



ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2018

BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2018

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2018	30/06/2017*	31/12/2017*
ACTIFS			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	841 987	412 760	577 960
Créances sur les établissements bancaires et financiers*	458 853	779 948	581 844
Créances sur la clientèle*	5 689 846	4 789 600	5 206 722
Portefeuille-titres commercial	407 630	369 890	417 461
Portefeuille d'investissement	627 376	578 374	587 433
Valeurs immobilisées	132 982	135 834	133 947
Autres actifs*	328 073	266 837	312 850
TOTAL ACTIF	8 486 747	7 333 243	7 818 217
PASSIFS			
Banque Centrale et CCP	816 612	662 923	882 596
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers*	27 027	23 110	15 411
Dépôts et avoirs de la clientèle*	6 661 797	5 832 805	6 001 668
Emprunts et ressources spéciales	154 978	187 928	182 103
Autres passifs	261 290	164 165	198 304
TOTAL PASSIF	7 921 704	6 870 931	7 280 082
CAPITAUX PROPRES			
Capital	203 710	198 741	198 741
Réserves	219 939	169 755	169 849
Autres capitaux propres	3 646	3 646	3 646
Résultats reportés	63 232	36 147	36 147
Résultat net	74 516	54 023	129 752
TOTAL CAPITAUX PROPRES	565 043	462 312	538 135
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	8 486 747	7 333 243	7 818 217

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2018

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
PASSIFS EVENTUELS			
Cautions, avals et autres garanties données	350 993	323 059	346 064
Crédits documentaires	411 762	289 390	412 022
Actifs donnés en garantie	409 000	428 000	570 740
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 171 755	1 040 449	1 328 826
ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements de financements donnés	229 088	156 932	194 739
Engagements sur titres	38	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	229 126	156 970	194 777
ENGAGEMENTS REÇUS			
Garanties reçues	2 625 542	2 066 507	2 346 211
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	2 625 542	2 066 507	2 346 211

ETAT DE RESULTAT

PERIODE DU 01 JANVIER 2018 AU 30 JUIN 2018

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2018	30/06/2017	Exercice 2017
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Intérêts et revenus assimilés	223 059	164 240	358 647
Commissions (en produits)	55 352	51 793	104 852
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	45 631	30 892	65 699
Revenus du portefeuille d'investissement	20 893	19 674	35 497
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	344 935	266 599	564 695
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Intérêts encourus et charges assimilées	(128 892)	(91 122)	(197 801)
Commissions encourues	(2 784)	(2 097)	(4 977)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(131 676)	(93 219)	(202 778)
PRODUIT NET BANCAIRE	213 259	173 380	361 917
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	(3 532)	(5 979)	(12 809)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	(815)	(931)	(689)
Autres produits d'exploitation	4 388	3 704	7 249
Frais de personnel	(64 561)	(60 323)	(120 122)
Charges générales d'exploitation	(31 841)	(20 053)	(39 983)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(5 866)	(5 996)	(11 684)
RESULTAT D'EXPLOITATION	111 032	83 802	183 879
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	(52)	(39)	394
Impôt sur les bénéfices	(32 724)	(29 740)	(47 706)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	78 256	54 023	136 567
Solde en gain / perte provenant des autres éléments extraordinaires	(3 740)	0	(6 815)
RESULTAT NET DE LA PERIODE	74 516	54 023	129 752
RESULTAT NET APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	74 516	54 023	129 752

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

PERIODE DU 01 JANVIER 2018 AU 30 JUIN 2018

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2018	30/06/2017	Exercice 2017
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	313 616	255 424	509 034
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(141 571)	(100 339)	(201 629)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(42 992)	(18 872)	(4 741)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(481 671)	(348 644)	(766 656)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	655 764	377 748	540 093
Titres de placement	17 441	7 640	(19 815)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(69 283)	(74 911)	(162 418)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	31 120	(37 915)	(49 698)
Impôt sur les bénéfices	(32 724)	(29 739)	(47 706)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	249 700	30 392	(203 536)
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements	25 136	23 240	33 831
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(45 001)	(29 739)	(33 325)
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(4 896)	(2 352)	(6 198)
FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTÉ AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(24 761)	(8 851)	(5 692)
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
Emission d'emprunts	0	60 000	60 000
Remboursement d'emprunts	(28 828)	(19 143)	(25 753)
Augmentation / diminution ressources spéciales	4 436	(1 297)	(2 680)
Dividendes et autres distributions	(47 698)	(79 497)	(79 497)
FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTÉ AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT	(72 090)	(39 937)	(47 930)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	152 849	(18 396)	(257 158)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	118 848	376 006	376 006
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	271 697	357 610	118 848

EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2018

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

Les états financiers semestriels de Attijari bank arrêtés au 30 juin 2018 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/ Règles de classification et d'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 boursier, 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^{er} janvier au 30 juin 2018. 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 2018 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^{er} janvier au 30 juin 2018. 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 2018 sont rajoutées au résultat.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2018

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 2018 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 8 486 747 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 74 516 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 2018, 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 20 Août 2018

Les Commissaires aux Comptes

AMC Ernst&Young
Nouredine HAJJI

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

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

INDICATEURS FINANCIERS	Encours en MDT		Variation
	Juin 2017	Juin 2018	Juin 2017 / Juin 2018
PNB	173,4	213,3	23,0%
Total Dépôts	5 832,8	6 661,8	14,2%
Crédits par Décaissement	4 789,6	5 689,8	18,8%

