérêts et revenus assimilés sur les opérations avec les établissements bancaires	25 512	26 751	53 331	(1 239)	-4,6%
Total (I)	25 512	26 751	53 331	(1 239)	-4,6%
Portefeuille effets	290 312	310 020	617 578	(19 708)	-6,4%
Comptes courants débiteurs	21 947	24 645	46 818	(2 698)	-10,9%
Intérêts perçus sur crédits sur ressources spéciales	100	174	302	(74)	-42,3%
Intérêts perçus sur avances sur DAT	405	586	1 045	(181)	-30,9%
Agios réservés	6 138	5 922	14 243	216	3,6%
Total (II)	318 902	341 347	679 986	(22 445)	-6,6%
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	4 948	8 181	12 376	(3 233)	-39,5%
Commissions à caractère d'intérêt	3 625	3 598	7 647	28	0,8%
Total (III)	8 573	11 779	20 023	(3 206)	-27,2%
Total	352 987	379 877	753 340	(26 890)	-7,1%

6.1.2. Commissions en produits

Les commissions totalisent au 30 Juin 2026 un solde de 74 429 mDT contre 75 637 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une baisse de 1 208 mDT. Elles se détaillent comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Chèques, effets, virements et tenue de compte	21 247	20 978	42 508	269	1,3%
Vente Packs	22 431	22 404	45 136	27	0,1%
Opérations sur placement et titres	311	257	1 061	54	21,0%
Opérations de change	1 006	1 440	3 166	(434)	-30,2%
Opérations de commerce extérieur	3 954	4 000	8 029	(46)	-1,1%
Location de coffre-fort	12	12	24	(0)	-2,5%
Gestion, études, conseil et assistance	15 727	17 405	33 169	(1 678)	-9,6%
Opérations monétiques	9 382	8 813	19 305	569	6,5%
Banque Directe	218	233	431	(15)	-6,4%
Bancassurance	142	95	169	47	49,8%
Total	74 429	75 637	152 998	(1 208)	-1,6%

6.1.3. Gain sur portefeuille commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent au 30 Juin 2026 un solde de 40 034 mDT contre 36 235 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une hausse de 3 799 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Gain net sur titres de transaction (I)	1 079	660	1 151	419	63,5%
Gain net sur titres de placement (II)	414	2 044	4 339	(1 630)	-79,8%
Gain net sur opérations de change (III)	38 541	33 531	66 521	5 010	14,9%
Total	40 034	36 235	72 011	3 799	10,5%

Le détail des gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières de la banque se présente comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Gain net sur titres de transaction (I)	1 079	660	1 151	419	63,5%
Plus-value de cession	160	68	143	92	135,6%
Moins-value de cession	(4)	(0)	(2)	(4)	1551,2%
Plus-value de réévaluation	891	670	1 192	221	33,0%
Moins-value de réévaluation	(53)	(480)	(675)	426	-88,9%
Dividendes	85	402	492	(317)	-78,9%
Gain net sur titres de placement (II)	414	2 044	4 339	(1 630)	-79,8%
Intérêts et revenus assimilés sur les titres à revenu fixe	173	-	0	173	
Dividendes sur les titres à revenu variable	229	8 749	8 749	(8 520)	-97,4%
Plus-value de cession	12	24	2 319	(12)	-50,6%
Moins-value de cession	-	(6 730)	(6 730)	6 730	-100,0%
Gain net sur opérations de change (III)	38 541	33 531	66 521	5 010	14,9%
Gain de change sur opérations au comptant et à terme	651 524	955 686	1 572 547	(304 161)	-31,8%
Perte de change sur opérations au comptant et à terme	(610 267)	(919 550)	(1 499 609)	309 282	-33,6%
Gain de change sur opérations sur monétique	68	145	227	(77)	-53,4%
Perte de change sur opérations sur monétique	(2 784)	(2 750)	(6 645)	(34)	1,2%
Total	40 034	36 235	72 011	3 799	10,5%

6.1.4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent au 30 Juin 2026 un solde de 145 614 mDT contre 92 777 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une hausse de 52 837 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	132 405	76 364	174 671	56 041	73,4%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	3 581	3 097	4 560	484	15,6%
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées.	7 035	9 781	9 741	(2 746)	-28,1%
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises associées et co-entreprises	2 593	3 502	3 507	(909)	-26,0%
Dividendes et revenus assimilés sur titres participatifs	-	33	66	(33)	-100,0%
Total	145 614	92 777	192 545	52 837	57,0%

6.2. Charges d'exploitation bancaires

6.2.1. Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 Juin 2026 un solde de 227 961 mDT contre 218 952 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une hausse de 9 009 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(10 856)	(3 949)	(6 453)	(6 907)	174,9%
Opérations avec la clientèle	(193 575)	(202 823)	(408 781)	9 248	-4,6%
Emprunts et ressources spéciales	(5 811)	(3 403)	(8 267)	(2 408)	70,8%
Intérêts sur appel d'offres	(17 676)	(8 375)	(17 512)	(9 300)	111,0%
Autres intérêts et charges	(44)	(402)	(605)	358	-89,0%
Total	(227 961)	(218 952)	(441 618)	(9 009)	4%

6.3. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2026 à 21 977 mDT contre 13 225 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une hausse de 8 753 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Dotations nettes aux provisions sur créances douteuses	(16 756)	(8 646)	(14 114)	(8 111)	93,8%
Dotations nettes aux provisions sur engagements hors bilan	(559)	34	(1 703)	(593)	-1766,8%
Dotation/Reprise nettes de provisions pour risques et charges	(1 491)	5 796	5 516	(7 288)	-125,7%
Dotations aux provisions collectives	-	(9 792)	(11 220)	9 792	-100,0%
Créances passées en pertes	(3 171)	(33 536)	(35 839)	30 365	-90,5%
Reprises de provisions sur créances passées par pertes	-	32 919	32 918	(32 919)	-100%
Total	(21 977)	(13 225)	(24 442)	(8 753)	66,2%

6.4. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2026 à 220 mDT contre 1 859 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une baisse de 1 639 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Dotations aux provisions pour dépréciation de portefeuille d'investissement	-	(150)	(150)	150	-100,0%
Reprise de provision pour dépréciation de portefeuille d'investissement	220	1 858	2 135	(1 637)	-88,1%
Plus-value sur cession sur portefeuille d'investissement	-	151	4 570	(151)	-100,0%
Total	220	1 859	6 555	(1 639)	-88,1%

6.5. Frais de personnel

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2026 à 133 365 mDT contre 131 753 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une hausse de 1 612 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Rémunération du personnel titulaire	(89 742)	(87 457)	(170 200)	(2 285)	2,6%
Heures supplémentaires	(281)	(127)	(330)	(154)	121,3%
Primes allouées	(7 654)	(7 584)	(16 899)	(70)	0,9%
Rémunération du personnel stagiaire	(216)	(32)	(164)	(184)	573,7%
Rémunération du personnel saisonnier	(0)	(120)	(115)	120	-100,0%
Charges fiscales	(2 211)	(2 540)	(5 973)	329	-13,0%
Charges sociales	(27 698)	(26 282)	(50 875)	(1 416)	5,4%
Frais de formation*	(1 232)	(1 330)	(2 823)	98	-7,4%
Œuvres sociales	(892)	(732)	(1 453)	(159)	21,8%
Autres charges liées au personnel*	(5 102)	(4 481)	(8 733)	(621)	13,9%
Provisions sur congés payés	1 661	(1 068)	(1 657)	2 729	-255,5%
Total	(133 365)	(131 753)	(259 222)	(1 612)	1,2%

6.6. Charges générales d'exploitation

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2026 à 46 902 mDT contre 44 269 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une hausse de 2 633 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Frais d'exploitation non bancaires	(24 649)	(21 629)	(43 675)	(3 020)	14,0%
Charges de communication	(3 010)	(2 493)	(5 923)	(517)	20,7%
Impôts et taxes	(1 376)	(1 291)	(2 698)	(85)	6,6%
Contribution Fonds de Garantie	(15 758)	(14 628)	(29 267)	(1 130)	7,7%
Autres frais d'exploitation non bancaires	(4 505)	(3 217)	(5 787)	(1 288)	40,0%
Autres charges générales d'exploitation	(22 253)	(22 640)	(44 272)	387	-1,7%
Charges de logistiques	(6 088)	(8 195)	(15 052)	2 108	-25,7%
Charges informatiques	(6 709)	(5 939)	(11 806)	(771)	13,0%
Autres charges d'administration générale	(193)	(180)	(184)	(13)	7,4%
Honoraires et prestations externes	(2 135)	(2 252)	(4 727)	117	-5,2%
Services traitement clients	(6 591)	(5 581)	(11 700)	(1 009)	18,1%
Prestations par les entités support groupe	(537)	(493)	(802)	(44)	8,9%
Total	(46 902)	(44 269)	(87 947)	(2 633)	5,9%

6.7. Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2026 à 12 395 mDT contre un solde négatif de 926 mDT au 30 juin 2025, enregistrant ainsi une hausse de 13 321 mDT.

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Gain /perte provenant des autres éléments ordinaires	12 395	(926)	24	13 321	-1438,6%
Total	12 395	(926)	24	13 321	-1438,6%

7. Notes relatives à l'état de flux du Trésorerie

L'état des flux du Trésorerie est établi dans un but de faire ressortir les mouvements de liquidités de la Banque à travers ses activités d'exploitation, d'investissement et de financement.

Les liquidités et équivalents de liquidités sont composés principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la Banque Centrale de Tunisie et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à 3 mois et le portefeuille titres de transaction.

Ainsi, la trésorerie de la banque, composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités, est passée de 2 049 065 mDT au 31 décembre 2025 à 2 384 509 mDT au 30 juin 2026, enregistrant une augmentation de 335 445 mDT.

Les liquidités et équivalents de liquidités s'analysent comme suit :

[Unité : En milliers de dinars]

Désignation	30/06/2026	30/06/2025	31/12/2025	Variation	
				Montant	%
Liquidités et équivalents de liquidités actif	2 384 509	2 228 214	2 049 065	335 445	16,4%
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	2 080 482	2 046 837	1 929 952	150 530	7,8%
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	304 027	181 377	119 113	184 915	155,2%
Liquidités et équivalents de liquidités passif	424 627	307 521	652 638	(228 012)	-34,9%
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	212 289	287 296	541 551	(329 263)	-60,8%
Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers	212 338	20 225	111 087	101 251	91,1%
Liquidités et équivalents de liquidités	1 959 882	1 920 693	1 396 425	563 457	40,3%

8. Note sur les passifs éventuels (Eventualité)

Une affaire intentée par le conseil de la concurrence à l'encontre du secteur bancaire, afférente au report des échéances pendant la pandémie du COVID-19. Jusqu'à la date de l'arrêt des états financiers par le conseil d'administration tenu le 03 août 2026, aucune décision n'est notifiée à la banque à cet égard, ainsi le risque final pouvant, le cas échéant, être associé à cette situation dépend du dénouement définitif de cette affaire. Cette situation est considérée comme étant une éventualité en application de la NCT 14 « relative aux éventualités et événements postérieurs à la date de clôture » dont l'exercice de suivi sera réalisé de façon continue pour déterminer si une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques est devenue probable.

9. Note sur les événements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers intermédiaires, relatifs à la période de six mois close le 30 juin 2026, ont été arrêtés par le conseil d'administration du 3 août 2026.

Postérieurement à la date de clôture du 30 juin 2026, le décret n° 2026-148 du 23 juillet 2026, relatif au financement des crédits d'honneur par les banques, a été publié.

Les dispositions dudit décret prévoient notamment l'ouverture, par chaque banque, d'un compte spécifique dédié à une ligne de financement d'honneur, alimentée conformément aux dispositions de l'article 412 ter du Code de commerce, sur la base d'un montant au moins équivalent à 8 % du bénéfice de l'exercice comptable précédent. Les financements accordés dans ce cadre sont octroyés sans intérêts et sans garanties, au profit des catégories de bénéficiaires et selon les conditions fixées par ledit décret. La Banque procédera à la mise en œuvre de ce dispositif, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2026

Mesdames, messieurs les Actionnaires De la Banque Attijari de Tunisie

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de la Banque Attijari de Tunisie, au 30 juin 2026 ainsi que de l'état des engagements hors bilan, de l'état de résultat, et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 14 014 194 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 123 056 mille dinars.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables tunisiennes. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité.

Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque Attijari de Tunisie au 30 juin 2026, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément au système comptable appliqué en Tunisie.

Paragraphe d'observation

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

La note « NOTE (8) sur les passifs éventuels (Eventualité) » aux états financiers, décrit l'évolution de l'affaire intentée par le conseil de la concurrence à l'encontre du secteur bancaire, afférente au report des échéances pendant la pandémie du COVID-19. A la date du présent rapport aucune décision n'a été notifiée à la banque à cet égard, ainsi le risque final pouvant, le cas échéant, être associé à cette situation dépend du dénouement définitif de cette affaire.

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

Tunis, le 31 août 2026

Les commissaires aux comptes

ECC MAZARS

Borhen CHEBBI

Consulting and Financial Firm

Walid BEN AYED