



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 |

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.

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 |

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

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

| 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% |

