



# ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2017

## BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2017

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2017	30/06/2016 (*)	31/12/2016
<b>ACTIFS</b>			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	412 760	366 131	361 923
Créances sur les établissements bancaires et financiers	762 397	705 949	715 656
Créances sur la clientèle*	4 807 151	4 225 383	4 477 374
Portefeuille-titres commercial	369 890	436 162	373 150
Portefeuille d'investissement	578 374	449 098	553 131
Valeurs immobilisées	135 834	142 003	139 219
Autres actifs	266 837	219 071	248 350
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>7 333 243</b>	<b>6 543 797</b>	<b>6 868 803</b>
<b>PASSIFS</b>			
Banque Centrale et CCP	662 923	471 168	527 324
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	19 708	36 304	57 560
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 836 207	5 221 613	5 460 301
Emprunts et ressources spéciales	187 928	156 103	148 912
Autres passifs*	164 165	167 411	187 010
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>6 870 931</b>	<b>6 052 599</b>	<b>6 381 107</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
Capital	198 741	198 741	198 741
Réserves	169 755	136 014	139 665
Autres capitaux propres	3 646	3 646	3 646
Résultats reportés	36 147	101 745	38 567
Résultat net*	54 023	51 052	107 077
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>462 312</b>	<b>491 198</b>	<b>487 696</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>7 333 243</b>	<b>6 543 797</b>	<b>6 868 803</b>

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2017

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>			
Cautions, avals et autres garanties données	323 059	286 246	293 071
Crédits documentaires	289 390	239 527	201 057
Actifs donnés en garantie	428 000	471 000	527 000
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>1 040 449</b>	<b>996 773</b>	<b>1 021 128</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			
Engagements de financement donnés	156 932	228 122	169 256
Engagements sur titres	38	38	38
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>156 970</b>	<b>228 160</b>	<b>169 294</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>			
Garanties reçues	2 066 507	1 856 734	2 000 599
<b>TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS</b>	<b>2 066 507</b>	<b>1 856 734</b>	<b>2 000 599</b>

## ETAT DE RESULTAT PERIODE DU 01 JANVIER 2017 AU 30 JUIN 2017

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2017	30/06/2016 (*)	Exercice 2016
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>			
Intérêts et revenus assimilés	164 240	143 422	305 835
Commissions (en produits)*	51 793	47 792	96 472
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières*	30 892	26 553	55 959
Revenus du portefeuille d'investissement	19 674	17 006	31 030
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>266 599</b>	<b>234 773</b>	<b>489 296</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>			
Intérêts encourus et charges assimilées*	(91 122)	(79 922)	(168 112)
Commissions encourues*	(2 097)	(1 981)	(4 306)
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>(93 219)</b>	<b>(81 903)</b>	<b>(172 418)</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>173 380</b>	<b>152 870</b>	<b>316 878</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif*	(5 979)	(2 298)	(19)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	(931)	149	327
Autres produits d'exploitation	3 704	3 164	6 197
Frais de personnel	(60 323)	(51 441)	(107 414)
Charges générales d'exploitation	(20 053)	(17 611)	(36 132)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(5 996)	(7 775)	(15 019)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>83 802</b>	<b>77 058</b>	<b>164 818</b>
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(39)	(198)	2 736
Impôt sur les bénéfices*	(29 740)	(25 808)	(47 952)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>	<b>54 023</b>	<b>51 052</b>	<b>119 602</b>
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires	0	0	(12 525)
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>	<b>54 023</b>	<b>51 052</b>	<b>107 077</b>
<b>RESULTAT NET APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</b>	<b>54 023</b>	<b>51 052</b>	<b>107 077</b>

## ETAT DE FLUX DE TRESORERIE PERIODE DU 01 JANVIER 2017 AU 30 JUIN 2017

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2017	30/06/2016	Exercice 2016
<b>ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	255 424	204 440	428 299
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(100 339)	(87 632)	(167 231)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(18 872)	776	(12 072)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(348 644)	(393 811)	(631 853)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	377 748	353 098	586 061
Titres de placement	7 640	(99 230)	(35 437)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(74 911)	(62 276)	(131 027)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(37 915)	(15 456)	(40 018)
Impôt sur les bénéfices	(29 739)	(27 726)	(47 952)
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>30 392</b>	<b>(127 817)</b>	<b>(51 230)</b>
<b>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	23 240	21 886	28 362
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(29 739)	9	(96 408)
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(2 352)	(11 407)	(15 867)
<b>FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTÉ AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>(8 851)</b>	<b>10 488</b>	<b>(83 913)</b>
<b>ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>			
Emission d'emprunts	60 000	60 000	60 000
Remboursement d'emprunts	(19 143)	(7 143)	(13 753)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(1 297)	(760)	(1 719)
Dividendes et autres distributions	(79 497)	0	(59 622)
<b>FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTÉ AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>(39 937)</b>	<b>52 097</b>	<b>(15 094)</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(18 396)	(65 232)	(150 237)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	376 006	526 243	526 243
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>357 610</b>	<b>461 011</b>	<b>376 006</b>

(\*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité.

## EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2017

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

Les états financiers semestriels de Attijari bank arrêtés au 30 juin 2017 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 de Attijari bank sont élaborés sur la base de mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

...

### 3/ Classification et évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par la banque sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursiers, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles.

Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres. Les titres de transaction et les titres de placement figurent sous la rubrique portefeuille titre commercial.

### 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 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2017. 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 2017 sont déduits du résultat.

### 12/ Règles 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 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2017. 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 2017 sont rajoutées au résultat.

### 14/ Présentation des états financiers

La loi n° 216-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers a institué un fonds de garantie des dépôts et a exigé l'adhésion des banques audit fonds. Par ailleurs, le décret n° 2017-268 du 1<sup>er</sup> février 2017 a fixé les règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement de ce fonds.

Aucune charge n'a été comptabilisée pour la Banque au 30 juin 2017 étant donné que la date d'adhésion des banques au fonds ainsi que l'assiette de détermination des cotisations ne peuvent pas être anticipées et dépendront de décisions du conseil de surveillance du fonds de garantie des dépôts, non encore constitué à ce jour.

## RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2017

Mesdames, Messieurs les Actionnaires  
De la Banque Attijari de Tunisie

### Introduction

En date du 10 Août 2017, nous avons émis une opinion d'examen limité sans réserves sur les états financiers intermédiaires de la Banque Attijari de Tunisie. Ces états financiers intermédiaires faisaient apparaître un total bilan de 7 333 243 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 48 700 mille dinars.

Suite aux débats qui ont eu lieu au sein de la profession bancaire de la place et en l'absence des textes d'application, la Banque a décidé de modifier ses états financiers intermédiaires pour ne pas prendre en compte la charge comptabilisée au titre du fonds de garantie des dépôts. Le présent rapport est émis sur les états financiers modifiés.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de la Banque Attijari de Tunisie, au 30 juin 2017 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 7 333 243 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 54 023 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.

### Fondement de l'opinion avec réserve

Ainsi qu'il est indiqué dans la note aux états financiers n°14, et en l'absence des textes d'application, les états financiers ne prennent pas en compte les dispositions du décret n° 2017-268 du 1<sup>er</sup> février 2017 relatif à la fixation des règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement du fonds de garantie des dépôts et notamment celles de l'article 17 ayant fixé la cotisation annuelle de chaque banque adhérente à 0,3% de l'encours de ses dépôts à la fin de l'exercice comptable précédent.

### Conclusion

Sur la base de notre examen limité et sous réserve de la question décrite au paragraphe précédent, 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 2017, 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 19 septembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS  
Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

Les Commissaires aux Comptes Associés M.T.B.F  
Ahmed BELAIFA

INDICATEURS FINANCIERS	Encours en MDT		Variation
	Juin 2016	Juin 2017	Juin 2016 / Juin 2017
PNB	152,9	173,4	13,4%
Total Dépôts	5 221,6	5 836,2	11,8%
Crédits par Décaissement	4 225,4	4 807,2	13,8%

