



التجاري بنك  
Attijari bank

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE  
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES  
AU 30 JUIN 2016**

**Août 2016**



**ECC MAZARS**

Immeuble Mazars Rue Lac, Ghar EL Melh  
Les Berges du Lac  
1053 Tunis  
Tél +216 71 96 33 80 Fax +216 71 96 43 80  
E-mail :mazars.tunisie@mazars.com.tn



**Les commissaires aux comptes associés M.T.B.F**

Société d'Expertise Comptable  
Immeuble PwC- Rue du Lac d'Annecy  
Les Berges du Lac  
1053 Tunis  
Tél +216 71 96 39 00 Fax +216 71 86 17 89

# SOMMAIRE

	<u>PAGE</u>
<b>I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE</b>	<b>3</b>
<b>II. ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2016</b>	<b>6</b>

**I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS  
FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2016**

**ECC MAZARS**

Immeuble Mazars Rue Lac, Ghar EL Melh  
Les Berges du Lac  
1053 Tunis  
Tél +216 71 96 33 80 Fax +216 71 96 43 80  
E-mail :mazars.tunisie@mazars.com.tn

**Les commissaires aux comptes associés M.T.B.F**

Société d'Expertise Comptable  
Immeuble PwC- Rue du Lac d'Annecy  
Les Berges du Lac  
1053 Tunis  
Tél +216 71 96 39 00 Fax +216 71 86 17 89

## **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2016**

*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 2016 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 6.549.277 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 54.614 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 2016, 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.

**Tunis, le 05 août 2016**

### **Les Commissaires aux Comptes**

**ECC MAZARS**

**Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF**



**Les Commissaires aux Comptes Associés  
M.T.B.F**

**Ahmed BELAIFA**



# **ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS**

**AU 30/06/2016**

**Attijari bank**

## **PLAN**

**BILAN**

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**

**ETAT DE RESULTAT**

**ETAT DES FLUX DE TRESORERIE**

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS**

\* Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers semestriels

\* Base de mesure et principes comptables pertinents appliqués

\* Notes explicatives

- Notes sur le bilan
- . Notes sur les postes d'actif
- . Notes sur les postes de passif
- Notes sur l'état des engagements hors bilan
- Notes sur l'état de résultat
- Notes sur l'état des flux de trésorerie

**BILAN**  
**Attijari bank**  
**ARRETE AU 30 JUIN 2016**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

<b>ACTIF</b>	<b>Note</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>AC1-</b> Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	<b>1</b>	366 131	243 421	464 046
<b>AC2-</b> Créances sur les établissements bancaires et financiers	<b>2</b>	705 949	596 088	625 673
<b>AC3-</b> Créances sur la clientèle	<b>3</b>	4 230 863	3 693 493	3 836 075
<b>AC4-</b> Portefeuille titres commercial	<b>4</b>	436 162	292 806	322 779
<b>AC5-</b> Portefeuille d'investissement	<b>5</b>	449 098	449 004	453 837
<b>AC6-</b> Valeurs immobilisées	<b>6</b>	142 003	144 095	138 371
<b>AC7-</b> Autres actifs	<b>7</b>	219 071	212 986	205 253
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>6 549 277</b>	<b>5 631 893</b>	<b>6 046 034</b>
<b>PASSIF</b>				
<b>PA1-</b> Banque Centrale et CCP	<b>8</b>	471 168	222 034	400 147
<b>PA2-</b> Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	<b>9</b>	36 304	56 743	59 255
<b>PA3-</b> Dépôts et avoirs de la clientèle	<b>10</b>	5 221 613	4 737 958	4 870 850
<b>PA4-</b> Emprunts et ressources spéciales	<b>11</b>	156 103	42 687	102 584
<b>PA5-</b> Autres passifs	<b>12</b>	169 329	179 123	173 085
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>6 054 517</b>	<b>5 238 545</b>	<b>5 605 921</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>13</b>			
<b>CP1-</b> Capital		198 741	198 741	198 741
<b>CP2-</b> Réserves		136 014	135 875	135 981
<b>CP4-</b> Autres capitaux propres		3 646	3 646	3 646
<b>CP5-</b> Résultats reportés		101 745	10 583	10 583
<b>CP6-</b> Résultat net		54 614	44 503	91 162
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>494 760</b>	<b>393 348</b>	<b>440 113</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>6 549 277</b>	<b>5 631 893</b>	<b>6 046 034</b>

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**  
**Attijari bank**  
**ARRETE AU 30 JUIN 2016**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
<b>Passifs éventuels</b>	<b>14</b>			
HB1- Cautions, avals et autres garanties données		286 246	262 646	277 830
HB2- Crédits documentaires		239 527	259 123	230 152
HB3- Actifs donnés en garantie		471 000	240 000	400 000
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>996 773</b>	<b>761 769</b>	<b>907 982</b>
<b>Engagements donnés</b>	<b>15</b>			
HB4- Engagements de financement donnés		228 122	125 682	152 900
HB5- Engagements sur titres		38	38	38
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>228 160</b>	<b>125 720</b>	<b>152 938</b>
<b>Engagements reçus</b>	<b>16</b>			
HB7- Garanties reçues		1 856 734	1 882 064	1 697 430
<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>1 856 734</b>	<b>1 882 064</b>	<b>1 697 430</b>



**ETAT DE RESULTAT**  
**Attijari bank**  
**PERIODE DU 01 JANVIER 2016 AU 30 JUIN 2016**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	30/06/2016	30/06/2015	Exercice 2015
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>				
PR1- Intérêts et revenus assimilés	17	143 422	135 608	273 295
PR2- Commissions (en produits)	18	47 811	37 969	79 278
PR3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19	26 416	19 347	41 244
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	20	17 006	14 310	26 759
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>		<b>234 655</b>	<b>207 234</b>	<b>420 576</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>				
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	21	(79 450)	(66 073)	(141 140)
CH2- Commissions encourues		(2 335)	(2 062)	(4 668)
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>		<b>(81 785)</b>	<b>(68 135)</b>	<b>(145 808)</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>152 870</b>	<b>139 099</b>	<b>274 768</b>
PR5\CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	22	3 182	(3 522)	14 880
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement		149	167	150
PR7- Autres produits d'exploitation		3 164	3 088	5 769
CH6- Frais de personnel	23	(51 441)	(46 690)	(98 612)
CH7- Charges générales d'exploitation	24	(17 611)	(16 060)	(33 684)
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(7 775)	(8 027)	(16 054)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>82 538</b>	<b>68 053</b>	<b>147 217</b>
PR8\CH9- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		(198)	391	(10 477)
CH11- Impôt sur les bénéfices		(27 726)	(23 941)	(45 578)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>54 614</b>	<b>44 503</b>	<b>91 162</b>
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>		<b>54 614</b>	<b>44 503</b>	<b>91 162</b>
<b>Résultat net après modifications comptables</b>		<b>54 614</b>	<b>44 503</b>	<b>91 162</b>

**ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**  
**Attijari bank**  
**PERIODE DU 01 JANVIER 2016 AU 30 JUIN 2016**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	30/06/2016	30/06/2015	Exercice 2015
<b>Activités d'exploitation</b>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		204 440	181 645	376 013
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(87 632)	(75 841)	(147 298)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		776	(4 996)	(7 233)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(393 811)	(96 068)	(240 172)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		353 098	235 274	367 626
Titres de placement		(99 230)	(51 689)	(71 656)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(62 276)	(63 512)	(133 858)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(15 456)	(47 067)	(40 576)
Impôt sur les bénéfices		(27 726)	(23 941)	(45 578)
<b>Flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation</b>		<b>(127 817)</b>	<b>53 805</b>	<b>57 268</b>
<b>Activités d'investissement</b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		21 886	20 218	26 940
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		9	4 071	4 985
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(11 407)	(4 261)	(6 564)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>		<b>10 488</b>	<b>20 028</b>	<b>25 361</b>
<b>Activités de financement</b>				
Emission / Remboursement d'emprunts		52 857	(7 143)	52 857
Augmentation / diminution ressources spéciales		(760)	(297)	(1 701)
Dividendes et autres distributions		0	(59 622)	(59 622)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>		<b>52 097</b>	<b>(67 062)</b>	<b>(8 466)</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		(65 232)	6 771	74 163
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		526 243	452 080	452 080
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>25</b>	<b>461 011</b>	<b>458 851</b>	<b>526 243</b>

## **NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES AU 30 juin 2016**

### **I/ REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS**

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2016 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, 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.

### **II/ BASE DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES**

Les états financiers d'Attijari Bank sont élaborés sur la base de mesures des éléments du patrimoine au coût historique.

Les méthodes comptables et les modalités de calcul adoptées dans les états financiers intermédiaires arrêtés au 30/06/2016 sont identiques à celles utilisées dans les états financiers arrêtés au 31/12/2015.

Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

#### **1/ Comptabilisation des prêts accordés à la clientèle**

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore échus.

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 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.

#### **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 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 financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

##### **Actifs classés :**

###### **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 B1 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 des intérêts du principal ou des 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 B2 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 B3 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 minimal par classe de risque tel que prévu par la circulaire BCT 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 :

- Actifs incertains	20%
- Actifs préoccupants	50%
- Actifs compromis	100%

## **Les provisions collectives**

Conformément à la circulaire aux banques BCT N° 91 -24 du 17 Décembre 1991 modifiée par la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012, la banque a constitué au titre de premier semestre 2016 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 référentielle prévue par la note aux établissements de crédit n°2012-08 du 02 mars 2012. Cette méthodologie prévoit :

- Le calcul d'un taux de migration moyen par secteur d'activité qui 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).
- Le calcul d'un facteur scalaire par secteur d'activité qui correspond au rapport entre le taux des encours impayés et consolidation dans les engagements 0 et 1 de 2016 avec celui de 2015. Ce

facteur scalaire a été ramené à 1 chaque fois où la formule prévue par la méthode référentielle donne un résultat inférieur.

- L'application des taux de provision minimum prévue par la méthodologie BCT pour chaque secteur d'activité :

Secteur d'activité	Taux de provisionnement minimum en %
Agriculture	20
Industries manufacturières	25
Autres industries	25
BTP	20
Tourisme	20
Promotion immobilière	15
Autres services	25
Commerce	25
Habitat	10
Consommation	20

Les dotations aux provisions complémentaires comptabilisées relatives au premier semestre 2016 à ce titre s'élèvent à 544 KDT amenant le total des provisions collectives à 15 618 KDT.

### **Les provisions additionnelles**

Selon les dispositions de la circulaire BCT 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

Au 30/06/2016, les provisions additionnelles ont été évaluées à 56 800 KDT. La dotation du premier semestre 2016 s'élève à 1 441 KDT et la reprise s'élève à 4 285 KDT.

### **3/ Classification et évaluation des titres**

#### **3-1/ Règles de classification et 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 :

1. 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.
2. 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.
1. Titres d'investissement : Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursiers, les titres non cotés sont évalués à la juste valeur calculée en retenant la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles. 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.

### **3-2/ Règles de comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres :**

2. Les dividendes sur les titres détenus sont comptabilisés en produits dès le moment où le droit au dividende est établi.
3. 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.

### **4/ Immobilisations**

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

- Construction	5%
- Matériel de transport	20%
- Matériel informatique	15%
- M.M.B.	10%
- A.A.I.	10%
- Logiciels	33%
- Global bancaire	14,30%

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 :

- Gros œuvres	2%
- Installation fixe	5%
- Aménagement	7%

## **5/ Inter-siège**

Le compte « inter-siège » assure la liaison des opérations réciproques entre les agences et les services centraux.

Il est positionné, selon les cas, sous la rubrique « autres actifs » ou « autres passifs » à concurrence de son solde compensé.

## **6/ 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 conformément à l'article 10 de la circulaire BCT n°93-08.

## **7/ 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 débloqués des fonds pour la valeur nominale.

## **8/ Comptabilisation des revenus sur 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 l'arrêté des états financiers.

Les intérêts sur crédits à moyen terme sont matérialisés par des effets ou titres de crédit et sont perçus à terme. Ceux-ci sont passés en produits au fur et à mesure de leurs échéances. La partie des intérêts courus mais non encore échus à l'arrêté des états financiers font l'objet de régularisation.

## **9/ Comptabilisation des provisions pour engagements de retraite**

La banque comptabilise des provisions pour 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.

Au 30/06/2016, les engagements post-emploi ont été évalués à 10 087 KDT. La dotation du premier semestre 2016 est de l'ordre de 1 345 KDT dont 803 KDT correspondent à la quote part du 1<sup>er</sup> semestre 2016 de l'étalement de l'effet de la 1<sup>ère</sup> application de la norme IAS 19.

## **10/ 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 comptes 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 bons de caisse servis à la clientèle font l'objet de régularisation à l'arrêté des états financiers.
- Les intérêts sur comptes spéciaux d'épargne sont positionnés trimestriellement.

### **11/ 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 2016. 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 2016 sont déduits du résultat.

### **12/ 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 2016. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2016 sont rajoutées au résultat.

### **13/ 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 30/06/2016.

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 2016.

### **14/ Présentation des états financiers**

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 juin 2016, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives à l'année 2015 que celles relatives à l'année 2016.

Toutefois, les données relatives à l'exercice 2015 sont retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparabilité et ce, conformément aux dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n°11 « Modifications comptables ».



## **15/ Changement de présentation**

Les actifs donnés en garantie n'ont pas été présentés en 2015 au niveau des états financiers parmi les passifs éventuels.

En application, des dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n° 11 relative aux modifications comptables, ce changement de présentation a été traité d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives de l'exercice 2015 ont été retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparabilité de la façon suivante :

	<b>30/06/2015 Publié</b>	<b>30/06/2015 Retraité</b>	<b>31/12/2015 Publié</b>	<b>31/12/2015 Retraité</b>
<b>Passifs éventuels</b>				
Actifs donnés en garantie	0	240 000	0	400 000

## **NOTES EXPLICATIVES**

(Les chiffres sont exprimés en KDT : milliers de Dinars)

### **1/ NOTES SUR LE BILAN**

#### **1-1/ NOTES SUR LES POSTES DE L'ACTIF**

##### **NOTE 1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT**

Cette rubrique accuse au 30 juin 2016 un solde débiteur de 366 131 KDT contre 243 421 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 122 710 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Caisse Dinars	50 601	49 989	52 217
Caisse Devises	11 574	8 837	4 912
Avoirs auprès des transporteurs de fonds	12 492	6 628	3 563
Banque Centrale comptes ordinaires	264 320	161 405	328 267
Placements auprès de la banque centrale	26 821	16 430	75 154
Créances rattachées	8	3	3
Centres de chèques postaux et TGT	389	203	4
Provisions sur caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(74)	(74)	(74)
<b>Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>366 131</b>	<b>243 421</b>	<b>464 046</b>

##### **NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers**

Cette rubrique accuse un solde de 705 949 KDT au 30 juin 2016 contre 596 088 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 109 861 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Créances sur banques non résidentes	513 312	494 068	504 360
Créances sur les établissements financiers	103 351	101 890	104 127
Créances sur les banques résidentes	88 774	0	17 000
Créances rattachées sur établissements bancaires et financiers	512	130	186
<b>Total créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>705 949</b>	<b>596 088</b>	<b>625 673</b>

##### **NOTE 3 : Créances sur la clientèle**

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2016 un solde de 4 230 863 KDT contre 3 693 493 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 537 370 KDT.

Cette rubrique enregistre les provisions et les agios réservés sur crédits à la clientèle qui viennent en déduction des postes d'actifs y afférents.

Le solde des agios réservés s'élève à 82 015 KDT au 30 juin 2016 contre 75 611 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 6 404 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>Comptes débiteurs</b>			
Comptes débiteurs de la clientèle	224 649	226 542	193 921
Créances rattachées	7 523	8 401	8 488
<b>Total comptes débiteurs</b>	<b>232 172</b>	<b>234 943</b>	<b>202 409</b>
<b>Autres concours à la clientèle</b>			
Portefeuille crédits	3 888 867	3 371 864	3 546 015
- Crédits court terme	1 018 497	878 271	952 977
dont Financements en devises	336 630	269 209	305 825
dont Crédits court terme en dinars	681 867	609 062	647 152
- Crédits moyen et long terme	2 870 370	2 493 593	2 593 038
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	29 682	23 819	32 174
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	95 887	83 407	91 061
Impayés	36 747	52 467	31 744
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	266 365	245 098	253 543
Provisions pour créances douteuses (*)	(254 879)	(259 170)	(257 119)
Agios réservés	(82 015)	(75 611)	(79 795)
Créances rattachées	11 749	9 303	9 827
<b>Total autres concours à la clientèle</b>	<b>3 992 403</b>	<b>3 451 177</b>	<b>3 627 450</b>
<b>Crédits sur ressources spéciales</b>	<b>6 288</b>	<b>7 373</b>	<b>6 216</b>
<b>Total créances sur la clientèle</b>	<b>4 230 863</b>	<b>3 693 493</b>	<b>3 836 075</b>

(\*) La variation des provisions pour créances douteuses se présente comme suit :

<b>Provisions sur les créances au 31/12/2015</b>	<b>257 119</b>
Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle	7 246
Reprise de provision sur opérations de clientèle	(7 186)
Dotation aux provisions collective	544
Dotation aux provisions additionnelle BCT	1 441
Reprise sur provision additionnelle BCT	(4 285)
<b>Provisions sur les créances au 30/06/2016</b>	<b>254 879</b>

#### **NOTE 4 : Portefeuille titres commercial**

Cette rubrique accuse un solde de 436 162 KDT au 30 juin 2016 contre 292 806 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 143 356 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>Titres de transaction</b>			
- Actions cotées	2 247	3 308	3 228
- SICAV	1 067	947	986
<b>Titres de placement</b>			
- Bons de trésor	397 708	260 228	288 823
- Autres titres de placement	10 683	8 697	8 696
- Créances rattachées	26 930	20 586	21 976
- Provisions sur placements	(2 473)	(960)	(930)
<b>Total portefeuille titres commercial</b>	<b>436 162</b>	<b>292 806</b>	<b>322 779</b>

## **NOTE 5 : Portefeuille d'investissement**

Le solde de cette rubrique s'élève à 449 098 KDT au 30 juin 2016 contre 449 004 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 94 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>Titres d'investissement</b>			
BTA Investissement	356 912	356 912	356 912
Obligations	25 845	26 740	26 340
Créances rattachées	6 995	6 841	14 492
<b>Total titres d'investissement</b>	<b>389 752</b>	<b>390 493</b>	<b>397 744</b>
<b>Titres de participations</b>			
Titres de participations libérés (*)	60 401	60 000	60 000
Provisions pour dépréciation titres de participation	(7 100)	(7 251)	(7 267)
Placements SICAR	5 314	5 314	5 314
Provisions sur placements SICAR	(3 013)	(3 033)	(2 995)
Titres de portage	600	1 200	600
Créances rattachées	3 144	2 281	441
<b>Total titres de participations</b>	<b>59 346</b>	<b>58 511</b>	<b>56 093</b>
<b>Total portefeuille d'investissement</b>	<b>449 098</b>	<b>449 004</b>	<b>453 837</b>

(\*) Au cours du premier semestre 2016, la banque a effectué une acquisition de 3 969 actions supplémentaires au capital de sa filiale Attijari Sicar pour un prix global de 401 KDT.

## **NOTE 6 : Valeurs immobilisées**

Les valeurs immobilisées accusent un solde net de 142 003 KDT au 30 juin 2016 contre 144 095 KDT au 30 juin 2015, soit une diminution de 2 092 KDT et se détaillent comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>Valeur brute au 31/12/2015</b>	<b>Acquisition</b>	<b>Cession / Régularisation</b>	<b>Valeur brute au 30/06/2016</b>	<b>Amort. et Prov au 31/12/2015</b>	<b>Dotation</b>	<b>Régularisation</b>	<b>Amort. et Prov au 30/06/2016</b>	<b>Valeur nette au 30/06/2016</b>
<b>Immobilisation incorporelle</b>	<b>48 220</b>	<b>762</b>		<b>48 982</b>	<b>(40 029)</b>	<b>(2 517)</b>		<b>(42 546)</b>	<b>6 436</b>
Logiciels de Base	48 220	762		48 982	(40 029)	(2 517)		(42 546)	6 436
<b>Immobilisation corporelle</b>	<b>228 602</b>	<b>10 691</b>	<b>(381)</b>	<b>238 912</b>	<b>(98 422)</b>	<b>(5 258)</b>	<b>335</b>	<b>(103 345)</b>	<b>135 567</b>
Constructions	103 912	640	(44)	104 508	(25 861)	(1 843)	44	(27 660)	76 848
Terrains	5 585	-	(25)	5 560	-	-			5 560
Matériel Roulant	1 676	-	(145)	1 531	(1 063)	(96)	136	(1 023)	508
Matériel & Mobilier	14 566	354		14 920	(8 734)	(405)		(9 139)	5 781
Matériel Informatique	35 706	1 080	(167)	36 619	(29 366)	(1 055)	155	(30 266)	6 353
Agencement Aménagement Installation	46 957	752		47 709	(33 130)	(1 833)		(34 963)	12 746
Immobilisations hors exploitation	18 767	-		18 767	(268)	(26)		(294)	18 473
Immobilisation en cours	1 433	7 865		9 298	-	-			9 298
<b>Total valeurs immobilisées</b>	<b>276 822</b>	<b>11 453</b>	<b>(381)</b>	<b>287 894</b>	<b>(138 451)</b>	<b>(7 775)</b>	<b>335</b>	<b>(145 891)</b>	<b>142 003</b>

## **NOTE 7 : Autres actifs**

Le poste des autres actifs accuse un solde de 219 071 KDT au 30 juin 2016 contre 212 986 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 6 085 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Crédits directs et avances au personnel	186 829	155 300	169 355
Débit à régulariser et divers	15 481	41 555	26 014
Prêts sur fonds social	8 701	8 036	7 653
Charges payées ou comptabilisées d'avance	8 045	7 364	3 091
Créances prises en charge par l'Etat	6 175	7 411	6 662
Débiteurs divers	2 800	2 844	2 052
Dépôts et cautionnements	2 642	1 950	1 958
Provisions sur autres actifs	(11 602)	(11 474)	(11 532)
<b>Total autres actifs</b>	<b>219 071</b>	<b>212 986</b>	<b>205 253</b>

## **1-2/ NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF**

### **NOTE 8 : Banque Centrale et CCP passif**

Le poste Banque Centrale et CCP passif accuse un solde de 471 168 KDT au 30 juin 2016 contre un solde de 222 034 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 249 134 KDT.

### **NOTE 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers**

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2016 à 36 304 KDT contre 56 743 KDT au 30 juin 2015, soit une diminution de 20 439 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Etablissements financiers	21 057	8 081	6 592
Banques résidentes	8 007	30 007	41 007
Banques non résidentes	7 207	18 622	11 635
Dettes rattachées	33	33	21
<b>Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</b>	<b>36 304</b>	<b>56 743</b>	<b>59 255</b>

## **NOTE 10 : Dépôts et avoirs de la clientèle**

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2016 un solde de 5 221 613 KDT contre 4 737 958 KDT au 30 juin 2015 enregistrant une augmentation de 483 655 KDT et se détaillent comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Dépôts à vue	2 252 430	1 844 696	1 959 381
Comptes d'épargne	1 746 568	1 637 296	1 684 632
Bons de caisse	551 399	475 254	499 601
Comptes à terme	325 391	337 988	328 273
Autres sommes dues à la clientèle	166 337	192 590	164 516
Autres produits financiers	91 300	70 651	81 424
Certificats de dépôts	82 500	172 000	145 000
Dettes rattachées	5 688	7 483	8 023
<b>Total dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>5 221 613</b>	<b>4 737 958</b>	<b>4 870 850</b>

## **NOTE 11 : Emprunts et ressources spéciales**

Ce poste présente au 30 juin 2016 un solde de 156 103 KDT contre 42 687 KDT au 30 juin 2015 soit une augmentation de 113 416 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Emprunt obligataire (*)	134 285	21 428	81 428
Ressources spéciales	18 433	20 598	19 193
Dettes rattachées	3 385	661	1 963
<b>Total emprunts et ressources spéciales</b>	<b>156 103</b>	<b>42 687</b>	<b>102 584</b>

(\*) Les emprunts obligataires émis par la banque se détaillent comme suit :

<b>Dénomination de l'emprunt</b>	<b>Date d'émission</b>	<b>Durée</b>	<b>Taux d'intérêt</b>	<b>Montant (KDT)</b>	<b>Encours au 30/06/2016 (KDT)</b>
"Attijari bank 2010"	11/01/2011	7 ans	TMM+0,6%	50 000	14 285
"Attijari bank subordonné 2015"	12/10/2015	A : 5 ans	7,40% et/ou TMM+1,95%	60 000	38 050
		B : 7 ans	7,50% et/ou TMM+2,10%		21 950
"Emprunt Subordonné privé 2016"	29/06/2016	5 ans	7,40%	60 000	60 000

## **NOTE 12 : Autres passifs**

Les autres passifs présentent un solde de 169 329 KDT au 30 juin 2016 contre 179 123 KDT au 30 juin 2015, soit une diminution de 9 794 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Crédit à régulariser et divers	82 169	74 167	77 743
Charges à payer	44 358	37 431	45 866
Impôts et taxes	21 560	19 071	13 897
Exigibles après encaissement	13 660	20 475	27 044
Créditeurs divers	5 813	6 448	5 753
Provisions pour risques et charges (*)	1 769	21 531	2 782
<b>Total autres passifs</b>	<b>169 329</b>	<b>179 123</b>	<b>173 085</b>

(\*) Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Provisions sur affaires juridiques en cours	1 211	853	1 031
Autres provisions pour risque	0	20 120	1 193
Provision pour dépréciation des immobilisations	558	558	558
<b>Total provision pour risques et charges</b>	<b>1 769</b>	<b>21 531</b>	<b>2 782</b>



### **NOTE 13 : Capitaux propres**

Le capital social s'élève au 30 juin 2016 à 198 741 KDT composé de 39 748 290 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérée en totalité.

DESIGNATION		Capital souscrit	Primes liées au capital	Réserves légales	Autres réserves	Réserve à régime fisc particulier	Fond social	Ecart de réévaluation n	Résultats reportés	Résultat de la période	Total
<b>Situation des capitaux propres au</b>	<b>31.12.15</b>	<b>198 741</b>	<b>103 473</b>	<b>16 319</b>	<b>1 793</b>	<b>399</b>	<b>13 997</b>	<b>3 646</b>	<b>10 583</b>	<b>91 162</b>	<b>440 113</b>
Report à nouveau									91 162	(91 162)	0
<b>Situation des capitaux propres avant affectation</b>		<b>198 741</b>	<b>103 473</b>	<b>16 319</b>	<b>1 793</b>	<b>399</b>	<b>13 997</b>	<b>3 646</b>	<b>101 745</b>	<b>0</b>	<b>440 113</b>
Mouvements sur le fonds social *							33				33
Résultat de la période										54 614	54 614
<b>Situation des capitaux propres au</b>	<b>30.06.15</b>	<b>198 741</b>	<b>103 473</b>	<b>16 319</b>	<b>1 793</b>	<b>399</b>	<b>14 030</b>	<b>3 646</b>	<b>101 745</b>	<b>54 614</b>	<b>494 760</b>

\*Au 30/06/2016, la rubrique fonds social correspond en totalité à des utilisations remboursables.

Le résultat de base par action au titre du premier semestre 2016 s'élève à 1,374 dinars contre 1,120 dinars au titre du premier semestre 2015.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Résultat net avant modifications comptables en KDT	54 614	44 503	91 162
Nombre moyen d'actions	39 748 290	39 748 290	39 748 290
<b>Résultat de base par action (en DT)</b>	<b>1,37</b>	<b>1,12</b>	<b>2,29</b>

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

## **2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**

### **NOTE 14 : PASSIFS EVENTUELS**

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2016 un solde de 286 246 KDT contre 262 646 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 23 600 KDT.

Les crédits documentaires s'élèvent à 239 527 KDT au 30 juin 2016 contre 259 123 KDT au 30 juin 2015, soit une diminution de 19 596 KDT.

Les actifs donnés en garantie s'élèvent à 471 000 KDT au 30 juin 2016 contre 240 000 KDT au 30 juin 2015 (solde retraité), soit une augmentation de 231 000 KDT.

<b>Passifs éventuels</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Cautions, avals et autres garanties données	286 246	262 646	277 830
Crédits documentaires	239 527	259 123	230 152
Actifs donnés en garantie	471 000	240 000	400 000
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>996 773</b>	<b>761 769</b>	<b>907 982</b>

### **NOTE 15 : ENGAGEMENTS DONNES**

Les engagements donnés présentent un solde de 228 160 KDT au 30 juin 2016. Ils correspondent à des engagements sur titres pour 38 KDT (participations souscrites et non libérées) et aux engagements de financement donnés pour 228 122 KDT.

### **NOTE 16 : ENGAGEMENTS RECUS**

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues de l'état, des banques et de la clientèle. Ils totalisent 1 856 734 KDT au 30 juin 2016 contre 1 882 064 KDT au 30 juin 2015, soit une diminution de 25 330 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Etablissements de crédits	177 460	349 410	165 031
Clientèle	1 679 274	1 532 654	1 532 399
<b>Total engagements reçus</b>	<b>1 856 734</b>	<b>1 882 064</b>	<b>1 697 430</b>

## **NOTE SUR LES OPERATION DE CHANGE :**

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30/06/2016 se présentent comme suit:

<b>DESCRIPTION</b>	<b>30/06/2016</b>
Devises vendues au comptant à livrer	(46 581)
Devises achetées au comptant à recevoir	54 067
<b>Total</b>	<b>7 486</b>

Les opérations de change à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30/06/2016 se présentent comme suit:

<b>DESCRIPTION</b>	<b>30/06/2016</b>
Devises vendues à terme à livrer	(455 027)
Devises achetées à terme à recevoir	10 657
<b>Total</b>	<b>(444 370)</b>

### **3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT**

#### **\* LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE :**

Le total du poste produits d'exploitation bancaire est passé de 207 234 KDT au 30 juin 2015 à 234 655 KDT au 30 juin 2016 enregistrant, ainsi, une augmentation de 27 421 KDT.

Ces produits d'exploitation bancaire sont composés des postes suivants :

- . Intérêts et revenus assimilés ;
- . Commissions en produits ;
- . Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières ;
- . Revenus du portefeuille titres d'investissement.

#### **NOTE 17 : Intérêts et revenus assimilés**

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 143 422 KDT au 30 juin 2016 contre 135 608 KDT au 30 juin 2015 enregistrant, ainsi, une augmentation de 7 814 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>			
Placements sur le marché monétaire et auprès des banques étrangères	2 264	1 308	2 492
<b>Total opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>2 264</b>	<b>1 308</b>	<b>2 492</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>			
Portefeuille crédit	121 191	118 146	237 029
. Court terme	24 359	23 536	47 867
- Financement devises	3 037	2 451	5 049
- Court terme Dinar	21 322	21 085	42 818
. Moyen & Long terme	96 832	94 610	189 162
Comptes courants débiteurs	8 452	9 462	17 769
Crédits sur ressources extérieures	126	181	322
Intérêts perçus sur créances immobil.dout.oultig	948	1 810	3 517
<b>Total opérations avec la clientèle</b>	<b>130 717</b>	<b>129 599</b>	<b>258 637</b>
<b>Autres intérêts et revenus assimilés</b>			
Commissions sur comptes	758	561	1 214
Avals, cautions et acceptations bancaires	1 584	2 177	3 449
Report/déport sur change à terme	8 099	1 963	7 503
<b>Total autres intérêts et revenus assimilés</b>	<b>10 441</b>	<b>4 701</b>	<b>12 166</b>
<b>Total intérêts et revenus assimilés</b>	<b>143 422</b>	<b>135 608</b>	<b>273 295</b>

## **NOTE 18 : Commissions en produits**

Les commissions totalisent 47 811 KDT au 30 juin 2016 contre 37 969 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 9 842 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Commissions sur gestion de compte et autres services financiers	18 565	15 486	32 832
Commissions sur opérations crédits	12 963	7 318	16 252
Commissions sur moyens de paiement	10 195	9 564	19 363
Commission sur opérations internationales	4 752	4 400	8 535
Commissions sur autres opérations bancaires	1 336	1 201	2 296
<b>Total commissions</b>	<b>47 811</b>	<b>37 969</b>	<b>79 278</b>

## **NOTE 19 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières**

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2016, un montant de 24 416 KDT contre 19 347 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 7 069 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Gain net sur titres de transaction	(897)	296	185
Gain net sur titres de placement	10 084	6 884	15 647
Gain net sur opérations de change	17 229	12 167	25 412
<b>Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières</b>	<b>26 416</b>	<b>19 347</b>	<b>41 244</b>

## **NOTE 20 : Revenus du portefeuille d'investissement**

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 17 006 KDT au 30 juin 2016 contre 14 310 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 2 696 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Bons de trésor	11 266	11 314	22 714
Dividendes	4 848	2 087	2 193
Intérêts sur obligations	837	857	1 695
Revenus titres de portage	19	33	93
Autre revenus	36	19	64
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>17 006</b>	<b>14 310</b>	<b>26 759</b>

**\* LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :**

Le total du poste charges d'exploitation bancaire est passé de 68 135 KDT au 30 juin 2015 à 81 785 KDT au 30 juin 2016 enregistrant, ainsi, une augmentation de 13 650 KDT.

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

- . Intérêts encourus et charges assimilées ;
- . Commissions encourues ;

**NOTE 21 : Intérêts encourus et charges assimilées**

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2016 un solde de 79 450 KDT contre 66 073 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 13 377 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
<b><i>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</i></b>			
Emprunts sur le marché monétaire et auprès des banques étrangères	550	692	1 070
<b>Sous total des opérations avec les établissements de bancaires et financiers</b>	<b>550</b>	<b>692</b>	<b>1 070</b>
<b><i>Opérations avec la clientèle</i></b>			
Dépôts à vue	7 466	6 489	13 045
Comptes d'épargne	29 130	27 395	55 792
Bons de caisse	13 783	12 258	25 617
Comptes à terme	10 227	10 186	21 416
Certificats de dépôts	3 438	5 474	10 573
<b>Sous total des opérations avec la clientèle</b>	<b>64 044</b>	<b>61 802</b>	<b>126 443</b>
<b><i>Emprunts et ressources spéciales</i></b>			
Charges sur ressources spéciales	138	200	367
Charges sur emprunts obligataires	2 646	588	2 069
<b>Sous total des emprunts et ressources spéciales</b>	<b>2 784</b>	<b>788</b>	<b>2 436</b>
<b><i>Autres intérêts et charges</i></b>			
Appel d'offres	12 026	2 762	11 055
Autres intérêts et charges assimilées	46	29	136
<b>Sous total autres intérêts et charges</b>	<b>12 072</b>	<b>2 791</b>	<b>11 191</b>
<b>Total intérêts encourus et charges assimilées</b>	<b>79 450</b>	<b>66 073</b>	<b>141 140</b>

## **NOTE 22 : Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif**

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2016 à (3 182) KDT contre 3 522 KDT au 30 juin 2015. Il s'analyse ainsi :

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
D° aux provisions sur créances douteuses	9 231	14 135	21 548
Reprise de provisions sur créances douteuses	(11 471)	(10 628)	(19 799)
Moins-value de cession des créances	-	-	1 238
Reprise de provisions et d'agios réservés sur cession des créances	-	-	(1 228)
Perte sur radiation des créances	-	-	2 038
D° aux provisions pour risques et charges	268	1 283	1 906
Reprise de provision pour risques et charges	(1 210)	(1 268)	(20 583)
<b>Total</b>	<b>(3 182)</b>	<b>3 522</b>	<b>(14 880)</b>

## **NOTE 23 : Frais de personnel**

Les frais du personnel s'élèvent à 51 441 KDT au 30 juin 2016 contre 46 690 KDT au 30 juin 2015 enregistrant, ainsi, une augmentation de 4 751 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Rémunération du personnel	38 059	34 633	73 542
Charges sociales	9 210	8 197	17 433
Autres charges liées au personnel	4 172	3 860	7 637
<b>Total frais de personnel</b>	<b>51 441</b>	<b>46 690</b>	<b>98 612</b>

## **NOTE 24 : Charges générales d'exploitation**

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 17 611 KDT au 30 juin 2016 contre 16 060 KDT au 30 juin 2015, soit une augmentation de 1 551 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>31/12/2015</b>
Loyers et services extérieurs	10 065	9 147	19 903
Frais postaux téléphone et lignes spécialisés	2 206	2 011	4 374
Autres	2 077	2 015	3 518
Annonces et insertions publicitaires	885	683	1 613
Missions réceptions	651	535	1 031
Impôts et taxes	528	472	973
Fournitures de bureaux	312	327	639
Dons et cotisations	310	229	412
Frais du conseil et d'assemblée	226	308	622
Documentation centrale	223	213	367
Frais d'actes et contentieux	75	49	94
Transport et déplacement	53	71	138
<b>Total charges générales d'exploitation</b>	<b>17 611</b>	<b>16 060</b>	<b>33 684</b>



#### **4/ NOTES SUR L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE**

##### **NOTE 25 :**

L'état des flux de 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 BCT 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 qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de 458 851 KDT au 30 juin 2015 à 461 011 KDT au 30 juin 2016 enregistrant une augmentation de 2 160 KDT.

Cette augmentation résulte des flux de trésorerie provenant des activités de financement à hauteur de 52 097 KDT et des flux de trésorerie provenant des activités d'investissement à hauteur de 10 488 KDT et des flux affectés aux activités d'exploitation à hauteur de (127 817) KDT.

Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à 461 011 KDT s'analysent comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>EXERCICE 2015</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités actif</b>	<b>968 283</b>	<b>737 561</b>	<b>985 478</b>
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	366 197	243 493	464 118
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	602 086	494 068	521 360
<b>Liquidités et équivalents de liquidités passif</b>	<b>507 272</b>	<b>278 710</b>	<b>459 235</b>
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	486 215	270 629	452 643
Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers	21 057	8 081	6 592
<b>Liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>461 011</b>	<b>458 851</b>	<b>526 243</b>

##### **NOTE 26 : Évènements postérieurs à la date de clôture :**

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le conseil d'administration du 25/07//2016. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

A ce titre, aucun événement postérieur au 30/06/2016 qui nécessite une note ou une modification des comptes n'est parvenu.