



F.M.B.Z KPMG Tunisie Immeuble KPMG
Les jardins du Lac - Lac II
Tel : +216 71 194 344
Fax : +216 71 194 328
Email : mzammouri@kpmg.com



02, Rue 7299 - El Menzeh 9A -El Manar
II - 1013 Tunis
Tél. +216 71 880 933
Fax. +216 71 872 115
Email : cmc@hexabyte.tn



GROUPE ARAB TUNISIAN BANK

**RAPPORT DES COMMISSAIRES
AUX COMPTES SUR LES ETATS
FINANCIERS CONSOLIDES**

Exercice clos le 31-12-2016

Mai 2017

SOMMAIRE

| | PAGE |
|--|-------------|
| I. RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES | 4 |
| II. ETATS FINANCIERS CONSOLIDES | 9 |

I – RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

GROUPE ARAB TUNISIAN BANK
RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
Etats financiers consolidés - Exercice clos le 31 décembre 2016

Messieurs les actionnaires de l'Arab Tunisian Bank,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 7 Mai 2015, nous vous présentons notre rapport sur le contrôle des états financiers consolidés de l'Arab Tunisian Bank relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2016, tels qu'annexés au présent rapport, ainsi que sur les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

I. Rapport sur les états financiers consolidés

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés de l'Arab Tunisian Bank, comprenant le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 31 décembre 2016, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

1. Responsabilité de la direction pour les états financiers consolidés

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers consolidés conformément au Système Comptable des Entreprises, cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne qu'elle juge nécessaire pour permettre l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

2. Responsabilité des commissaires aux comptes

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers consolidés ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers consolidés. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers consolidés contiennent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers consolidés afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers consolidés.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

3. Opinion sur les états financiers consolidés

A notre avis, les états financiers consolidés sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière, du résultat des opérations et des flux de trésorerie de l'ensemble constitué par les entreprises comprises dans la consolidation pour l'exercice clos le 31 décembre 2016, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

4. Paragraphe d'observation

Sans remettre en cause notre opinion ci-dessus indiquée, nous attirons votre attention sur les points suivants :

- Certains états financiers des sociétés incluses dans le périmètre de consolidation et ayant servi à l'établissement de la situation consolidée du Groupe, ne sont pas audités.
- La banque a fait l'objet, au cours de l'exercice 2016, d'une vérification fiscale approfondie couvrant la période 2009-2014. Cette vérification a donné lieu à une première notification en date du 23 Septembre 2016. Compte tenu des réponses à la notification de redressement envoyées aux autorités de contrôle en date du 4 novembre 2016, la banque a reçu le 2 Mai 2017 une deuxième notification pour un montant de 10 828 KDT dont 3 085 KDT en pénalités. Une provision pour risque a été constituée sur la base de l'évaluation faite par le conseiller fiscal de la banque.

Il est à signaler, outre, qu'une deuxième réponse est en cours de préparation par la banque dans la mesure où cette dernière conteste un certain nombre de chefs de redressement.

A la date du présent rapport, l'impact définitif de cette situation ne peut être estimé.

Notre opinion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

II. Rapport sur les vérifications spécifiques

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers consolidés des informations d'ordre comptable données dans le rapport de gestion du groupe au titre de l'exercice 2016.

Tunis, le 08 Mai 2017

Les commissaires aux comptes

FMBZ- KPMG
Moncef BOUSSANOUGUA
ZAMMOURI

CMC- DFK International
Chérif BEN ZINA

GROUPE ATB



ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES
AU 31 DECEMBRE 2016

Mai 2017

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

AU 31 DECEMBRE 2016

| | <u>Pages</u> |
|---|--------------|
| - Bilan consolidé | 9 |
| - Etat des engagements hors bilan consolidé | 10 |
| - Etat de résultat consolidé | 11 |
| - Etat des flux de trésorerie consolidé | 12 |
| - Notes aux états financiers consolidés | 13 |

Bilan Consolidé

Exercice clos le 31 décembre 2016

(Unité : en 1000 DT)

| | Notes | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|-------|------------------|------------------|
| ACTIF | | | |
| Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP | 1 | 90 521 | 104 337 |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 299 220 | 290 534 |
| Créances sur la clientèle | 3 | 3 660 592 | 3 336 994 |
| Portefeuille-titres commercial | 4 | 857 314 | 1 067 488 |
| Portefeuille d'investissement | 5 | 385 223 | 363 522 |
| Titres mis en équivalence | 6 | 48 770 | 63 309 |
| Valeurs immobilisées | 7 | 69 357 | 70 210 |
| Autres actifs | 8 | 49 313 | 67 644 |
| TOTAL ACTIF | | 5 460 310 | 5 364 038 |
| PASSIF | | | |
| Banque centrale et CCP | | 470 000 | 680 000 |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 9 | 95 197 | 51 017 |
| Dépôts et avoirs de la clientèle | 10 | 4 057 261 | 3 845 333 |
| Emprunts et ressources spéciales | 11 | 181 696 | 177 455 |
| Autres passifs | 12 | 68 510 | 45 847 |
| TOTAL PASSIF | | 4 872 664 | 4 799 652 |
| CAPITAUX PROPRES | | | |
| | 13 | | |
| Capital | | 100 000 | 100 000 |
| Réserves groupe | 14 | 431 103 | 394 857 |
| Résultat consolidé de l'exercice | 14 | 47 789 | 61 288 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | | 578 892 | 556 145 |
| Part des minoritaires dans les réserves | | 7 550 | 6 732 |
| Part des minoritaires dans le résultat | | 1 204 | 1 509 |
| TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES ET PART DES MINORITAIRES | | 5 460 310 | 5 364 038 |

Etat des engagements hors bilan Consolidé

Exercice clos le 31 décembre 2016

(Unité : en 1000 DT)

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---|------------------|------------------|
| <u>PASSIFS EVENTUELS</u> | | |
| Cautions, avals et autres garanties données | 499 920 | 468 774 |
| Crédits documentaires | 275 191 | 288 813 |
| Actifs donnés en garantie | 470 000 | 680 000 |
| TOTAL PASSIFS EVENTUELS | 1 245 111 | 1 437 587 |
| <u>ENGAGEMENTS DONNES</u> | | |
| Engagements de financement donnés | 150 511 | 230 315 |
| Engagements sur titres | 500 | 611 |
| TOTAL ENGAGEMENTS DONNES | 151 011 | 230 926 |
| <u>ENGAGEMENTS RECUS</u> | | |
| Garanties reçues | 373 203 | 370 669 |

Etat de résultat Consolidé
Exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2016
 (Unité : en 1000 DT)

| | Note | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|--|------|----------------|----------------|
| <u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u> | | | |
| Intérêts et revenus assimilés | 15 | 240 011 | 231 162 |
| Commissions (en produits) | 16 | 55 066 | 49 047 |
| Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 17 | 68 067 | 66 554 |
| Revenus du portefeuille d'investissement | 18 | 17 521 | 17 278 |
| Total produits d'exploitation bancaire | | 380 665 | 364 041 |
| <u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u> | | | |
| Intérêts encourus et charges assimilées | 19 | 160 210 | 150 944 |
| Commissions encourues | | 4 730 | 10 098 |
| Total charges d'exploitation bancaire | | 164 940 | 161 042 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | | 215 725 | 202 999 |
| Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 20 | (33 078) | (23 645) |
| Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 21 | (6 657) | (3 860) |
| Quote part dans les résultats des entreprises mises en équivalence | | 3 591 | 3 798 |
| Autres produits d'exploitation | | 108 | 110 |
| Frais de Personnel | | (75 805) | (66 180) |
| Charges générales d'exploitation | | (36 260) | (34 459) |
| Dotations aux amortissements et aux 'Provisions sur immobilisations | | (12 608) | (12 830) |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | | 55 016 | 65 933 |
| Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires | | 198 | 548 |
| Impôt sur les bénéfices | | (2 623) | (2 588) |
| RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES | | 52 591 | 62 797 |
| Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires | | (3 599) | - |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | | 48 992 | 62 797 |
| Part des minoritaires | | 1 203 | 1 509 |
| RESULTAT NET DU GROUPE | | 47 789 | 61 288 |
| Effets des modifications comptables (net d'impôts) | | - | - |
| RESULTAT NET DU GROUPE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES | | 47 789 | 61 288 |

Etat des flux de trésorerie Consolidé
Exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2016
(Unité : en 1000 DT)

| | Note | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|--|-----------|-----------------|-----------------|
| <u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u> | | | |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement) | | 373 709 | 333 244 |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | | -173 879 | -165 665 |
| Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers | | -15 439 | -38 533 |
| Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | | -339 983 | -220 577 |
| Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle | | 237 816 | 354 992 |
| Titres de placement | | 188 396 | 53 173 |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | | -71 741 | -64 911 |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | | -34 688 | -43 809 |
| Impôt sur les sociétés | | -2 523 | -2 029 |
| FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION | | 161 668 | 205 885 |
| <u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u> | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | | 19 514 | 15 690 |
| Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement | | -62 668 | -67 337 |
| Acquisitions \ Cessions sur immobilisations | | -10 209 | -11 435 |
| FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | | -53 363 | -63 082 |
| <u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u> | | | |
| Emission d'actions | | - | - |
| Emission / Remboursement d'emprunts | | -8 347 | -8 347 |
| Augmentation \ diminution ressources spéciales | | 47 614 | 37 460 |
| Dividendes versés | | -22 865 | -23 180 |
| FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT | | 16 402 | 5 933 |
| Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités | | - | - |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice | | 124 706 | 148 736 |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice | | -330 512 | -479 248 |
| LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE | 22 | -205 806 | -330 512 |

NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2016

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

Les états financiers annuels du groupe Arab Tunisian Bank, arrêtés au 31 décembre 2016, sont élaborés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires et applicables à partir du 1^{er} Janvier 1999; les normes comptables relatives à la consolidation (normes 35 à 37) ; ainsi qu'aux règles de la BCT édictées par les circulaires 91/24 du 17/12/91, 93/08 du 30/07/93 et 99/04 du 19/03/99, circulaire n° 2012-04 du 12 avril 2012, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012 et la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013.

2. Périmètre et méthodes de consolidation

2-1. Périmètre de consolidation

Les états financiers consolidés comprennent ceux de l'ATB et ceux des entreprises sur lesquelles la banque exerce un contrôle exclusif ou une influence notable.

2-2. Méthode de consolidation

- ***Intégration globale***

Cette méthode s'applique aux entreprises contrôlées de manière exclusive par l'ATB. Elle requiert la substitution du coût d'acquisition des titres de participation détenus dans les filiales par l'ensemble des éléments actifs et passifs de celles-ci tout en dégageant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres et le résultat.

- ***La mise en équivalence***

Selon cette méthode la participation est initialement enregistrée au coût d'acquisition et est ensuite ajustée pour prendre en compte les changements postérieurs à l'acquisition de la quote-part de l'investisseur dans l'actif net de la société consolidée.

Cette méthode est appliquée aux sociétés dans lesquelles la société mère exerce une influence notable.

Le tableau suivant synthétise le périmètre et les méthodes de consolidation utilisées pour l'élaboration des états financiers consolidés de l'ATB :

| Sociétés | Secteur | Qualification | Méthode de consolidation | Pourcentage d'intérêt |
|-----------------------|----------------|----------------------|---------------------------------|------------------------------|
| Arab Tunisian Bank | Financier | Mère | Intégration globale | 99,96% |
| Arab Tunisian Lease | Financier | Associée | Mise en équivalence | 33,40% |
| Arab Tunisian Invest | Financier | Associée | Mise en équivalence | 42,11% |
| Arab Tunisian Develop | Financier | Filiale | Intégration globale | 41,14% |
| A F C | Financier | Associée | Mise en équivalence | 30,00% |
| UNIFACTOR | Financier | Associée | Mise en équivalence | 6,97% |
| Arabia Sicav | Financier | Associée | Mise en équivalence | 87,62% |
| Sanadett Sicav | Financier | Associée | Mise en équivalence | 4,59% |
| Axis Trésorerie | Financier | Associée | Mise en équivalence | 0,64% |
| Axis Prudent | Financier | Associée | Mise en équivalence | 0,98% |
| FCP IRADETT 20 | Financier | Associée | Mise en équivalence | 14,52% |
| FCP IRADETT 50 | Financier | Associée | Mise en équivalence | 15,51% |
| FCP IRADETT 100 | Financier | Associée | Mise en équivalence | 37,10% |
| FCP IRADETT CEA | Financier | Associée | Mise en équivalence | 25,98% |
| FCP SALAMETT PLUS | Financier | Associée | Mise en équivalence | 12,30% |
| FCP SALAMETT CAP | Financier | Associée | Mise en équivalence | 0,53% |
| CODIS | Commercial | Associée | Mise en équivalence | 13,90% |

3. METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

Les états financiers consolidés de l'Arab Tunisian Bank sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

Règles de prise en compte des revenus

Les revenus sont pris en compte en résultat de façon à les rattacher à l'exercice au cours duquel ils sont courus, sauf si leur encaissement effectif n'est pas raisonnablement assuré.

- Rattachement des intérêts:

Les intérêts et agios sont comptabilisés parmi les produits de l'exercice à mesure qu'ils sont courus sur la base du temps écoulé, les intérêts et agios non courus sont constatés en hors bilan.

Cette règle s'applique à l'ensemble des intérêts contractuels qui couvrent les intérêts prévus dans l'échéancier de remboursement ainsi que les intérêts de retard.

- Les intérêts et agios réservés:

Les intérêts et agios dont le recouvrement est devenu incertain, constatés lors de l'évaluation des actifs et couverture des risques, sont logés dans un compte de passif intitulé «agios réservés».

La banque a établi ses critères de réservation d'agios sur la base de l'article 9 de la circulaire BCT n° 91-24 qui prévoit que les intérêts et les agios débiteurs relatifs aux créances classées dans les classes 2, 3 et 4 ne doivent être comptabilisés en chiffre d'affaires qu'au moment de leur encaissement. Ainsi, tout intérêt ayant été précédemment comptabilisé mais non payé est déduit du résultat et comptabilisé en agios réservés.

- Commissions :

Les commissions sont prises en compte dans le résultat :

- Lorsque le service est rendu
- À mesure qu'elles sont courues sur la période couverte par l'engagement ou la durée de réalisation du crédit.

Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

Evaluation des engagements

Pour l'arrêté des états financiers au 31.12.2016, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la Circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999 et la Circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001 et par la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013.

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

- Actifs courants (Classe 0) : Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré ;
- Actifs nécessitant un suivi particulier (Classe 1) : Font partie de la classe 1, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est encore assuré ;
- Actifs incertains (Classe 2) : Font partie de la classe 2, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est incertain ;
- Actifs préoccupants (Classe 3) : Font partie de la classe 3 tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement est menacé ;

- Actifs compromis (Classe 4) : Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours, les actifs restés en suspens pour un délai supérieur à 360 jours ainsi que les créances contentieuses.

Provisions

➤ Provisions individuelles :

Les provisions requises sur les actifs classés sont déterminées selon les taux prévus par la Banque Centrale de Tunisie dans la circulaire n° 91-24 et sa note aux banques n°93 23. L'application de la réglementation prudentielle conduit à retenir des taux de provision prédéterminés par classe d'actif.

Les taux se présentent comme suit :

| Classe de risque | Taux de provision |
|------------------|-------------------|
| Classe 0 et 1 | 0% |
| Classe 2 | 20% |
| Classe 3 | 50% |
| Classe 4 | 100% |

Ces provisions sont constituées individuellement sur les créances auprès de la clientèle.

Provisions collectives :

En application des dispositions de la circulaire aux banques n°2012-02 du 11 janvier 2012, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2016, des provisions à caractère général dites « provisions collectives ». Ces provisions ont été constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24. Ces provisions ont été déterminées en se basant sur les règles prévues par la note aux établissements de crédit n°2012-08 du 2 mars 2012.

La méthodologie adoptée par la banque a consisté au :

- Regroupement des engagements classés 0 et 1 en groupes homogènes par nature de débiteur et par secteur d'activité ;
- Calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe qui correspond aux risques additionnels du groupe considéré en N rapporté aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1 ; Les taux de migration moyens ont été calculés sur la période 2008-2015.
- Détermination d'un facteur scalaire par groupe traduisant l'aggravation des risques en 2016. Il est déterminé en rapportant la proportion des impayés et consolidations au niveau des engagements classés 0 et 1 d'un groupe donné de l'année 2016 sur la même proportion en 2015. Ce facteur ne peut être inférieur à 1.
- L'application *des taux de provisionnements minimaux proposés par la circulaire aux banques n°2012-08.*

➤ Provisions sur actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3ans :

En application des dispositions de la circulaire aux banques n°2013-21 du 30 décembre 2013, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2016 et des capitaux propres, des provisions additionnelles. Ces provisions ont été constituées en couverture du risque net sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans.

Ces provisions ont été déterminées conformément aux quotités minimales prévues par l'article 1 de ladite circulaire :

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

Ce taux est appliquée au risque net non couvert soit le montant de l'engagement déduction faite :

- des agios réservés ;
- des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissements de crédit ;
- des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée ;
- des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

➤ **Mesures exceptionnelles pour le secteur touristique**

En application de la circulaire BCT n°2015-12, la banque a maintenu la classe de risque au 31 décembre 2014 pour les entreprises qui ont bénéficié des mesures exceptionnelles et geler l'ancienneté au sens de l'article 10 quater de la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991 pour les entreprises touristiques qui ont bénéficié des mesures de l'article 1 et l'article 2 de ladite circulaire.

➤ **Provisions sur éléments d'actifs :**

Les provisions pour dépréciation des éléments d'actifs sont présentées à l'actif du bilan de la banque, en déduction du poste s'y rapportant (créances sur la clientèle, portefeuille titres...).

Règles de classification et d'évaluation des titres et constatation des revenus y afférents

Classement des titres

Le portefeuille titres est composé du portefeuille commercial et du portefeuille d'investissement.

Le portefeuille-titres commercial

- Titres de transaction : titres à revenu fixe ou variable acquis en vue de leur revente à brève échéance et dont le marché de négociation est jugé liquide ;
- Titres de placement : titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à 3 mois ;

Le portefeuille d'investissement

- Titres d'investissement : titres acquis avec l'intention ferme de les détenir en principe jusqu'à leur échéance et dont la banque dispose de moyens suffisants pour concrétiser cette intention ;
- Titres de participation : actions et autres titres à revenu variable détenus pour en retirer une rentabilité satisfaisante sur une longue période, ou pour permettre la poursuite des relations bancaires avec la société émettrice ;

Evaluation des titres

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût 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 de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

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

- Les titres de transaction : Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré). La variation du cours consécutive à leur évaluation à la valeur de marché est portée en résultat.
- Les 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 donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.
- Titres mis en équivalence : les variations de la quote-part de la société mère dans la situation nette des sociétés mises en équivalence sont portées à l'actif du bilan consolidés sous la rubrique « Titres mis en équivalence » et parmi les capitaux propres consolidés sous la rubrique « résultat consolidé ». Ces variations constituent un élément du résultat d'exploitation et figurent au niveau de l'état de résultat consolidé sous la rubrique : « Quote-part dans les résultats des titres mis en équivalence ».
-
- Les titres d'investissement : 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. Le traitement des plus-values latentes sur ces titres est le même que celui prévu pour les titres de placement. Les moins-values latentes donnent lieu à la constitution de provisions.

Revenus du portefeuille titres :

Les intérêts sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée. Les intérêts courus sur les participations en rétrocession dont l'encaissement effectif est raisonnablement certain sont constatés en produits.

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

Règles de conversion des opérations en monnaies étrangères, de réévaluation et de constatation des résultats de changes :

- Règles de conversion : les charges et produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant à la date de leur prise en compte;
- Réévaluation des comptes de position: à chaque arrêté comptable les éléments d'actif, de passif et de hors bilan sont réévalués sur la base du cours moyen des devises sur le marché interbancaire publié par la BCT à la date d'arrêté.
- Constatation du résultat de change : à chaque arrêté comptable la différence entre, d'une part les éléments d'actif, de passif et de hors bilan et d'autres parts les montants correspondants dans les comptes de contre valeurs position de change sont prises en compte en résultat de la période concernée.

Immobilisations et amortissements

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à la valeur d'acquisition hors TVA déductible. Elles sont amorties suivant la méthode de l'amortissement linéaire.

Par dérogation à cette règle, le siège social a fait l'objet d'une réévaluation au cours de l'exercice 2000 ayant dégagée une réserve de réévaluation figurant parmi les capitaux propres pour un montant de 4 219 KDT.

Les taux d'amortissement linéaire pratiqués sont les suivants :

| | |
|---------------------------------|-------|
| Immeuble & construction | : 2% |
| Immeuble hors exploitation | : 10% |
| Mobilier et matériels de bureau | : 10% |
| Matériels de transport | : 20% |
| Matériel de sécurité & coffre | : 5% |
| Matériel informatique | : 20% |
| Logiciels | : 20% |
| Œuvres d'art | : 10% |
| A. A & Installations | : 10% |

4. Méthodes spécifiques à la consolidation

Traitement des écarts de première consolidation

Les écarts de première consolidation correspondent à la différence entre le prix d'acquisition des titres et la quote-part correspondante dans l'actif net comptable de la société consolidée à la date de l'acquisition. Cet écart est ventilé entre l'écart d'évaluation et le Goodwill comme suit :

➤ **L'écart d'évaluation**

L'écart d'évaluation correspond à la différence entre la juste valeur des éléments d'actifs et de passif identifiables des sociétés consolidées et leurs valeurs comptables nettes à la date de chaque acquisition.

➤ **Le Goodwill**

Le Goodwill correspond à la différence entre l'écart de première consolidation et les écarts d'évaluation identifiés. Le Goodwill est inscrit à l'actif du bilan consolidé. Il est amorti sur sa durée d'utilité estimée. Cette durée ne peut en aucun cas excéder 20 ans

Homogénéisation et Elimination des soldes et transactions intra-groupe :

Les opérations et transactions internes sont traitées pour neutraliser leurs effets. Ces éliminations opérées ont principalement porté sur :

- des comptes courants entre sociétés du périmètre ;
- des commissions entre sociétés du périmètre ;
- des provisions constituées sur les titres des sociétés du périmètre ;
- des dividendes servis par les sociétés consolidées au profit de l'ATB.

Les soldes réciproques ainsi que les produits et charges résultant d'opérations internes au groupe sont éliminés lorsqu'ils concernent des filiales faisant l'objet d'une intégration globale ou intégration proportionnel au prorata du pourcentage d'intérêt.

Traitement de l'impôt :

Les états financiers consolidés sont établis selon la méthode de l'impôt différé. Selon cette méthode on prend en compte les impacts fiscaux futurs, certains ou probables, actifs ou passifs.

Un actif d'impôt différé est comptabilisé pour toutes les différences temporelles déductibles dans la mesure où il est probable qu'un bénéfice imposable, sur lequel ces différences temporelles déductibles pourront être imputées, sera disponible.

Un passif d'impôt différé est comptabilisé pour toutes les différences temporelles imposables.

5. NOTES EXPLICATIVES

Les chiffres sont exprimés en milliers de Dinars (1000 DT = 1 KDT)

3.1 ACTIF

Note 1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

La caisse et avoirs auprès de la BCT se sont élevés à 90 521 KDT au 31 décembre 2016 contre 104 337 KDT au 31 décembre 2015 soit une diminution de 13 817 KDT.
Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|------------------------|---------------|----------------|
| Caisse | 31 397 | 30 913 |
| Compte courant BCT | 59 083 | 73 399 |
| Compte courant postal | 20 | 20 |
| IBS Transport de fonds | 17 | - |
| Traveller's Chèques | 4 | 5 |
| Total | 90 521 | 104 337 |

Note 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers.

Les créances sur les établissements bancaires et financiers s'élèvent à 299 220 KDT au 31 décembre 2016 contre 290 534 KDT au 31 décembre 2015 soit une augmentation de 8 686 KDT.
Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|----------------|----------------|
| DAV auprès des banques | 69 599 | 62 717 |
| Prêts BCT | 32 197 | 42 354 |
| Prêts interbancaire | 26 000 | 25 000 |
| Prêts en devises | 92 116 | 68 964 |
| Prêts accordés aux établissements financiers | 42 721 | 48 881 |
| C.C.ste de leasing | 8 849 | 12 282 |
| Autres créances | 26 804 | 29 334 |
| Créances rattachées | 934 | 1 002 |
| Total | 299 220 | 290 534 |

Note 3 : Créances sur la clientèle.

Les créances sur la clientèle présentent au 31 décembre 2016 un solde net de 3 660 592 KDT contre 3 336 994 KDT au 31 décembre 2015, soit une augmentation de 323 598 KDT.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---|------------------|------------------|
| Comptes ordinaires débiteurs | 445 560 | 426 757 |
| Portefeuille Escompte | 328 024 | 323 641 |
| Crédits à la clientèle non échus | 2 794 670 | 2 519 046 |
| Créances douteuses et litigieuses | 165 805 | 148 274 |
| Produits à recevoir | 24 142 | 20 866 |
| Produits perçus d'avance | -4 965 | (5 160) |
| Créances impayées | 169 586 | 141 291 |
| Total brut des crédits accordés à la clientèle | 3 922 822 | 3 574 715 |
| Avances sur placements à terme | 10 954 | 14 133 |
| Créances rattachées sur avances placements à terme | 4 539 | 6 431 |
| Autres créances | 7 907 | 7 791 |
| Total Autres créances | 23 400 | 28 355 |
| Total brut des créances sur la clientèle | 3 946 222 | 3 603 070 |
| A déduire couverture : | | |
| Agios réservés | (66 847) | (55 917) |
| Provisions | (218 783) | (210 159) |
| Total Provisions et agios | (285 630) | (266 076) |
| Total net des créances sur la clientèle | 3 660 592 | 3 336 994 |

Note 4: Portefeuille-titres commercial

Le solde net de cette rubrique s'élève à fin 2016 à 857 314 KDT contre 1 067 488 KDT à fin 2015, soit une diminution nette de 210 174 KDT.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-------------------------------|----------------|------------------|
| Bons de Trésor | 809 762 | 999 157 |
| Décote | -1 992 | (4 558) |
| Primes | 5 441 | 7 465 |
| Titres de placement | 21 804 | 42 028 |
| Créances et dettes rattachées | 22 299 | 23 396 |
| Total | 857 314 | 1 067 488 |

Note 5 : Portefeuille d'investissement.

Le solde net de cette rubrique s'élève à 385 223 KDT au 31 décembre 2016 contre 363 522 au 31 décembre 2015, soit une augmentation nette de 21 701 KDT.

Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| Titres d'investissement | 104 348 | 110 356 |
| SICAR Fonds gérés | 18 407 | 25 241 |
| Titres de participations | 281 559 | 240 751 |
| Participation en rétrocession | 1 630 | 1 630 |
| Créances rattachées | 15 240 | 14 337 |
| Total brut du portefeuille d'investissement | 421 184 | 392 315 |
| Provisions | (30 275) | (23 604) |
| Plus-value réservées | (5 686) | (5 189) |
| Total provisions et plus-value réservées | (35 961) | (28 793) |
| Valeur nette du portefeuille d'investissement | 385 223 | 363 522 |

Note 6 : Titres mis en équivalence.

Le poste « titres mis en équivalence » représente la quote-part de l'ATB dans l'actif net des sociétés mises en équivalence. Il présente un solde de 48 770 KDT à la date du 31 décembre 2016 contre 63 309 KDT au 31 décembre 2015.

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|---------------|---------------|
| Titres A T L | 25 683 | 24 841 |
| Titres A T I | 2 978 | 2 141 |
| Titres A F C | 1 493 | 1 489 |
| Titres UNIFACTOR | 3 138 | 2 874 |
| Titres Arabia Sicav | 4 797 | 4 830 |
| Titres Sanadett Sicav | 8 039 | 22 975 |
| Titres Axis Trésorerie | 339 | 462 |
| Titres Axis Prudent | 66 | 106 |
| Titres CODIS | 611 | 540 |
| FCP IRADETT 20 | 128 | 89 |
| FCP IRADETT 50 | 175 | 129 |
| FCP IRADETT 100 | 140 | 113 |
| FCP IRADETT CEA | 87 | 111 |
| FCP SALAMETT PLUS | 280 | 1 878 |
| FCP SALAMETT CAP | 816 | 731 |
| Total Titres mis en équivalence | 48 770 | 63 309 |

Note 7 : Valeurs Immobilisées

Le solde net des valeurs immobilisées s'élève au 31 décembre 2016 à 69 357 KDT contre 70 210 KDT au 31 décembre 2015, soit une diminution de 853 KDT.

Le tableau de variation des immobilisations se présente comme suit :

| Désignation | VB au 31.12.15 | Acquisition | Cession | VB au 31.12.16 | Amortissements cumulés au 31.12.2016 | Reprises 2016 | V Nette au 31.12.16 |
|-------------------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|--|------------------|---------------------------|
| Terrains | 5 036 | 0 | 0 | 5 036 | 0 | 0 | 5 036 |
| Immeubles | 27 799 | 0 | 0 | 27 799 | 14 277 | 0 | 13 522 |
| Matériels et Mobiliers | 8 087 | 383 | 3 | 8 467 | 5 558 | 1 | 2 910 |
| Matériels informatiques | 34 893 | 1 849 | 4 | 36 738 | 28 733 | 3 | 8 008 |
| Matériels roulants | 9 501 | 704 | 244 | 9 961 | 7 023 | 484 | 3 422 |
| Matériels de sécurité | 4 384 | 110 | 6 | 4 488 | 2 086 | 1 | 2 403 |
| Logiciels informatiques | 20 723 | 6 019 | 0 | 26 742 | 18 427 | 0 | 8 315 |
| AAI | 46 094 | 2 046 | 52 | 48 088 | 33 114 | 0 | 14 974 |
| Autres Immobilisations | 8 675 | 7 407 | 7 888 | 8 194 | 65 | 0 | 8 129 |
| Ecart d'acquisition | 2 843 | | 205 | 2 638 | 0 | | 2 638 |
| Total | 168 035 | 18 518 | 8 402 | 178 151 | 109 283 | 489 | 69 357 |

Note 8 : Autres actifs

Le solde net de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2016 à 49 313 KDT contre 67 644 KDT au 31 décembre 2015, soit une diminution de 18 331 KDT détaillée comme suit :

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Crédits & Avances aux Personnels | 18 294 | 38 739 |
| Impôts Actif | 4 907 | 3 778 |
| Impôts différer Actif | 879 | 644 |
| Stocks Imprimés & Fournitures | 1 178 | 857 |
| Charges à répartir | 1 479 | 736 |
| Comptes d'attente | 22 255 | 22 569 |
| Crédits pris en charge par l'Etat | 321 | 321 |
| Total | 49 313 | 67 644 |

Charges à répartir

Les charges à répartir totalisent un montant de 1 479 KDT au 31 décembre 2016 contre un montant de 736 KDT à fin 2015 soit une augmentation de 743 KDT se détaillant comme suit :

| Désignation | VB Déc. 2016 | Résorptions cumulées Déc-15 | Résorption Exercice 2016 | Résorptions cumulées Déc-16 | V.NetteDéc 2016 |
|------------------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Autres charges à répartir | 2 996 | 924 | 593 | 1 517 | 1 479 |
| Total | 2 996 | 924 | 593 | 1 517 | 1 479 |

3.2 PASSIF

Note 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers.

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers sont passés de 51 017 KDT au 31 décembre 2015 à 95 197 KDT au 31 décembre 2016.

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Emprunts | 75 785 | 30 457 |
| Dépôts à vue | 15 905 | 20 545 |
| Dettes rattachées | 3 507 | 13 |
| Autres dépôts à affecter | - | 2 |
| Total | 95 197 | 51 017 |

Note 10 : Dépôts de la clientèle.

Les dépôts collectés auprès de la clientèle ont atteint 4 057 261 KDT au 31 décembre 2016 contre 3 845 333 KDT au 31 décembre 2015.

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Dépôts à vue | 1 347 242 | 1 326 553 |
| Dépôts à Terme | 1 595 012 | 1 533 482 |
| Comptes d'épargne | 890 793 | 789 608 |
| Autres sommes dues à la clientèle | 211 725 | 183 041 |
| Dettes rattachées | 12 489 | 12 649 |
| Total | 4 057 261 | 3 845 333 |

Note 11 : Emprunts et ressources spéciales.

Les emprunts et ressources spéciales ont atteint 181 696 KDT au 31 décembre 2016 contre 177 455 KDT au 31 décembre 2015 soit une augmentation de 4 241 KDT.

| Désignation | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Dotation FOPRODI | 322 | 290 |
| Dotation FONAPRA | 1 644 | 1 644 |
| Lignes de crédit extérieures | 92 324 | 69 522 |
| Emprunt obligataire | 51 759 | 60 107 |
| Autres ressources | 32 510 | 43 200 |
| Intérêts courus | 3 137 | 2 692 |
| Total | 181 696 | 177 455 |

Note 12 : Autres passifs.

Le solde net de cette rubrique s'élève à fin 2016 à 68 510 KDT contre 45 847 KDT à fin 2015, soit une augmentation de 22 663 KDT détaillée comme suit :

| RUBRIQUES | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Frais liés au Personnel | 21 073 | 18 028 |
| Divers frais à payer | 12 510 | 11 482 |
| Impôts Passifs | 16 002 | 12 232 |
| Provisions pour risques et charges | 11 130 | 9 519 |
| Comptes D'attente | 7 795 | (5 414) |
| Total | 68 510 | 45 847 |

3.3 CAPITAUX PROPRES

Note 13 : Capitaux propres

A la date du 31 décembre 2016, le capital social s'élève à 100 000 KDT composé de 100 000 000 actions d'une valeur nominale de 1 DT libérée en totalité.

Les capitaux propres et les intérêts des minoritaires avant affectation ont atteint 587 646 KDT à fin 2016 contre 564 386 KDT à fin 2015, soit une augmentation de 23 260 KDT ainsi détaillée :

| | Solde au 31.12.2016 avant affectation | Solde au 31.12.2015 avant affectation |
|--|--|--|
| Capital | 100 000 | 100 000 |
| Réserves consolidés | 431 103 | 394 857 |
| Modifications Comptables | - | - |
| Résultat consolidé | 47 789 | 61 288 |
| Total capitaux propres groupe | 578 892 | 556 145 |
| Part des minoritaires dans les réserves | 7 550 | 6 732 |
| Part des minoritaires dans le résultat | 1 204 | 1 509 |
| Total capitaux propres et intérêts minoritaires | 587 646 | 564 386 |

Note 14 : Contribution dans les réserves et le résultat du groupe

| Sociétés | Contribution dans le résultat consolidé | Contribution dans les réserves groupe |
|-----------------------|--|--|
| Arab Tunisian Bank | 43 451 | 414 324 |
| Arab Tunisian Lease | 2 496 | 7 898 |
| A F C | -99 | 1 302 |
| Arab Tunisian Invest | 158 | 250 |
| Arab Tunisian Develop | 944 | 5 447 |
| UNIFACTOR | 338 | 1 791 |
| Arabia Sicav | 56 | -2 022 |
| Sanadett Sicav | 310 | 1 354 |
| Axis Trésorerie | 12 | 126 |
| Axis Prudent | 2 | 34 |
| FCP IRADETT 20 | 3 | 55 |
| FCP IRADETT 50 | 3 | 102 |
| FCP IRADETT 100 | 1 | 69 |
| FCP IRADETT CEA | 2 | 15 |
| FCP SALAMETT PLUS | 10 | 83 |
| FCP SALAMETT CAP | 31 | 41 |
| CODIS | 71 | 234 |
| Total | 47 789 | 431 103 |

3.4 ETAT DE RESULTAT

Note 15 : Intérêts et revenus assimilés.

Les intérêts et revenus assimilés ont totalisé un montant de 240 011 KDT au cours de l'Exercice 2016 contre un montant de 231 162 KDT au cours de l'Exercice 2015.

| Désignation | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Intérêts sur crédit CT & MLT | 193 751 | 182 060 |
| Intérêts sur comptes courants débiteurs | 40 445 | 44 378 |
| Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaires | 1 201 | 2 023 |
| Profit/ Perte vente et achat à terme devises | 4 614 | 2 701 |
| Total | 240 011 | 231 162 |

Note 16: Commissions (en produits)

Les commissions ont totalisé un montant de 55 066 KDT au cours de l'exercice 2016 contre un montant de 49 047 KDT au cours de l'exercice 2015 :

| Désignation | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Commissions sur comptes et moyens de paiement | 31 044 | 26 455 |
| Commissions sur opérations internationales | 2 902 | 2 741 |
| Commissions sur cautions, avals et autres garanties données par la banque | 9 089 | 8 548 |
| Récupérations et autres commissions | 12 031 | 11 303 |
| Total | 55 066 | 49 047 |

Note 17 : Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières ont totalisé un montant de 68 067 KDT au cours de l'exercice 2016 contre un montant de 66 554 KDT au cours de 2015.

| Désignation | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Produits sur Bons de Trésor | 54 504 | 55 327 |
| Décote sur titres de transactions | 2 259 | (1 646) |
| Prime sur titres de transactions | (2 020) | 2 425 |
| Produits sur placements | (29) | (270) |
| Gains sur portefeuille-titres commercial | 54 714 | 55 836 |
| Profit/ Perte sur opérations de change | 1 116 | 1 161 |
| Profit/ Perte sur positions de change au comptant | 6 136 | 45 035 |
| Profit/ Perte sur position de change à terme | 6 101 | (35 478) |
| Gains sur opérations financières | 13 353 | 10 718 |
| Total | 68 067 | 66 554 |

Note 18: Revenus du portefeuille d'investissement.

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 17 521 KDT au cours de l'exercice 2016 contre un montant de 17 278 KDT au cours de l'exercice 2015 :

| Désignation | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Produits de valeurs mobilières | 7 246 | 7 744 |
| Produits sur participations en portage et fonds gérés | 10 275 | 9 534 |
| Total | 17 521 | 17 278 |

Note 19 : Intérêts encourus et charges assimilées.

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé un montant de 160 210 KDT au cours de l'exercice 2016 contre un montant de 150 944 KDT au cours de 2015.

| Désignation | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Intérêts /opérations de trésorerie et interbancaires | 59 142 | 53 225 |
| Intérêts /ressources spéciales et emprunt obligataire | 5 594 | 5 902 |
| Intérêts sur dépôts à terme | 52 133 | 55 888 |
| Intérêts sur comptes d'épargne | 30 217 | 27 431 |
| Intérêts sur dépôts à vue | 13 124 | 8 498 |
| Total | 160 210 | 150 944 |

Note 20 : Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan & passif

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif ont totalisé un montant de 33 078 KDT au cours de 2016 contre un montant de 23 645 KDT au cours de 2015 se détaillant ainsi :

| Désignation | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Dotations aux provisions sur créances et passifs | 32 411 | 27 312 |
| Dotations aux provisions sur actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 => 3ans | 5 167 | 15 789 |
| Dotations/reprises aux provisions collectives | 1 385 | 1 346 |
| Frais et pertes sur créances | 1 445 | 2 026 |
| Radiation de créances | 21 609 | - |
| Reprises sur provisions | (28 939) | (22 828) |
| Total | 33 078 | 23 645 |

Note 21 : Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ont totalisé un montant de 6 657 KDT au cours de 2016 contre un montant de 3 860 KDT au cours de 2015 se détaillant ainsi:

| Désignation | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Dotation aux provisions/portefeuille investissement | 6 777 | 4 829 |
| Plus-value sur cession de titres de participations | - | 45 |
| Reprises/provisions pour dépréciation titres | (120) | (1 014) |
| Total | 6 657 | 3 860 |

3.5 ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

Note 22 : Liquidités et équivalents de liquidité

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint au 31 décembre 2016 un solde de (205 806) KDT contre un solde de (330 512) KDT au 31 décembre 2015 se détaillant ainsi :

| Désignation | 2016 | 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Avoirs en Caisses et Créances et dettes auprès des banques locales, BCT, CCP et TGT | 91 731 | 104 825 |
| Dépôts et avoirs auprès des correspondants étrangers | 53 972 | 74 012 |
| Titres des sociétés cotées et des sicav | 43 963 | 64 790 |
| Soldes des emprunts et placements sur le marché monétaire et intérêts rattachés | (395 472) | (574 139) |
| Total | (205 806) | (330 512) |