



التجاري بنك
Attijari bank

Croire en vous

RAPPORT
ANNUEL
2016



RAPPORT
ANNUEL
2016



التجاري بنك
Attijari bank



Sommaire

- 04** Mot du Président du Conseil et du Directeur Général
- 06** Conjoncture Economique & Financière
- 08** La stratégie
 - ▶ Stratégie & développement
 - ▶ Transformations & projets stratégiques
 - ▶ Focus distinction prix « The Banker »

11 Faits Marquants & Principales Réalisations

- ▶ Faits marquants
- ▶ Activité commerciale
- ▶ Performance & efficience

35 Activité et Résultats

- ▶ Attijari bank en chiffres
- ▶ Activités de la Banque
- ▶ Résultats de l'activité et son évolution
- ▶ Evolution et performance au cours des 5 dernières années
- ▶ Principaux ratios

45 Participations et Groupe Attijari bank

47 Actionnariat

51 Organes d'administration et de direction

- ▶ Organes d'Administration et de Direction
- ▶ Commissaires aux comptes

59 Evolution de l'action Attijari bank

61 Affectation des résultats

- ▶ Rappel des dispositions statutaires concernant l'affectation des résultats
- ▶ Etat de l'évolution des capitaux propres

65 Gestion des ressources humaines

69 Contrôle Interne et Gestion Globale des Risques

- ▶ Contrôle interne
- ▶ Gestion des risques

73 Responsabilité Sociétale

79 Etats Financiers

- ▶ Etats financiers individuels
- ▶ Etats financiers consolidés

89 Rapport des commissaires aux comptes

- ▶ Rapport général sur les états financiers
- ▶ Rapport spécial des commissaires aux comptes

99 Résolutions Adoptées

- ▶ Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire

Mot du Président du Conseil & du Directeur Général

M. Moncef CHAFFAR

Le Président du Conseil d'Administration



M. Hicham SEFFA

Le Directeur Général





Mesdames, Messieurs,

L'année 2016 n'a pas dérogé aux lignes directrices de la Banque qui impactent positivement ses performances. En effet, les résultats et les principaux indicateurs de rentabilité ont évolué à un rythme satisfaisant :

- ▶ Dépôts : 5 460,3 MTND (+12,1%)
- ▶ Crédits : 4 477,4 MTND (+16,7%)
- ▶ PNB : 316,9 MTND (+15,3%)
- ▶ Résultat Net : 107,1 MTND (17,4%)

Ces réalisations illustrent parfaitement notre dynamique collective autour de la mise en œuvre de notre stratégie mettant le client au centre de nos préoccupations et les collaborateurs au cœur du dispositif de développement. Ces éléments, conjugués à notre avancée dans le domaine du digital, ont permis à la Banque de remporter, pour la troisième année consécutive, le prix « Bank of the Year 2017 », pour la Tunisie, décerné par le prestigieux magazine « The banker » du groupe Financial Times.

Afin de renforcer la proximité avec nos clients, nous avons poursuivi notre programme d'extension du réseau avec l'ouverture de 4 nouvelles agences et bureaux d'exploitation. Ainsi, Attijari bank confirme sa place de premier réseau bancaire en Tunisie, avec 206 points de vente à fin 2016. En plus, et en vue d'améliorer davantage la qualité de nos services et faciliter, à nos clients, l'accès à la Banque, nous avons élargi notre gamme de produits de « Banque à Distance » destinée aux particuliers et avons enrichi notre offre Banque Transactionnelle au profit des entreprises.

Cette proximité a été renforcée par une présence active sur les réseaux sociaux (Facebook, Youtube, Instagram, etc.); ce qui a nécessité la mise en place d'une organisation et des processus spécifiques visant à améliorer la qualité de service, à travers la meilleure exploitation des retours d'expérience de la clientèle.

Soucieuse de dédier une prise en charge différenciatrice à tous ses segments de clientèle, la Banque a manifesté un intérêt grandissant pour les petites entreprises et les professionnels. Cette orientation, s'est matérialisée par l'affectation de chargés de clientèle dont le rôle principal est de se consacrer à ce type de clientèle, ainsi que par la mise en place d'une offre intégrée et dédiée « Pack Affaires ».

Convaincue du rôle de la PME en tant que levier majeur de relance économique, et dans la même logique de réserver la meilleure offre et traitement à sa clientèle, la Banque a entamé un nouveau cycle de dynamisme commercial sur le marché PME. Il se matérialise par l'upgrade de la prise en charge au sein des centres d'affaires et la révision de l'offre commerciale pour une meilleure adaptation aux besoins des clients.

Par ailleurs, la relance économique de la Tunisie demeure un axe primordial pour la Banque. A cet effet, Attijari bank s'est engagée dans le financement des projets structurants et a été le partenaire des grands événements économiques du pays à l'instar de la conférence internationale de l'investissement « Tunisia 2020 ». Dans ce sens, Attijari bank a mobilisé des montants importants dans des montages financiers complexes, pour les entreprises et les institutionnels, à travers un pôle dédié au conseil financier.

Hicham SEFFA
Le Directeur Général

Dans son rôle de locomotive de développement pour les entreprises orientées vers l'Afrique, Attijari bank a développé une structure dédiée. Cette dernière offre un accompagnement global allant du renseignement commercial, à l'appui administratif, jusqu'au traitement des opérations de commerce extérieur et d'investissement.

Cet accompagnement est renforcé par la plateforme digitale « Club Afrique Développement » et la forte synergie avec les filiales du Groupe Attijariwafa bank, implantées dans 15 pays en Afrique et positionnées en banques leaders dans leur pays d'implantation, disposant de larges réseaux d'agences.

Consciente des opportunités de croissance que présente le continent africain, Attijari bank a accompagné plusieurs missions d'affaires et a organisé des événements en faveur des entreprises tunisiennes dont le plus important est le Forum International Afrique Développement (FIAD).

Le succès grandissant du FIAD est la parfaite démonstration de la volonté du Groupe de promouvoir le développement en Afrique. S'inscrivant dans une périodicité annuelle, ce forum s'est imposé comme un événement de référence et une plateforme d'échanges et de partenariats de premier plan, ouverte à tous les acteurs économiques et décideurs politiques désireux d'apporter leur contribution à l'intégration économique de notre continent. A ce juste titre, la cinquième édition du FIAD s'est inscrite sous le signe de la croissance inclusive.

Au-delà du volet Business qui est appuyé par une dimension africaine confirmée, la Banque a accompagné sa stratégie de développement par une démarche de responsabilité sociétale, dynamique et diversifiée.

Cette démarche a concerné plusieurs axes à l'instar de la participation à la promotion du savoir et l'amélioration des conditions de l'enseignement et à l'épanouissement des jeunes. Aussi, la Banque soutient des programmes visant à développer l'esprit entrepreneurial chez les jeunes universitaires.

La Banque est également dynamique au niveau de la promotion de l'art et de la culture à travers son soutien à plusieurs festivals et l'organisation d'expositions d'œuvres d'art ; en témoigne l'exposition ayant réuni une trentaine d'artistes tunisiens de différentes générations.

D'autres actions ont été lancées également dans les domaines de la protection de l'environnement et du social.

Sur le plan institutionnel, l'événement le plus important de l'année était la modernisation de son architecture de marque et le lancement du nouveau message institutionnel « **Croire en vous** ».

A travers cette nouvelle signature, la Banque appelle à croire en soi, en ses valeurs, en ses rêves, en l'avenir, en l'esprit d'initiative, en la jeunesse...

« Croire en vous » traduit la confiance que porte notre Banque au quotidien à l'égard de ses clients, ses partenaires, ses collaborateurs, de l'environnement, des citoyens et à l'égard de la Tunisie.

Moncef CHAFFAR
Le Président du Conseil d'Administration



Conjoncture Économique & Financière

Environnement économique international 2016

La croissance mondiale a connu une légère décélération au cours de la première moitié de 2016, qui est en relation principalement avec le ralentissement de l'activité dans les économies avancées, avec un raffermissement modeste dans les pays émergents et les pays en développement. Le taux de croissance dans les pays développés s'est limité à 1,7% contre 2,1% en 2015, qui est en raison principalement de l'affaiblissement de la demande extérieure et du faible niveau des investissements. Une légère croissance a pu être observée dans les pays émergents et en développement de 0,4% (de 4,1% en 2015 jusqu'à 4,5% en 2016).

2016 est la deuxième année consécutive dans laquelle **le taux de chômage** a stagné dans le monde au niveau de 5,7%. D'ailleurs, dans les économies émergentes, le nombre des demandeurs d'emploi a enregistré une hausse. Par contre, le nombre de chômeurs a continué à baisser dans les économies développées, notamment en Europe et en Amérique du Nord.

Les échanges mondiaux de biens et services se sont poursuivis en 2016 à un rythme moins rapide qu'une année auparavant, soit seulement 2,2% contre 2,7% en 2015.

Le rythme modeste de l'activité économique, en particulier celui de l'investissement, a été le principal facteur de ralentissement du **commerce mondial** en 2016. Après la hausse spectaculaire des flux d'investissements directs étrangers (IDE) dans le monde de 38% en 2015, ils ont régressé de 13% en 2016.

En revanche, **l'indice global des prix des produits de base**, établi par le Fonds Monétaire International (FMI) a enregistré un repli de 10,1% contre -35,3% en 2015 suite à la contraction des cours de l'énergie et des prix des métaux. A l'inverse, ceux des produits alimentaires ont enregistré un léger redressement.

En ce qui concerne la variation des prix en 2016, **l'évolution de l'inflation** s'est traduite par une montée dans les économies avancées.

En revanche, dans les pays émergents et en développement, l'inflation totale est restée quasiment inchangée, ce qui reflète une stabilité. La hausse des prix à la consommation a plus que doublé pour atteindre 0,8% pour l'ensemble de l'année 2016 contre 0,3% en 2015.

Quant aux **Finances publiques** le déficit budgétaire total est passé en moyenne de 2,6% du PIB en 2015 à 2,9% en 2016. Dans les pays émergents et en développement, les politiques budgétaires ont été plus accommodantes qu'en 2015, reflétant ainsi les efforts déployés par plusieurs pays comme la Chine. Dans ce contexte, le déficit budgétaire pour l'ensemble des pays émergents et en développement s'est aggravé davantage pour atteindre 4,8% du PIB en 2016 contre 4,5% un an plus tôt.

Les marchés boursiers ont enregistré une certaine hausse malgré les craintes de ralentissement de l'économie chinoise, et plus globalement d'une récession mondiale, ainsi que par des craintes déflationnistes à la suite d'un effondrement des prix du pétrole dans les deux premiers mois de 2016. Les Etats-Unis ont eu la meilleure performance par contre la bourse de Shanghai a eu la pire.

Quant aux **marchés des changes internationaux**, on peut parler d'une orientation vers la hausse du Dollar et ce qui n'est pas le cas pour l'Euro qui est déjà pénalisé par une politique monétaire accommodante suite à l'augmentation du taux d'intérêt directeur de la **Fed** (Federal Reserve System), reflétant l'orientation des investisseurs vers le dollar suite à l'élargissement des écarts de rendement.

Donc la monnaie européenne s'est vu baisser devant la devise américaine pour la troisième année consécutive, soit de 3,4% pour revenir à 1,0545 dollar.

Environnement économique national 2016

Avec un taux de croissance de 1% en 2016, la performance de l'économie tunisienne s'est située largement en deçà de celle prévue initialement (2,5%) et même par rapport aux réalisations de 2015 (1,1%), ce qui n'a pas aidé à atténuer les déséquilibres macroéconomiques. Sur le plan sectoriel, les services marchands et ceux non marchands ont été les principaux secteurs contributeurs à la progression du PIB. La demande intérieure est demeurée le principal moteur de la croissance économique, malgré la décélération de la consommation globale (3,1% aux prix constants contre 3,5%). Parallèlement, la **FBCF** (Formation Brute du Capital Fixe) a enregistré une certaine reprise (2,4% contre -0,4%).

Par ailleurs, **la croissance économique** a été affectée par le repli des exportations de biens et services (-0,3%), alors que les importations ont connu une augmentation (+3,1%). Cependant, le taux d'épargne est en train de reculer successivement, passant de 14,2% en 2014 à 11,2% en 2015 jusqu'à 10,5% en 2016.

Concernant **la balance commerciale**, on peut parler d'un déficit qui est passé de 12.048 MDT en 2015 à 12.620 MDT en 2016. Quant au taux de couverture, il s'est amélioré, passant de 69,6% en 2015 à 69,8% en 2016.

En revanche, **les recettes touristiques** ont continué à fléchir mais à un rythme moins accentué qu'une année auparavant (-1,7% contre -33,4%) pour revenir à 2.373 MDT.

Les revenus du travail ont accusé un décroissement passant de 3.867 MDT en 2015 à 3.912 MDT en 2016. Soit une diminution de 1,2%.

Il est à signaler que **le déficit courant** a atteint au cours du dernier quinquennat (2012-2016) un niveau culminant, soit une moyenne annuelle de 7 milliards de dinars ou 8,7% du PIB contre près de 1,8 milliard de dinars et 3,1% au cours du quinquennat 2006-2010. Cette évolution est due, essentiellement, à la forte détérioration de la balance commerciale. Parallèlement, l'excédent traditionnel de la balance des services a nettement fléchi, au cours des dernières années.

Quant au **déficit budgétaire** de l'Etat tunisien en 2016 s'est établi à 5.452 MDT, soit de 6,1% du PIB contre 4.094 MDT ou 4,8% en 2015.

Les avoirs nets en devises ont régressé pour revenir à 12,935 MDT ou 111 jours d'importation à fin 2016 contre 14.102 MDT et 128 jours une année auparavant.

Le taux de change du dinar s'est déprécié vis-à-vis des principales devises, soit 8,6% par rapport au dollar américain en termes de moyennes annuelles et 8,3% à l'égard de l'euro.

Le taux de chômage a enregistré une légère hausse passant de 15,4% à 15,5%, d'une année à l'autre, et il en est de même pour celui des diplômés de l'enseignement supérieur atteignant 31,6% contre 31,2% en 2015.

L'inflation moyenne a reculé en 2016 et elle est passée de 4,9% à 3,7%, c'est principalement grâce à la nette détente des prix aussi bien des produits alimentaires (+2,6% contre +5,2%) que de ceux des produits manufacturés (+3,6% contre +4,8%) dont l'effet modérateur sur l'inflation globale a été partiellement neutralisé par une inflation plus vigoureuse des services (+4,9% contre +4,6%).

Concernant **l'inflation sous-jacente**, la hausse des prix hors produits frais et encadrés est restée, malgré une légère baisse en 2016, à des niveaux dépassant les 5%, et ce, pour la troisième année consécutive (5,2% contre 5,3% en 2015).

L'analyse de **la liquidité**, au cours de 2016, montre que le besoin moyen des banques en liquidité s'est affermi de 1.398 MDT, soit une hausse de 27% par rapport à l'année antérieure, pour se situer à 6.499 MDT en 2016 contre 5.101 MDT en 2015 et 4.956 MDT en 2014. D'où l'augmentation des opérations de politique monétaire de 1.281 MDT par rapport à l'année d'avant.

Les interventions de la BCT effectuées en 2016, pour mieux réguler la liquidité bancaire, ont permis de maintenir **les taux moyens mensuels sur le marché monétaire** (TMM) proches de la cible opérationnelle de la politique monétaire, à savoir 4,25%.

L'encours des dépôts de la clientèle s'est élevé à 56,6 milliards de dinars à fin 2016 soit en progression de 8,7% ou 4.514 MDT par rapport à 2015 représentant le double de l'évolution enregistrée une année auparavant.

Parallèlement, les concours à l'économie en 2016 sont de 72.473 MDT contre 66.093 MDT en 2015.

La Stratégie

Stratégie & Développement

En 2016, Attijari bank a parachevé son nouveau plan stratégique 2016-2020, dans un contexte économique difficile.

Dans le cadre de ses perspectives, la Banque œuvre à consolider son offre de valeur distinctive par la qualité de service, en mettant le client au centre de ses préoccupations et en plaçant ses collaborateurs au cœur de sa stratégie de croissance.

Par ailleurs, la relance économique de la Tunisie demeurant un axe primordial pour la Banque, Attijari bank s'est engagée dans le financement des projets structurants et s'est attachée à faciliter l'accès aux services bancaires appropriés.

Le plan stratégique de Attijari bank 2016-2020 marque une évolution importante dans le modèle économique de la Banque.

Ce nouveau plan vise à assurer (i) une forte proximité vis-à-vis de la clientèle (Particuliers et Entreprises) en mettant en avant notamment les capacités digitales de la Banque, (ii) une optimisation des capacités opérationnelles et (iii) une amélioration continue du savoir-faire des collaborateurs tout en s'engageant à leur assurer les meilleures conditions de travail.

Le département « Stratégie & Développement » œuvre à traduire l'orientation stratégique de la Direction Générale en ambitions et en plans d'actions homogènes et cohérents ; le département coordonne également, en collaboration avec la « Finance », la maintenance d'un Business Plan qui permet de planifier les ressources requises et les fonds propres de la Banque.



Transformation & Projets stratégiques

L'année 2016 a été principalement marquée par :

- La clôture du « mode projet » pour le programme « Leader qualité », appuyée par un dispositif de pérennisation pour l'ensemble des initiatives. Le travail sur ce programme est aujourd'hui un travail de consolidation et de suivi opérationnel par les métiers porteurs d'ambitions, garant de la pérennisation. Une attention particulière est portée à l'initiative agence pour sa finalisation sur le terrain et également pour le suivi de son impact.
- La construction du programme stratégique 2016-2020, baptisé « Excellence 2020 ». Huit domaines ayant été fixés, la gouvernance a été mise en place et les différents projets afférents ont été initiés. La communication se fera tout au long de l'année 2017.

Focus Distinction Prix « The Banker » pour la 3^{ème} année consécutive

« Attijari bank élue banque de l'année 2016 en Tunisie »

Pour la 3^{ème} année consécutive, Attijari bank a obtenu le prix de la meilleure banque en Tunisie au titre de l'année 2016 « **Bank of The Year- Tunisia** ». Ce prix a été décerné par le prestigieux magazine « **The Banker** » lors de la cérémonie des Banker Awards organisée le 07 Décembre 2016 à Londres et à laquelle ont participé des banques internationales. Attijari bank a pu se démarquer et faire preuve de ses performances grâce à une stratégie focalisée sur la transformation digitale et les efforts fournis pour améliorer la qualité et la satisfaction des différents segments de clientèle : Particuliers, Professionnels et Entreprises.



Par cette reconnaissance, « **The Banker** » souligne le rôle actif de Attijari bank dans le financement de l'économie, son mode de gouvernance, sa stratégie d'accompagnement à l'international et son niveau de développement technologique, notamment en matière de services de banque à distance.

Ce succès renouvelé revient aussi au savoir-faire de ses collaborateurs, à leur mobilisation, à l'engagement de ses partenaires et à la confiance de ses clients.

Attijari bank Tunisie (au 31/01/2017)

203
agences
et centres d'affaires

1755
Collaborateurs

821 085
Clients



التجاري بنك
Attijari bank

التجاري
bank





Faits Marquants & Principales Réalisations

Faits marquants

- L'agence de notation Capital Intelligence (CI) a confirmé les notes de Attijari bank (AB), notamment sa note de solidité financière à 'BB'.
- Adoption du nouveau plan stratégique « **Excellence 2020** ».
- Attijari bank a été primée « **Bank of The Year - Tunisia** », par le Magazine « **The Banker** » du Groupe Financial Times pour la troisième année consécutive, pour sa performance remarquable réalisée ces dernières années et qui est le fruit d'une stratégie focalisée sur la qualité et la satisfaction client.
- Participation active à la conférence Internationale de l'Investissement « **Tunisia 2020** ».
- Adoption d'une nouvelle signature : « **Croire en vous** » et relooking du logo de la Banque.
- Signature d'une convention de partenariat entre Attijari bank et Tunisia Africa Business Council (TABC) pour accompagner les entreprises Tunisiennes en Afrique.



DÉVELOPPEMENT DU FONDS DE COMMERCE

- Quatre nouvelles représentations, deux agences :
 - « Jardins d'El Menzah » et « Ariana Nord » et deux bureaux d'exploitation à « EL MENZAH 5 » et à « El Golâa ».

DYNAMISATION COMMERCIALE

- Lancement de l'application « Attijari Mobile Tunisie » qui offre les principales fonctionnalités actuelles de « Attijari Real Time » (consultation du solde, commande de chéquier, virements...).
- Lancement d'une nouvelle carte co-brandée, prépayée, « MOBICASH », avec l'opérateur téléphonique Ooredoo.
- Lancement du Pack « Attijari Affaires », une offre dédiée aux professionnels et aux microsociétés.
- Lancement d'une nouvelle offre dédiée aux jeunes étudiants tunisiens « Pack Stud'In », composée d'une panoplie de produits et services.
- Lancement d'un nouveau type de crédit à la consommation adapté au financement des études dans des établissements universitaires privés.
- Lancement de l'offre « BLEDI + » destinée aux Tunisiens Sans Frontières (TSF).
- Lancement du transfert EUR/EUR vers Attijari bank pour mieux répondre aux besoins et attentes des clients TSF souhaitant transférer leur argent en devises.
- Lancement de la page Facebook et la chaîne Youtube « Attijari bank Tunisie ».
- Refonte de la plateforme « Attijari Online Trade ».
- Mise en place d'un fonds commun de placement en valeurs mobilières « NETINVEST Potentiel » d'un montant de 20MTND, dédié au renforcement des investissements et fonds propres des entreprises.
- Participation à l'introduction en bourse des actions « SANIMED » au marché alternatif.



COMMUNICATION EXTERNE / EVÉNEMENTIEL

- Lancement de la campagne « Multicanal » avec un dispositif digital renforcé et une bonne visibilité au niveau des agences.
- Organisation d'une exposition d'œuvres d'art sous la thématique « Passerelles », tenue au siège de la Banque, accompagnée d'actions de communication « Art et Culture ».
- Sponsoring de divers événements culturels (Festival International de Jazz du Kef « Sicca Jazz », Festival International de Carthage, Festival International de Gafsa ...).
- Organisation de diverses actions promotionnelles dédiées aux Tunisiens résidant à l'étranger.
- Participation d'une cinquantaine d'hommes d'affaires à la 4^{ème} édition du Forum International Afrique Développement.
- Lancement du Club Afrique Développement et organisation de réceptions, dans diverses régions, au profit de la clientèle.
- Participation et sponsoring de multiples actions ciblées.
- Sponsoring et participation active pour le développement de l'esprit d'entrepreneuriat et du leadership avec notamment l'accompagnement des équipes « Injaz Tunisie » dont l'une a remporté le trophée « Meilleur Impact social ».



CAPITAL HUMAIN

- Recrutement : 64 nouveaux collaborateurs.
- Départ : 70 collaborateurs.
- Lancement d'actions de formation ciblées, inter et intra.
- Signature d'une convention de partenariat avec une grande Ecole : « IHEC Carthage » afin de favoriser la professionnalisation et l'employabilité des étudiants.
- Automatisation des process RH.
- Participation aux journées de recrutement de l'IHEC et au Forum de l'ATUGE.

ACTIVITÉ COMMERCIALE

LA BANQUE DE DÉTAIL

ENRICHISSEMENT DE L'OFFRE DE PRODUITS

Etant en ligne avec sa stratégie de proximité avec les clients et fidèle à son image de banque engagée, dynamique et plaçant l'intérêt du client ainsi que la qualité de service au centre de ses préoccupations, Attijari bank a œuvré au cours de 2016 à la mise en place de nouvelles solutions conçues dans le cadre d'une démarche d'offre adaptée pour ses différents segments de clientèle.

Offre destinée aux professionnels et petites entreprises

Fortement convaincue de l'importance du segment des professionnels et des petites entreprises, la Banque a lancé une offre baptisée « Attijari Affaires ».

A travers cette nouvelle proposition, Attijari bank affirme son ambition de renforcer son positionnement sur le marché relatif à ce segment, en mettant à sa disposition une gamme de produits et services adaptés avec une tarification avantageuse.

Sur le plan pratique, cette offre a été déclinée en deux packs en fonction de la nature de l'activité de la cible :



Attijari Affaires : pour les professionnels et les petites entreprises résidentes opérant au plan national ;

Attijari Affaires + : pour les petites entreprises résidentes effectuant des opérations à l'international.

Une offre destinée aux jeunes

Aujourd'hui, le segment des jeunes représente une forte portée stratégique et constitue une cible de prédilection.

En effet, recruter un client jeune et l'accompagner dans sa démarche, notamment en l'équipant de produits et services qui lui conviennent, représente un enjeu majeur de fidélisation et de régénération du portefeuille de la Banque.

Dans cet esprit, Attijari bank a mis en place une nouvelle offre dédiée aux jeunes étudiants, baptisée « Pack Stud'In ».

En ce qui concerne les étudiants inscrits dans les universités privées, un crédit « Etudes » leur a été consacré afin de contribuer à leur réussite.

Une carte Mobicash

En partenariat avec un opérateur téléphonique, Attijari bank a lancé sa première carte bancaire co-brandée prépayée à usage local, qui permet, outre le retrait et le paiement, de bénéficier des services mobile Mobicash.

Pour sa commercialisation, la carte MobiCash est vendue aussi bien dans les agences Attijari bank que dans les boutiques de l'opérateur téléphonique concerné.



Un crédit extension et rénovation

En vue de promouvoir les crédits immobiliers qui permettent à Attijari bank de fidéliser ses clients particuliers et professionnels et de constituer un produit d'appel pour le recrutement de nouvelles relations, un nouveau type de crédit immobilier destiné au financement des travaux d'extension et de rénovation d'un logement à usage d'habitation a été mis en place sous le nom commercial « Meftah Extension et Rénovation ».

En effet, c'est un nouveau crédit qui s'intègre dans la famille des crédits immobiliers déjà commercialisés par Attijari bank, sous la gamme MEFTAH. Il couvre le financement de l'extension ainsi que la rénovation des biens immobiliers.

Refonte de la plateforme « On Line Trade »

Dans un souci continu d'amélioration des services rendus à ses clients et en vue de leur offrir plus de proximité pour réaliser leurs opérations à l'international, la plateforme Attijari Online Trade a été enrichie de nouvelles fonctionnalités la rendant une plateforme exclusive pour le traitement des opérations de commerce international telles que :

Les opérations d'import et de transferts émis

- domiciliation des titres import ;
- émission des ordres de virements et de transferts ;
- consultation et règlement des remises documentaires import ;
- ouverture des lettres de crédit import.

Les opérations d'export et de transferts reçus

- domiciliation des titres d'export ;
- réception des données relatives aux virements reçus ;
- réception des données des transferts ;
- suivi des remises documentaires export et possibilité d'apporter les instructions de règlement.

Outre ces fonctionnalités pratiques, Attijari Online Trade permet :

- d'avoir des reportings de toutes les opérations sous format Excel ;
- de suivre les traces des différentes phases de traitement d'un dossier et ce, par intervenant et par date ;
- d'être informé en temps réel, à travers des notifications par mail, des événements marquants liés aux opérations initiées via la plateforme ;
- de consulter, à la demande, le draft des SWIFT des lettres de crédit import avant la confirmation finale de l'opération.



L'application Mobile « Attijari Mobile Tunisie »

Afin de renforcer le dispositif Multicanal, qui vise à améliorer la satisfaction client et la qualité de service, Attijari bank a lancé en 2016 son application « Attijari Mobile Tunisie ». Accessible sur les smartphones, elle est disponible sur les plateformes de téléchargement des principaux distributeurs d'applications mobiles : App store (IOS) et Play store (Android).

Attijari Mobile Tunisie offre les principales fonctionnalités suivantes :

- Consultation du solde du compte en temps réel et de l'historique des opérations sur 180 jours ;
- Recherche d'opérations par date ou par montant ;
- Commande de chéquier ;
- Virements vers des comptes Attijari bank ou autres banques en Tunisie ;
- Consultation du cours des devises avec la possibilité de simuler une conversion.



L'ambition de la Banque à travers le développement de ce service est forte et s'inscrit dans un cadre plus général, l'extension du multicanal. L'objectif majeur étant d'offrir aux clients différents canaux pour effectuer leurs opérations.

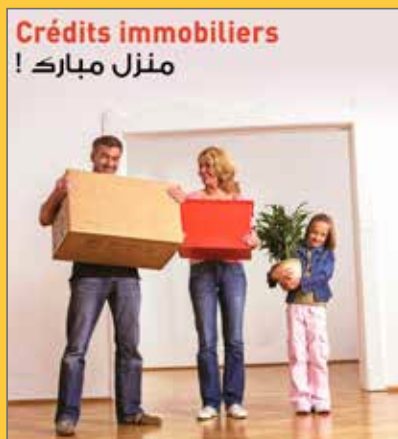
Mise à jour de la plateforme « Attijari Immo »

Dans le cadre de l'enrichissement et l'amélioration de l'offre des services de banque à distance destinée aux particuliers et aux professionnels, il a été procédé à la refonte de la plateforme en ligne « Attijari Immo ».

Cette refonte est de nature à donner une nouvelle impulsion à l'offre e-banking destinée aux clients particuliers et professionnels en mettant à leur disposition un outil qui allie facilité d'utilisation et rapidité de traitement. Ainsi, à travers cette plateforme, le client est en mesure de simuler son crédit immobilier, consulter l'offre de la Banque et initier une demande de crédit avec l'engagement de recevoir une réponse dans les 24 heures qui suivent.

Une offre destinée aux TSF, « Pack Bledi + »

Attijari bank accorde beaucoup d'importance aux tunisiens résidant à l'étranger et à leurs attentes. Ainsi, et dans l'ambition de leur assurer une prise en charge qui répond à leur besoin, une nouvelle offre « Bledi + », a été mise en place. Elle leur permet de disposer de l'ensemble des services utiles et surtout des avantages tarifaires importants sur les opérations de transfert vers la Tunisie.



Partenariats avec des bureaux de change

Cherchant à diversifier ses activités et contribuant à l'effort national de mobilisation des ressources en devises, des conventions de partenariat avec des bureaux de change ont été signées pour permettre aux tunisiens résidant à l'étranger, notamment dans les pays du Moyen Orient de transférer de l'argent vers la Tunisie et ce, à des conditions tarifaires avantageuses.

Dans la même optique, une autre convention de partenariat a été signée avec la Banque Postale (France) permettant aux tunisiens résidant en France et disposant de comptes bancaires aussi bien à la Banque Postale qu'à Attijari bank de bénéficier d'un moyen de transfert rapide et sécurisé de leurs fonds vers la Tunisie.

UNE DYNAMIQUE COMMERCIALE TOUS AZIMUTS

Marché des Particuliers

Le marché des particuliers a été marqué par un dynamisme sur les crédits immobiliers ainsi qu'un rebond des crédits à la consommation. Le produit « Meftah Extension et Rénovation », lancé au cours du second trimestre, a contribué, avec une part de 25%, dans les déblocages crédits immobiliers. Les crédits à la consommation ont progressé quant à eux de 10% avec une enveloppe globale débloquée de près de 600MD.

La stratégie proactive de conquête ainsi que les différentes campagnes lancées durant l'année 2016 ont permis une progression de 10% des dépôts de la clientèle, ainsi qu'une augmentation de la part du segment des clients Prestiges/Privilèges dans le portefeuille des Particuliers.



Révision des processus d'acceptation des cartes internationales

Pour une meilleure gestion des transactions effectuées par les cartes internationales et la sécurité nécessaire, le processus de traitement a été perfectionné.

Nouveau processus pour l'entrée en relation

Afin d'optimiser la démarche d'entrée en relation et de la sécuriser, un nouveau process a été mis en place notamment pour les sociétés et les associations.

Marché des Professionnels et des Microsociétés « MSO »

Dans un environnement économique difficile, la Banque a apporté des modifications majeures à son marché Pro & MSO dans le but de renforcer sa présence dans un secteur important.

En effet, l'exercice 2016 a connu deux événements majeurs :

- La création et le déploiement d'un corps de Chargés Pro & MSO dédié, avec une formation spécifique pour un accompagnement privilégié.
- Le lancement du nouveau Pack « Attijari Affaires » en 3 versions (Attijari Affaires, Attijari Affaires Pro et Attijari Affaires +) qui vient compléter une offre de packs déjà étoffée.

Ces leviers et une présence massive sur le terrain via la participation, tout au long de l'année et sur l'ensemble du territoire, aux événements où les professionnels et les microsociétés sont présents pour poser les jalons d'une vraie mutation, en termes de réalisations, tournée vers la rentabilité et profitant pleinement des synergies du Groupe.

Marché des PME

La réponse aux attentes de la clientèle demeure au centre de l'activité du marché. Dans ce cadre, une enquête de satisfaction a été menée par un cabinet externe, suite à laquelle un plan d'action a été élaboré visant à répondre de façon spécifique aux attentes de chaque PME.

- L'activité développement du portefeuille a été renforcée avec un recours à des outils innovants et utiles aux commerciaux à savoir le CRM, les trames d'animation et les weekly reports ;
- Le marché a renforcé sa présence dans les diverses manifestations et tissé des liens privilégiés avec plusieurs organismes ;
- Une attention particulière a été portée au secteur des énergies renouvelables et à la franchise en raison du potentiel sous-jacent ;
- Le marché PME, toujours tourné vers la conquête de nouveaux clients, a maintenu en 2016, un taux de croissance stable de 10% ;
- Le dispositif PME a également axé ses efforts sur le développement des crédits de taille moyenne afin de stabiliser et développer le portefeuille relatif à cette gamme ;
- Le marché PME a participé au développement de la synergie avec le marché des particuliers à travers une action de recrutement et d'équipement des dirigeants d'entreprises. Un challenge a été lancé dans ce sens ;
- Résolument tournée vers la digitalisation et l'optimisation des conventions signées avec les promoteurs de projets immobiliers préfinancés par la Banque, une plateforme immobilière a été mise en place afin de faciliter la commercialisation via le WEB et via le réseau ATTIJARI ;
- Le marché PME a fait bénéficier le réseau d'une formation approfondie sur l'activité à l'international ainsi que la constitution de dossiers de crédit ;
- Le marché a obtenu l'appui de l'OPIIC pour le développement des projets d'investissement.

Marché des tunisiens résidant à l'étranger « TSF »

L'ambition commerciale de l'exercice écoulé était d'identifier les leviers pour le dispositif local et de renforcer les échanges entre la Banque et le réseau en Europe.

Cette ambition qui s'est traduite par un projet stratégique fédérant le réseau et les entités centrales traitantes a permis d'amorcer une transformation aussi bien sur le plan culturel que sur le plan réalisations.

L'exercice 2016 a été marqué par une performance exceptionnelle par rapport aux ressources additionnelles avec une évolution de 95% et des TRO (Taux de Réalisation des Objectifs) réalisés en termes d'activité commerciale.

La démarche commerciale aussi bien en Tunisie qu'en Europe a bien été accompagnée par la mise en place de nouveaux partenariats : Une convention avec la Banque Postale en France et une convention avec Al Ansari Exchange aux EAU, permettant ainsi d'élargir le périmètre de conquête cible.

Afin d'assurer la croissance de l'activité, la Banque a clairement exprimé son intention de s'engager aux côtés des parties prenantes de la société civile qui jouent un rôle considérable pour rassembler la diaspora et renforcer son attachement à la Tunisie. Dans ce sens, une initiative public-privé est en vue.



Attijari Leasing



L'année 2016 a été une année de réactivité commerciale relativement importante.

En effet, une progression de 19,48% a été réalisée au niveau des approbations, de 16,13% au niveau de sa production (Mise en Force) et de 10,86% au niveau de ses encours financiers.

Ainsi, les parts de marché par rapport au secteur ont été comme suit : 13,52% en approbations, 13,45% en mises en force et 14,15% en termes d'encours financiers.

Au niveau des résultats, le Produit Net Leasing a enregistré un accroissement de 15,36%, passant de 17 441 kDT fin 2015 à 20 120 kDT fin 2016. Le coefficient d'exploitation réalisé a été bel et bien maintenu à 38,25% fin 2015 contre 38,24% à fin décembre 2016.

Le taux des actifs classés a progressé, de 9,93% à 9,6%. Ce qui a entraîné une amélioration de la qualité du portefeuille.

L'année 2016 a été également marquée par la mise en place d'un plan stratégique 2016-2020, projet entamé depuis août 2016 et visant essentiellement la dynamisation et le renforcement de l'action commerciale, développant la synergie avec le réseau commercial de la Banque, l'amélioration de la qualité de services et la maîtrise du recouvrement.

Faits marquants :

- Le renouvellement de la certification ISO 9001 à la nouvelle version 2015.
- L'émission des emprunts obligataires 2016 à hauteur de 60 Millions de Dinars.
- L'ouverture d'une nouvelle agence commerciale à Gafsa.

Attijari Assurance



Les faits marquants relatifs à l'exercice 2016 ainsi que les principales réalisations sont :

- Lancement des travaux de réaménagement des locaux devant abriter le siège de la compagnie qui se sont achevés au cours du 1^{er} trimestre 2017. Ceci a permis le transfert de l'équipe vers le nouveau local au début du mois de mars.
- La croissance de 12% du chiffre d'affaires global.
- Une part de marché dans la branche vie supérieure à 16%.
- Un résultat technique en progression de 277% à 4,9 millions de dinars fin 2016 contre 1,3 million en 2015.
- Une forte dépréciation enregistrée dans le portefeuille affecté, liée aux actions UADH. Cette participation, acquise

en 2015 à 6 996 170 dinars, a enregistré à la clôture de l'exercice 2016 une forte dépréciation de -31%, le cours unitaire passant de 7,1 dinars à 4,93 DT, générant, de ce fait, une dotation aux provisions de 2 138 266 dinars.

- Une progression de +53% du résultat avant impôt et éléments extraordinaires, passant de 1 491 078 KDT en 2015 à 2 282 480 KDT en 2016.
- Un résultat net bénéficiaire de 1 523 846 dinars, en progression uniquement de 9% par rapport à l'exercice précédent, essentiellement sous le poids de la charge d'impôt, qui est passée de 95 182 dinars à 1 359 035 dinars.

LA BANQUE DE FINANCEMENT

En 2016, la Banque de Financement a enregistré une performance remarquable. En effet, la stratégie commerciale de la Banque en termes d'accompagnement des clients de bonne signature et de financement des projets d'infrastructure à forte valeur ajoutée a donné ses fruits.

Ainsi, en matière d'engagement, la Banque de financement a enregistré une évolution de 19% par rapport à 2015 tout en maintenant le risque à un niveau confortable.

De leur côté, les dépôts ont progressé de 20% sur la même période en grande partie sur les ressources non onéreuses.

LA BANQUE TRANSACTIONNELLE

Dans le cadre de son ambition stratégique à l'horizon 2020, Attijari bank mise sur le développement de l'activité «flux» avec sa clientèle d'entreprises. A ce titre, l'année 2016 a connu le lancement de la Banque Transactionnelle dont l'objectif majeur est de réserver à la clientèle d'entreprises les meilleurs produits de gestion de leurs flux et un service de grande qualité.

La Banque Transactionnelle couvre également l'accompagnement des entreprises dans le développement de leurs activités à l'export et plus particulièrement en Afrique. A cet effet, et fidèle à sa vocation de Banque Panafricaine dont la stratégie est de promouvoir les relations de coopération Sud-Sud, Attijari bank a convié une cinquantaine de personnes à participer à la IVème édition du Forum International Afrique Développement. La délégation tunisienne était constituée aussi bien d'institutionnels que d'hommes d'affaires et des institutionnels dont le Directeur Général de la FIPA, le DGA du CEPEX et la Présidente de l'UTICA.

Les rencontres B2B ont constitué un moment fort du forum. Plus de 1 000 entreprises étaient inscrites à la plateforme « Afrique Développement » dédiée à la programmation des B2B, auxquelles ont pris part une quarantaine d'entreprises tunisiennes.

Au cours du Forum, les « Trophées de la Coopération Sud-Sud » ont été décernés aux meilleures entreprises engagées dans le développement des échanges et des investissements intra-africains. Le jury des trophées était présidé par Mme Wided Bouchamaoui, Présidente de l'UTICA et Prix Nobel de la Paix 2015. Le troisième prix a été décerné à l'entreprise tunisienne One Tech du groupe Sellami.

Attijari bank a également signé le 11 mars 2016 une convention de partenariat avec Tunisia Africa Business Council (TABC). Ce partenariat vient compléter le dispositif d'accompagnement en Afrique Subsaharienne mis en place par Attijari bank en faveur des entreprises tunisiennes. Grâce à son appartenance au Groupe Attijariwafa bank, présent dans 15 pays d'Afrique, Attijari bank Tunisie s'appuie sur les filiales du Groupe pour assurer un accompagnement allant de la prospection jusqu'à la concrétisation des projets.

Afin de pérenniser l'esprit du Forum Afrique Développement et offrir aux opérateurs économiques tunisiens l'opportunité de poursuivre leurs échanges tout au long de l'année, Attijari bank a lancé le 10 mai le Club Afrique Développement. Ce dernier se veut un carrefour de rencontres et de réflexion à la communauté des affaires, engagé en faveur du développement du continent africain.

LA BANQUE D'INVESTISSEMENT

MARCHÉ DES CAPITAUX

Plaçant ses valeurs d'éthique, d'engagement et de respect, au centre de son projet et de son dispositif commercial, les équipes des marchés des capitaux s'attachent à servir leurs clients, avec diligence et professionnalisme, en témoigne la confiance renouvelée d'un capital client en constante croissance et d'une progression importante des résultats.

Leader sur plusieurs segments des marchés des capitaux, Attijari bank ambitionne un rôle majeur en tant qu'opérateur de référence en Tunisie sur ces activités, évoluant à la pointe des standards internationaux.



CUSTODY

Interlocuteur commercial privilégié des investisseurs étrangers et locaux, le Custody continue à accompagner ses clients dans leurs opérations sur la totalité de la chaîne métier titres.

L'année 2016 a été marquée par le recrutement de deux nouveaux fonds FCPR, et la poursuite du développement des activités de banque dépositaire, à travers une offre de service actualisée qui répond mieux aux exigences du marché tunisien.

Le niveau de conservation globale a atteint 1 818 MTND à fin décembre 2016.

ATTIJARI GESTION

Le marché des OPCVM clôture l'année 2016 avec un total actif net de 4 543MTND, soit une légère hausse de 4% par rapport à décembre 2015. Sur la même période, Attijari Gestion enregistre une amélioration nette de 19,8% de son actif géré à 123MDT (vs 103MDT au 31 décembre 2015), surperformant ainsi la croissance du marché des OPCVM, et ce grâce à une synergie renforcée avec Attijari bank. Attijari Gestion a su maintenir son classement de troisième en termes d'encours gérés sur neuf des sociétés de gestion de la place et onzième sur 29 gestionnaires.

• ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV

Créée en Mai 2000, ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV, SICAV obligataire gérée par Attijari Gestion, est un placement qui privilégie la sécurité en offrant à ses clients un rendement stable moyennant un risque faible.

Attijari Obligataire SICAV clôture l'année 2016 avec un actif net de 105MTND, en hausse de 9,1% par rapport à fin décembre 2015.

• ATTIJARI PLACEMENTS SICAV et ATTIJARI VALEURS SICAV

Les deux SICAV mixtes gérées par Attijari Gestion sont en cours de dissolution anticipée.

• ATTIJARI FCP CEA

Le fonds commun de placement destiné aux détenteurs de comptes CEA clôture l'année 2016 avec un rendement de 8,68% et enregistre une hausse de 148,8% de son actif net à 4.355MTND contre 1.751MTND l'année précédente.

• ATTIJARI FCP DYNAMIQUE

Suite à la mise à jour de l'agrément relatif à ce fonds obtenu en 2015 auprès du Conseil du Marché Financier, ATTIJARI FCP DYNAMIQUE a réussi à collecter plus de 15 MTND en 2016, le classant parmi les premiers fonds institutionnels de la place en termes d'actifs gérés. Attijari FCP Dynamique clôture l'année 2016 avec un encours de 15.678MTND et un rendement de 6,10%.

• ATTIJARI FCP SERENITE, ATTIJARI FCP HARMONIE

Dans le cadre de la nouvelle organisation et restructuration des OPCVM adossés à Attijari bank, l'année 2016 a été marquée par la fin de la liquidation des deux fonds ATTIJARI FCP HARMONIE et ATTIJARI FCP SERENITE.

ATTIJARI FINANCES TUNISIE

Au cours de l'exercice 2016, et grâce à son dynamisme commercial, Attijari Finances a réalisé un chiffre d'affaires de 1 291 020 DT, en progression de près de 20% par rapport à 2015.

Outre l'accompagnement des clients de Attijari bank, Attijari Finances a conseillé Al Karama Holding, dans le cadre de deux mandats de conseil et d'assistance pour

la cession des participations détenues par l'Etat tunisien dans deux sociétés confisquées et dont la clôture devrait se produire courant 2017.

Concernant le marché obligataire, Attijari Finances a accompagné Attijari bank et Attijari Leasing dans deux émissions obligataires totalisant un montant de 90 MDT.

*Le rendement des OPCVM est calculé sur la base du Bulletin Officiel du Conseil du Marché Financier sur la période allant du 31/12/2015 au 31/12/2016.

ATTIJARI SICAR

Au cours de l'exercice 2016, et en dépit d'un climat des affaires caractérisé par l'attentisme des investisseurs, Attijari Sicar a poursuivi sa mission d'accompagnement et de financement des PME. Dans le cadre de la dynamisation et le développement du portefeuille de participations, l'enveloppe des investissements approuvés a enregistré une évolution positive par rapport à l'année 2015, ce qui confirme le trend haussier amorcé suite à la mise en place d'une nouvelle politique d'investissement.

Ces investissements ont ciblé des projets à fort potentiel de développement orientés principalement vers les secteurs de l'industrie et des services.

Forte de sa nouvelle politique d'investissement et du renforcement du suivi de l'activité de son portefeuille de participations, Attijari Sicar a réalisé une croissance de 19% de ses produits d'exploitation par rapport à l'année 2015.

ATTIJARI INTERMÉDIATION

L'année 2016 a été difficile pour le marché financier tunisien. En effet, le volume des échanges sur la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis a chuté de 30,1% par rapport à 2015 à 2 765 millions de dinars.

Il est à noter que l'année 2016 a enregistré une seule introduction en Bourse, à savoir UNIMED et plusieurs opérations d'augmentation de capital avec un total émissions de 139.370MDT dont 72.377 MDT en numéraire.

Sur le marché primaire des obligations privées, les émissions de titres de créance des sociétés admises et non admises à la cote totalisent respectivement 642.5MTND et 39MTND en 2016.

Le montant souscrit au niveau des émissions des titres de créance en 2016 émis par des sociétés admises à la

cote s'élève à 569MDT. Attijari Intermédiation a réussi le placement des emprunts obligataires émis par Attijari bank (« Attijari bank subordonné 2016-1 » pour 60MDT) et Attijari Leasing (« Attijari Leasing 2016-1 » pour 30MDT), ramenant ainsi sa part de marché à 15,8% sur le marché primaire des obligations privées.

Sur les volumes des transactions de la cote et de la hors cote, Attijari Intermédiation affiche respectivement une part de marché de 3,36% et 2,86% avec des rangs respectifs de huit et onze sur les 23 intermédiaires en bourse de la place.

Par ailleurs, il est à noter que Attijari Intermédiation amorce une nouvelle stratégie commerciale et mène un grand projet de réorganisation de son activité et notamment la refonte de son système d'information.

GÉNÉRAIE IMMOBILIÈRE DU SUD « GIS »

L'année 2016 a été l'année de couronnement du grand projet « Résidence les Hauteurs d'El Menzah ». Les performances suivantes ont été accomplies :

- La réalisation d'un important chiffre d'affaires pour la 1^{ère} fois depuis 2012.
- La réalisation d'un résultat d'exploitation satisfaisant.
- La réalisation d'un bénéfice appréciable.
- Le remboursement conséquent du crédit de préfinancement immobilier.
- La réalisation des travaux de morcellement en vue de l'établissement des titres fonciers individuels des locaux.
- La poursuite de la vente du maximum des locaux (72 % au 31/12/2016).

Dans cet ordre d'idées, la GIS a entamé une action commerciale d'envergure à l'effet d'achever la vente des



locaux encore disponibles et s'oriente d'ores et déjà vers la préparation des études pour la construction du terrain de la Cité Ettahrir dont la vocation a été modifiée mais le texte définitif n'est pas encore publié.

GÉNÉRAIE TUNISIENNE DE L'INFORMATIQUE « GTI »

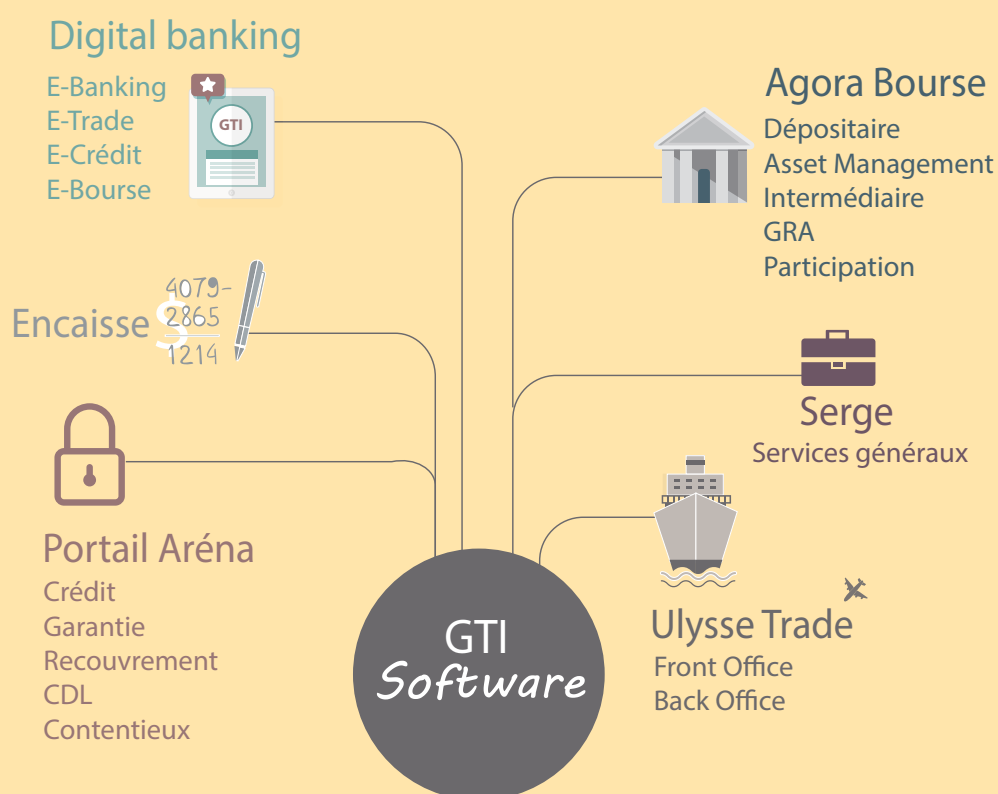
Etant un éditeur et intégrateur de solutions informatique dans le domaine financier, la GTI continue à accompagner la Banque pour la mise à niveau de son système d'information.

Elle se positionne sur le marché financier via son offre de solutions packagées, constituées de :

- **GTI-Digital :**
 - e-banking
 - e-trade
 - e-crédit
 - e-bourse
- **GTI-International**
- **GTI-Bourse**
- **GTI-Risque & Recouvrement**
- **GTI-Serge (Moyens Généraux)**

Au niveau du Groupe Attijari bank, GTI, renforce sa présence par son expertise tant sur le volet Consulting que sur le volet solutions.

Cartographie applicative GTI



PERFORMANCE & EFFICIENCE

LE SERVICE TRAITEMENT CLIENTÈLE (STC)

L'année 2016 a été une année de consolidation et d'appropriation des principales actions et réalisations antérieures, s'inscrivant dans un esprit de continuité du projet Leader Qualité.

L'activité monétique s'est caractérisée notamment par :

- La stabilisation des taux de disponibilité des GAB, minutieusement suivis par un outil de surveillance à la pointe de la technologie.
- La sécurisation de la carte Gold Internationale suite à son passage au débit en temps réel ;
- Le lancement de la carte Mobicash et du service M-payment ;
- L'externalisation de la gestion des GAB hors site pour une plus grande disponibilité au service des clients et des utilisateurs fortuits.

Au niveau des opérations à l'international :

- L'extension du service Online Trade à toutes les opérations financières et commerciales, avec disponibilité de l'information en temps réel ;
- L'amélioration et consolidation des acquis du projet Leader Qualité en termes de délais et de process.

Au niveau de la mise en place des crédits, on ressent l'impact des améliorations en termes de prise en charge et de traitement des dossiers tant au niveau de la constitution des garanties qu'à celui des déblocages des crédits.

En effet, la réactivité des équipes du Back Office en termes de délais et d'efficacité a largement contribué à booster l'activité commerciale.

Autres réalisations :

- Le démarrage de la signature électronique en complément à la mise en place du service « obligation cautionnée en ligne » ;
- La disponibilité sur « Attijari Doc » du sort des chèques pour un suivi en ligne par les clients ;
- En partenariat avec Attijariwafa bank Europe, le lancement d'un nouveau service de transfert EUR de l'Europe vers les comptes EUR domiciliés à Attijari bank Tunisie ;
- Afin de mieux se conformer aux normes comptables et d'avoir une meilleure visibilité sur ses produits, la

Banque a développé l'abonnement des commissions sur les engagements à l'international ;

- En vue d'assurer un traitement rapide et conforme à la réglementation de change en vigueur en matière de transfert à l'international, des check-lists ont été mises en place au niveau du Trade Finance. Elles énumèrent les documents nécessaires à l'exécution des principales opérations de transfert.

ORGANISATION & EFFICIENCE OPÉRATIONNELLE

L'organisation et efficacité opérationnelle a participé activement aux différentes phases des projets lancés au cours de l'année 2016, qui visent à améliorer la qualité des services rendus à la clientèle et ce par :

- L'optimisation des process en termes de gain en performance et d'amélioration de la qualité perçue par le client ;
- L'accompagnement des différentes lignes de métiers de la Banque dans la mise en œuvre de projets structurants et porteurs de valeur ;
- L'enrichissement de l'offre de « Banque à distance » ;
- L'amélioration des délais de traitement des dossiers de crédit.

L'objectif étant une meilleure connaissance client afin de bonifier l'efficacité commerciale à travers le développement des affaires et le gain en performance.

Il y a eu également le lancement de plusieurs projets de réingénierie des process qui touchent à différentes activités de la Banque afin d'en simplifier l'utilisation de certains ou de développer ou élargir les services.

INFORMATIQUE & SYSTÈME D'INFORMATION

Le système d'information est au cœur de l'activité bancaire. L'émergence de nouveaux concepts et de nouveaux outils a révolutionné la nature des services fournis par les systèmes d'information automatisés en augmentant notamment leur dimension stratégique et leur capacité à intégrer les nouvelles réglementations des professions financières.

Pour ce faire et afin de maîtriser au mieux ses développements, la Banque a renforcé sa structure «Système d'Information» par une équipe « Etudes » dédiée à la mise en œuvre des projets de développements informatiques et l'accompagnement des métiers dans l'exercice de leurs tâches.

Les projets informatiques lancés en 2016 ont concerné plusieurs domaines.

Toutes les activités informatiques, que ce soient « Les Etudes », « Le Système & Base de Données », « Les Réseaux & Téléphonie » ou « La Sécurité Informatique », ont contribué, chacune selon sa spécialité, à faire évoluer les différentes applications pour supporter les métiers.

QUALITÉ

Les principes de la Qualité ont été intégrés au niveau de plusieurs projets d'entreprise notamment dans le cadre de la suite du programme « Leader Qualité » :

Notamment le Dispositif « Ecoute client » qui permet de mesurer la satisfaction de la clientèle, le tableau de bord « Qualité », qui a été enrichi par l'intégration d'indicateurs de traitement des opérations, sachant que la majorité des indicateurs ont été améliorés par rapport aux années précédentes.

En dehors des reportings périodiques personnalisés, le suivi et l'animation, un accompagnement sur le terrain a été mis en œuvre, ainsi qu'une formation spécifique « Qualité ».

COMMUNICATION EXTERNE

En plus du développement de son activité bancaire classique, l'année 2016 a été marquée pour Attijari bank par un développement considérable des dimensions africaine et technologique et par un accompagnement des investisseurs tunisiens et étrangers ; ce qui a nécessité une dynamique importante en matière de communication.

En effet, le lancement de l'application mobile, la refonte du site web transactionnel « Attijari Real Time » et les améliorations qui ont concerné d'autres services de banque à distance ont permis à la clientèle de bénéficier de services de haute technologie. Une grande campagne multicanal a été lancée, d'une part, pour sensibiliser les clients sur les avantages de l'utilisation des services de « Banque à distance » et d'autre part pour promouvoir les services.



Quant au développement de la dimension africaine, outre les services à valeur ajoutée que la Banque est en train d'offrir à sa clientèle désirant se développer à l'international et notamment en Afrique, une délégation importante d'hommes d'affaires et d'institutionnels a été accompagnée dans sa participation à la 4^{ème} édition du Forum International Afrique Développement.

En parallèle, de grands événements ont été organisés, par la Banque, tant au niveau de Tunis qu'au niveau des régions, et ce, à l'attention des clients pour annoncer le lancement en leur faveur, d'une plateforme digitale complète et riche « Club Afrique Développement ».

En vue d'accompagner les investisseurs, en dehors du financement et du conseil prodigués par ses chargés d'affaires, la Banque a participé aux événements économiques majeurs du pays. A cet effet, Attijari bank a été le partenaire de l'événement phare de l'année, à savoir « La Conférence Internationale sur l'Investissement : Tunisia 2020 » qui a regroupé plus de 2 000 participants de 70 pays. Cette conférence avait pour but de faire de la Tunisie un site d'investissement attractif.

L'année 2016, a été le couronnement de 10 ans d'engagement et de confiance mutuelle avec les clients, les collaborateurs et les partenaires ainsi que d'implication ferme dans le développement économique de la Tunisie. A cette occasion, la Banque a dévoilé sa nouvelle signature de marque : « Croire en vous » qui constituera le fil conducteur de son discours institutionnel.

« Croire en vous » traduit la confiance qu'accorde Attijari bank, au quotidien, à l'égard de ses vis-à-vis ainsi qu'à son environnement.

A cet effet, la Banque a lancé une campagne de communication qui a utilisé tous les médias : TV, radio, presse, affichage urbain et internet.



Par ailleurs, Attijari bank s'est distinguée en 2016, par l'obtention, pour la 3^{ème} année consécutive du Prix « La banque de l'année en Tunisie », décerné par The Banker. Ce prix a fait l'objet d'actions de communication avec les clients.

FOCUS 4^{ÈME} ÉDITION DU « FORUM INTERNATIONAL AFRIQUE DÉVELOPPEMENT »

La 4^{ème} édition du « Forum International Afrique Développement » s'est tenue les 25 et 26 février à Casablanca et elle s'est attelée aux questions énergétiques et agricoles, enjeux majeurs de développement du continent, sous la thématique « Agriculture et électrification : Mobiliser les énergies ». Cet événement était une opportunité de rencontre et d'échange pour plus de 2400 opérateurs économiques et institutionnels de plus de 29 pays. Aussi, il a été une occasion de rencontres d'affaires entre décideurs et investisseurs économiques, à travers des panels animés par des experts et des opérateurs de renom traitant des problématiques concrètes de développement en Afrique :

- **Panel 1 :** « Transformation du secteur agricole : d'une activité de subsistance à un moteur de développement de l'économie et des entreprises ».
- **Panel 2 :** « Entrepreneurat en Afrique : libérer les énergies ».
- **Panel 3 :** « Quel modèle d'électrification pour le continent africain ? ».

Ainsi, le « Marché de l'Investissement » a donné de la visibilité sur les plans nationaux de développement et sur les projets structurants, mettant à l'honneur 7 pays : la Tunisie, le Congo-Brazzaville, la Côte d'Ivoire, le Gabon, le Togo, le Sénégal et le Kenya.



A l'occasion de cet événement, Attijari bank a accompagné une délégation importante de 50 hommes d'affaires, chapotée par la FIPA et le CEPEX, qui ont fait le déplacement à Casablanca pour assister au Forum.

Le Directeur Général de la FIPA a mis en exergue les potentialités d'investissement en Tunisie lors d'une séance qui lui a été dédiée et a animé avec son équipe un stand aménagé pour la Tunisie dans l'espace « Marché de l'investissement ». Ce stand a servi de lieu de rencontre entre des hommes d'affaires et des décideurs africains ainsi que de point d'attache et d'appui pour les hommes d'affaires tunisiens.

Durant cette manifestation, les traditionnels « Trophées de la Coopération Sud-Sud » ont été décernés aux meilleures entreprises engagées dans le développement des échanges et des investissements intra-africains. « Les Trophées du

Jeune Entrepreneur » sont venus récompenser, quant à eux, les meilleurs jeunes entrepreneurs africains dans les catégories « Innovation » et « Entrepreneuriat Social ». La présidence du Jury a été attribuée à Mme Wided Bouchamaoui, présidente de l'UTICA et Prix Nobel de la Paix 2015.

La société OneTech Tunisie a décroché également une place sur le podium des meilleures entreprises engagées dans le développement des échanges et des investissements intra-africains.

Au deuxième jour du Forum, Attijari bank a été honoré par la présence de son excellence Monsieur l'ambassadeur plénipotentiaire de la Tunisie au Maroc, qui a réuni, à cette occasion, la délégation tunisienne pour discuter des défis que devrait relever l'entreprise en matière de commerce international et développement à l'étranger.

Chiffres clés

PRÈS DE 4800 RENDEZ-VOUS B TO B PROGRAMMÉS
PRÈS DE 1100 ENTREPRISES PARTICIPANTES EN B TO B
27 PAYS REPRÉSENTÉS AUX B TO B

FOCUS « LANCEMENT DU CLUB AFRIQUE DÉVELOPPEMENT »

La création effective du Club Afrique Développement a été rappelée à l'occasion de l'ouverture du 4e Forum International Afrique Développement. Ce Club vise à développer les acquis du Forum en installant une structure pérenne de rencontres et de réflexion, entièrement dédiée à la communauté des affaires engagée sur le continent. Représenté en Afrique du Nord, dans les régions CEMAC et UEMOA où la banque est présente, sa mission est de contribuer au développement d'un état d'esprit d'entrepreneuriat et d'investissement, au service de l'Afrique qui avance.

Le Club Afrique Développement a plusieurs attributions. Il a pour objet de faciliter les échanges régionaux et les discussions relatives à la coopération Sud-Sud à travers :

- la mise en relation en favorisant les rencontres entre opérateurs économiques ;
- la mise à disposition d'informations à forte valeur ajoutée ;
- l'organisation de missions B to B ;
- l'organisation d'événements afin de débattre des problématiques concrètes des chefs d'entreprise en Afrique ;
- l'accompagnement personnalisé des investisseurs dans les territoires de présence du groupe Attijariwafa bank.



La mise en relation

Market place internationale : à travers un partenariat étroit avec BPI France, Santander Trade Club, le Club Afrique Développement offre à ses membres l'accès à une Market place mondiale regroupant 30 000 opérateurs internationaux à la recherche d'opportunités de partenariat d'ordre commercial, technologique ou financier.

Le Forum International Afrique Développement : c'est l'évènement phare du club. Il regroupe les opérateurs économiques et décideurs politiques du continent afin d'encourager et de renforcer la coopération Sud-Sud en matière de commerce, d'investissement, de finance et de responsabilité sociétale.

Communauté digitale : chaque membre du Club a accès à une plateforme en ligne qui lui permet de rester en lien avec l'ensemble de la communauté des adhérents au Club (Les partenaires internationaux du Groupe).

Attijariwafa bank : le Club Afrique Développement pourra s'appuyer sur des partenariats scellés par le Groupe Attijariwafa bank avec des institutions internationales de renom telles que : Bank Of China, China Development Bank, China Eximbank, OPIC et US Eximbank, etc.

La mise à disposition d'informations à forte valeur ajoutée

Appels d'offres africains : la plateforme agrège des appels d'offres publics et privés, émis par les opérateurs économiques et gouvernementaux de 13 pays africains et qui s'étend progressivement à d'autres pays.

Études économiques et veilles sectorielles : mise à disposition des membres du Club, de publications à forte valeur ajoutée disponibles sur le site : www.clubafriquedeveloppement.com

Des informations sur les pays africains à la portée des membres du Club : des fiches pays détaillant notamment les

informations réglementaires, les démarches d'investissement, des annuaires locaux, les foires et salons, etc.



L'organisation de missions B to B

Des missions B to B sur mesure : elles sont organisées à la demande des membres du Club, pour offrir aux adhérents un accompagnement personnalisé. Le Club convie ses membres à des missions B to B à destination de pays cibles et sur des secteurs porteurs.

Conférences économiques : organisées à fréquence régulière, les conférences économiques sont un lieu de débat sur des thématiques d'actualité économique et sociale.

Forums internationaux : le Club informe et convie ses membres aux principaux forums économiques internationaux.

Des petits-déjeuners thématiques : ils sont organisés dans les différents pays de présence du Club afin de débattre de sujets d'actualité.

FOCUS « LANCEMENT DES RÉSEAUX SOCIAUX »

Pour plus de proximité avec la clientèle, la Banque a développé son écosystème digital par le lancement de sa page Facebook et de sa chaîne Youtube.

Ces réseaux sociaux, gérés par un community manager, permettent à la clientèle une interaction avec la Banque

qui répond, dans l'heure qui suit, à leurs demandes d'informations, en dehors des postes réguliers qui exposent les produits de la Banque et donnent un aperçu sur les grands événements organisés par la Banque ou auxquels elle y participe.

FOCUS « NOUVEAU MESSAGE INSTITUTIONNEL : LE PASSEPORT DE MARQUE »

« CROIRE EN VOUS » : UNE SIGNATURE FORTE ET ENGAGEANTE

La réflexion conduite sur la signature de la marque visait à traduire la posture de la Banque vis-à-vis de ses clients et plus globalement de son environnement. Cette démarche, très approfondie, s'est conclue sur un phrasé concis et engageant : « **croire en vous** ».

« **Croire en vous** », traduit la confiance qu'accorde Attijari bank, au quotidien, à ses clients, ses collaborateurs et ses partenaires et son implication ferme dans le développement économique de la Tunisie.

A travers cette signature, Attijari bank appelle à croire en soi, en ses valeurs, en ses rêves, en l'avenir, en la jeunesse, en l'éducation, en la connaissance, en la persévérance, en l'esprit d'initiative, etc.



ÉVOLUTION DE L'ARCHITECTURE DE MARQUE

Toujours dans une logique de renouveau et de progrès continu et parallèlement au changement du message institutionnel, Attijari bank a apporté une touche de modernité à son logotype sans casser les codes qui l'ont rendu si identifiable afin de conserver les bénéfices et la notoriété acquis.

Le logotype symbolise, à travers la courbe, les montagnes de l'atlas, la couleur rouge représente la terre, le jaune rappelle le soleil sans oublier le point qui fait mention à la calligraphie arabe.



التجاري بنك
Attijari bank

Croire en vous

Aujourd'hui la Banque entreprend une évolution graphique de son logotype afin de l'inscrire dans une tendance mondiale. Ainsi, le travail mené a consisté à apporter du volume afin de rendre la Marque préhensible et renforcer sa dimension de proximité.

Un travail de transparence a également été mené pour apporter de l'élégance et porter le discours de la Marque.

Enfin, une structure horizontale a été appliquée pour une approche plus dynamique et contemporaine.

Avec sa nouvelle signature et son discours institutionnel, Attijari bank dévoile une communication résolument optimiste et humaine.



FOCUS TUNISIA 2020

ATTIJARI BANK, PARTENAIRE OFFICIEL DE LA CONFÉRENCE INTERNATIONALE DE L'INVESTISSEMENT TUNISIA 2020 : « ATTIJARI BANK AU SERVICE DE L'INVESTISSEMENT ET DE LA RELANCE ÉCONOMIQUE TUNISIENNE »

La conférence internationale sur l'investissement, « Tunisia 2020 », qui s'est tenue les 29 et 30 novembre 2016 a réuni plus de 2 000 participants de 70 pays. Cet événement a été soutenu, en tant que sponsor officiel, par Attijari bank Tunisie. L'objectif de cette présence est de renforcer le positionnement de Attijari bank en tant que banque tunisienne responsable qui participe activement au développement économique de la Tunisie et de confirmer son ambition, son savoir-faire et sa capacité à financer les projets d'infrastructure.

Lors d'un panel ayant pour thème « La Tunisie, une plateforme de services ouverte sur les marchés mondiaux », M. Mohamed El Kettani, Président Directeur Général du Groupe Attijariwafa bank, a rappelé que le Groupe a investi plus de 450 millions de dinars dans la filiale tunisienne Attijari bank. Cet engagement a permis de multiplier par 9 les fonds propres de la Banque et de multiplier par 3 sa capitalisation boursière.

Il a également réitéré la volonté de Attijari bank à apporter le soutien nécessaire à l'économie tunisienne. « Nous avons exprimé notre solidarité avec la Tunisie en investissant davantage après la révolution. La Tunisie est un hub régional pour une partie de l'Afrique qui nous intéresse », a-t-il déclaré. Et il a ajouté « La Tunisie a réussi sa transition démocratique, elle doit réussir sa transition économique ».

Le Président a aussi indiqué que, la Tunisie bénéficie de ressources humaines très qualifiées, ce qui lui a permis de devenir une destination appréciée. « Il faut donc, capitaliser sur cet atout pour devenir une plateforme de services créatrice de valeur et d'emplois », a-t-il conclu.



Cet événement qui a été fortement médiatisé a permis à Attijari bank Tunisie, une prise de contact avec des bailleurs de fonds étrangers qui souhaitent investir en Tunisie et qui ont besoin d'une banque locale pour le financement et l'accompagnement.

« Tunisia 2020 » était aussi une occasion pour le management de la Banque et le staff commercial de renforcer ses relations et la prise de contact avec différents opérateurs publics, porteurs de projets, permettant ainsi à Attijari bank Tunisie de se positionner, en amont, pour la captation des affaires.

La synergie intra-groupe, notamment entre les équipes de Attijari Finances Corp et Attijari Finances Tunisie ainsi que l'engagement de la force commerciale de Attijari bank Tunisie, ont été déterminant dans la réussite de la participation de la Banque à cette manifestation d'envergure.

CONFORMITÉ

L'année 2016 a été marquée principalement par le déploiement d'un effort exceptionnel de la Banque et ses filiales afin de se conformer aux nouvelles exigences réglementaires notamment la loi organique N° 2015-26 du 07 août 2015 relative à la lutte anti-blanchiment & répression du financement du terrorisme ainsi que la nouvelle loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et établissement financiers.

- Le dispositif de la conformité en matière de lutte anti-blanchiment a été enrichi par :

- La mise en place de nouvelles procédures renforçant la connaissance client dès l'entrée en relation.
- La formation et la sensibilisation des collaborateurs sur les exigences de la conformité en matière de lutte anti-blanchiment.
- Le déploiement d'un module de formation en ligne portant sur la lutte anti-blanchiment dans le cadre du projet « plateforme e-learning ».

- En matière de bonne gouvernance, un certain nombre de mesures ont été prises pour se conformer aux nouvelles exigences de la loi 2016-48 dans le cadre d'un plan d'action portant sur les points touchés par la réforme.

- Dans le cadre de la déclaration des clients éligibles FATCA, la Banque est prête à opérer les déclarations périodiques prévues par ladite loi vu que toutes les mesures nécessaires en termes de suivi et de collecte des dossiers ont été prises pour se conformer aux exigences de la réglementation fiscale Américaine à l'échéance convenue.

DÉONTOLOGIE : CULTURE D'ENTREPRISE

Les principes prévus par le code de déontologie doivent être partagés par tous et à tous les niveaux pour qu'ils puissent conforter chacun dans ses convictions et dans son adhésion aux valeurs du Groupe Attijari.

Cette culture s'incarne par l'engagement des collaborateurs à instaurer vis-à-vis des clients et l'ensemble du Groupe des relations durables basées sur la confiance, le respect et le professionnalisme.

A cet effet, des actions ont été entreprises pour imprégner les principes éthiques et déontologiques qui régissent la vie quotidienne du collaborateur et lui donnent son identité, nous citons à titre d'exemple :

- La Participation à promouvoir les valeurs de la Banque par les éditions déontologie « Yaoumiet » à l'ensemble du personnel via le portail Intranet.
- La Formation des nouvelles recrues et des cursus métier tels que le front-office, chargés de clientèle et les directeurs d'agences, etc.

Un nouveau dispositif de formation digitale « E-learning » relatif au cursus « Déontologie » qui vise à répartir le contenu d'apprentissage en séquences rapidement consommables et à rendre interactive et attractive, la formation pour l'apprenant.

L'enjeu éthique du « E-learning » est qu'il présente l'avantage de la flexibilité et l'adaptabilité selon le rythme de l'apprenant et sa disponibilité (heure, lieu...), ce qui est de nature à assurer une meilleure assimilation et appropriation de la culture déontologique.

- La **Sensibilisation** des préceptes déontologiques à travers des visites agences et centres d'affaires.
- La **Contribution**, au niveau de l'APBF via des workshops, à l'élaboration des codes de déontologie sectoriels qui régissent les relations des banques et établissements financiers avec leurs collaborateurs et ceux qui gèrent les relations entre les banques et inter-établissements financiers.
- Le **Déploiement** du code relatif à la fonction achat et lancement du projet de code des fonctions sensibles.

LOGISTIQUE & SÉCURITÉ BANCAIRE

Attijari bank a poursuivi courant 2016 l'extension de son réseau. En effet, il y a eu l'ouverture de deux nouveaux points de vente (Ariana Nord et Jardins d'El Menzah), de deux bureaux d'exploitation (El Menzah V et Golâa) et l'aménagement lourd de cinq autres agences (Métlaoui, Centre d'Affaires Chargaia, Manaret El Hammamet, Tabarka et Ben Guerdane) et ce, dans le cadre de la rénovation de son patrimoine immobilier.

Par ailleurs, et dans le cadre du projet d'embellissement de l'aspect externe du siège, une sculpture métallique nommée « Fleur Cinétique » a été installée dans le bassin jouxtant l'entrée de l'édifice.

D'autre part, et compte tenu du contexte sécuritaire particulièrement sensible, la Banque s'est dotée d'un scanner de haute technologie, intégré aux installations de sécurité déjà existantes.

Sur un autre volet, la Banque, veillant à minimiser l'impact direct de ses déchets sur l'environnement, s'est équipée d'un destructeur de papier permettant une réduction importante du volume des détritiques et son traitement par un prestataire externe.





Activité & Résultats

ATTIJARI BANK EN CHIFFRES

LES CHIFFRES CLÉS

INDICATEURS (en millions de dinars)	2016	2015	2014
ACTIVITE			
Dépôts à la clientèle	5 460,3	4 870,8	4 505,9
Créances sur la clientèle	4 477,4	3 836,1	3 601,5
ASSISE FINANCIERE			
Total bilan	6 868,8	6 046,0	5 304,3
Capital social	198,7	198,7	198,7
Capitaux propres	487,7	440,1	408,3
RESULTATS			
PNB	316,9	274,8	262,7
Frais généraux	158,6	148,4	135,3
RBE	158,3	126,4	127,4
Résultat Net	107,1	91,2	73,9
RATIOS			
Rendement des fonds propres (ROE) (%)	28,13	26,12	22,10
Rendement des actifs (ROA)	1,56	1,51	1,39
Coefficient d'exploitation (%)	50,0%	54,0%	51,5%
Dépôts / Effectif (en millions de dinars)	3,11	2,76	2,59
Créances sur la clientèle / Effectif (en millions de dinars)	2,55	2,18	2,07
INDICATEURS BOURSIERS			
Cours de l'action au 31 décembre (en TND)	27,390	23,700	23,900
BPA (en TND)	2,694	2,293	1,859
PER	10,168	10,334	12,855
MOYENS			
Effectif banque	1 757	1 763	1 741
Réseau	203	201	200

ACTIVITES DE LA BANQUE

DÉPÔT DE LA CLIENTÈLE

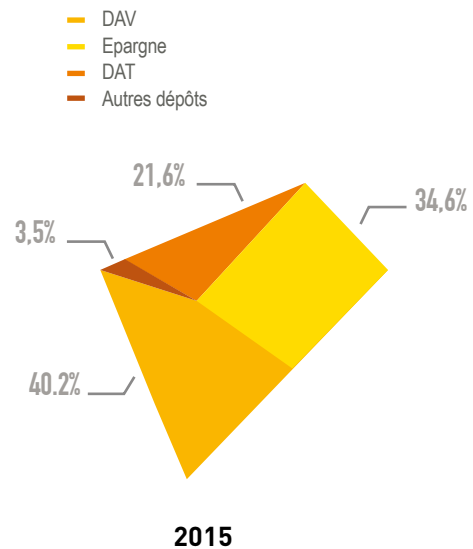
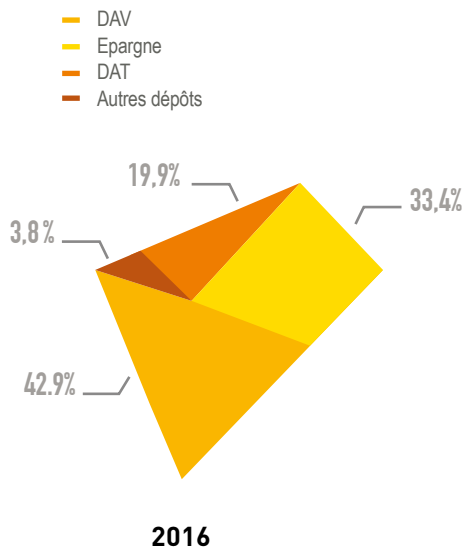
A fin 2016, les dépôts de la clientèle se sont accrus de 12,1% soit une augmentation de **589,5MTND**, passant ainsi à **5 460,3MTND** contre **4 870,8MTND** au 31.12.2015.

(En MTND)	Déc-16	Déc-15	Variation		Déc-14	Variation	
			en MDT	en %		en MDT	en %
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 460,3	4 870,8	589,5	12,1	4 505,9	364,9	8,1
Dépôts à vue	2 343,9	1 959,4	384,5	19,6	1 699,7	259,7	15,3
Epargne	1 823,2	1 684,6	138,5	8,2	1 596,2	88,4	5,5
Dépôts à terme	998,2	909,3	88,9	9,8	863,7	45,6	5,3
Certificats de dépôts	86,5	145,0	-58,5	-40,3	176,5	-31,5	-17,8
Autres dépôts	208,6	172,5	36,0	20,9	169,8	2,7	1,6

L'évolution des dépôts en 2016 s'explique principalement par :

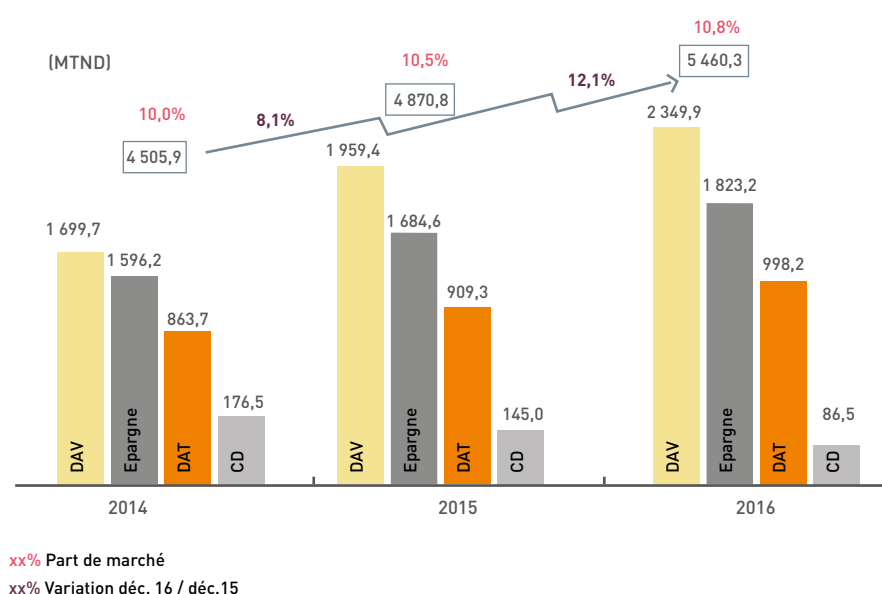
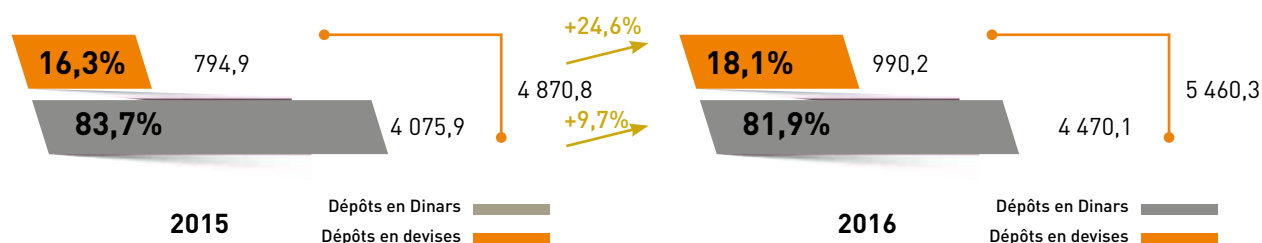
- Une hausse de **19,6%** des dépôts à vue pour s'établir à **2 343,4MTND** à fin 2016 contre **1 959,4MTND** une année auparavant, soit une augmentation en volume de **384,5MTND** ;
- Une amélioration des dépôts à terme de **9,8%** pour se situer à **998,2MTND** à fin 2016 ;
- Une augmentation de **8,2% (+138,5MTND)** des dépôts d'épargne en passant de **1 684,6MTND** au 31.12.2015 à **1 823,2MTND** au 31.12.2016 ;
- Une régression de **40,3%** au niveau des certificats de dépôts, revenant de **145 MTND** à fin 2015 à **86,5MTND** au 31.12.2016 soit une baisse en volume de **58,5MTND**.

Structure des dépôts de la clientèle



Le volume des dépôts en devises a augmenté de **24,6%** en 2016 par rapport à l'année précédente.

La répartition des dépôts par type de devise est ventilée comme suit :



Part de marché calculée sur la base des indicateurs des banques suivantes (BIAT, Amen Bank, BT, UIB, UBCI, ATB, STB, BNA et BH).

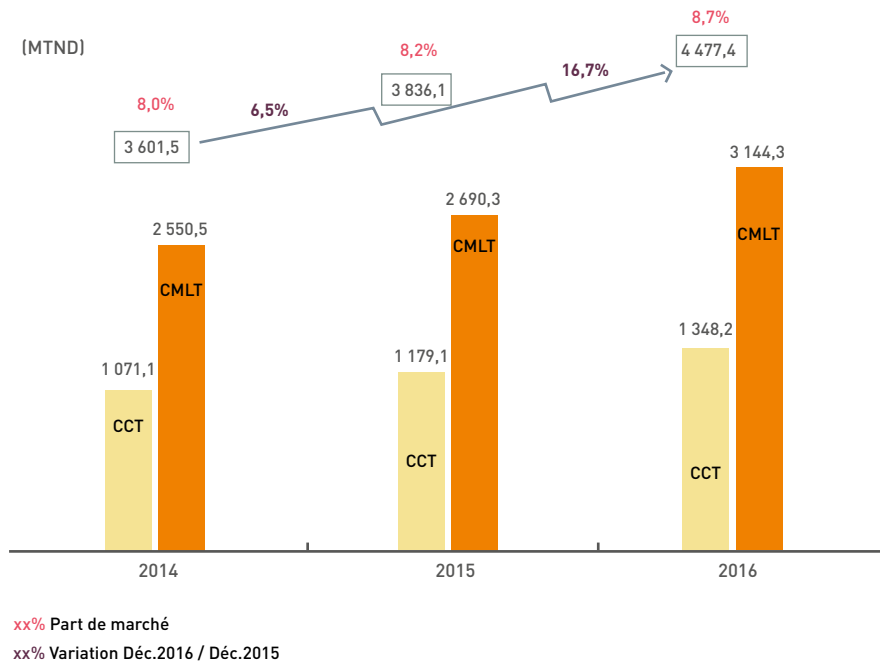
La part de marché a été portée à **10,8%** en 2016 contre **10,5%** à fin décembre 2015, soit une consolidation de **0,3** points.

CRÉDIT BRUT À LA CLIENTÈLE

Au 31.12.2016, la banque a atteint un encours global de **4 477,4 MTND** contre **3 836,1MTND** soit une progression de **16,7%** en comparaison avec l'exercice 2015.

[En MTND]		Déc-16	Déc-15	Variation		Déc-14	Variation	
				en MDT	en %		en MDT	en %
Crédits clientèle bruts		4 477,4	3 836,1	641,3	16,7	3 601,5	234,6	6,5
dont	Crédits court terme	1 348,2	1 179,1	169,1	14,3	1 071,1	108,0	10,1
	Crédits moyen et long terme	3 144,3	2 690,3	454,0	16,9	2 550,5	139,8	5,5

Cette croissance est imputable à la hausse des crédits court terme et moyen et long terme respectivement de **169,1MTND (+14,3%)** et **454,8MTND (16,9%)** par rapport à 2015.



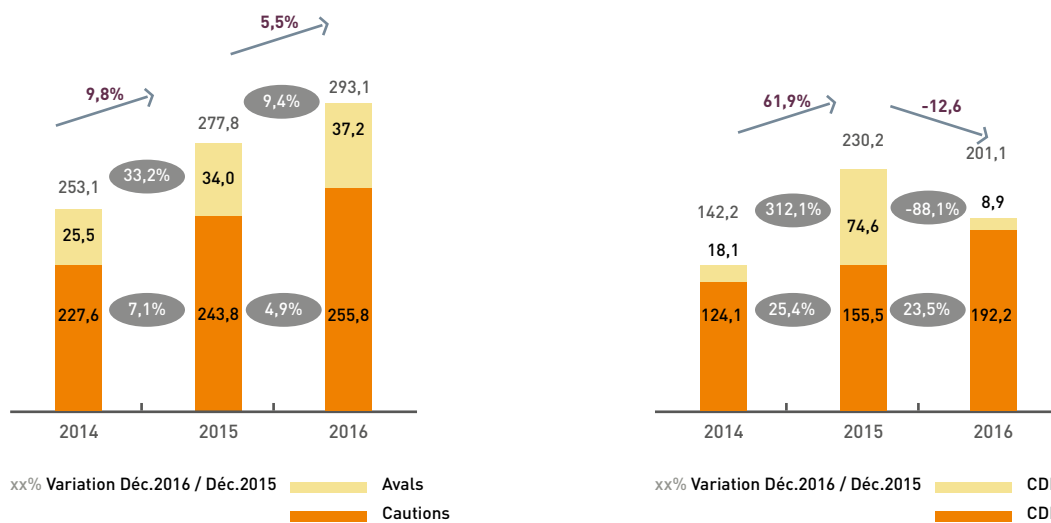
ENGAGEMENT PAR SIGNATURE

Le volume des engagements par signature a baissé de **2,7%**, pour atteindre **494,1MTND** au terme de l'année 2016.

Cette évolution repose essentiellement sur la baisse du volume des crédits documentaires de **12,6%** en passant de **230,2MTND** en 2015 à **201,1MTND** en 2016. Elle s'explique par la baisse des crédits documentaires export de **88,1%** et la hausse des CDI de **23,5%**.

Quant aux avals et cautions, ils ont augmenté respectivement de **9,4%** et **4,9%**.

Les engagements par signature sont représentés dans le graphique ci-dessous :



CAUTIONS & AVALS

CRÉDITS DOCUMENTAIRES

EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES

L'encours des emprunts et ressources spéciales a augmenté de **45,2%** pour s'établir à **148,9MTND** à fin 2016 contre **102,5MTND** une année auparavant.

La banque a procédé à l'émission d'un emprunt obligataire subordonné de **60MTND** vers la fin du 1^{er} semestre 2016.

CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres relatifs à l'exercice 2016 s'établissent à **487,7MD** contre **440,1MTND** en 2015, soit une progression de **10,8%**.

PORTFEUILLE TITRES

L'encours du portefeuille commercial se situe fin 2016 à **373,1MTND** contre **322,7MTND** une année auparavant.

Le portefeuille titres d'investissement a totalisé au 31 décembre 2016 un montant de **553,1MTND** contre à **453,8MTND** à fin 2015.

ACTIFS IMMOBILISÉS

L'actif immobilisé net d'amortissement progresse de **0,6%** pour se situer à **139,2MTND** fin 2016 contre **138,4MTND** fin 2015.

PART DE MARCHÉ DE ATIJARI BANK

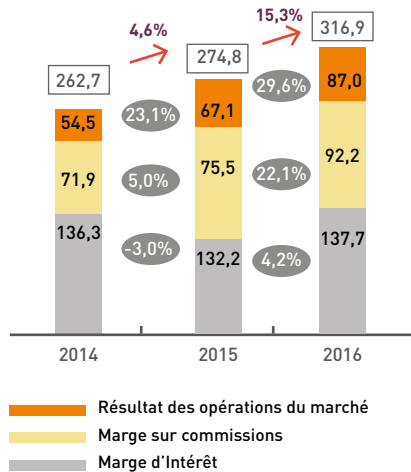
	Encours déc-16 en MDT	Evolution 2016 / 2015	Evolution sectorielle	Part de marché ¹	
				2016	2015
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 460,3	12,1%	8,5%	10,8%	10,5%
Epargne	1 823,2	8,2%	8,9%	11,9%	12,0%
Dépôts à vue	2 343,9	19,6%	10,4%	12,6%	11,7%
Crédits par décaissement	4 477,4	16,7%	9,5%	8,7%	8,2%
Marge d'intérêts	137,7	4,2%	2,3%	9,1%	8,8%
Marge sur commissions	92,2	22,1%	25,4%	11,8%	12,0%
Produit Net Bancaire	316,9	15,3%	12,5%	10,3%	10,1%

¹ Part de marché calculée sur la base des indicateurs des banques suivantes (BIAT, Amen bank, BT, UIB, UBCI, ATB, STB, BNA et BH).

RESULTATS DE L'ACTIVITE ET SON EVOLUTION

LE PRODUIT NET BANCAIRE

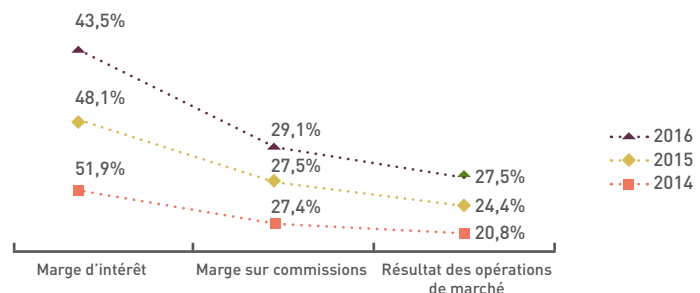
Le Produit Net Bancaire a atteint à fin 2016 **316,9 MTND** contre **274,8 MTND** en 2015 enregistrant ainsi une augmentation de **15,3%**.



Cette évolution a été entraînée principalement par :

- La progression des intérêts et revenus assimilés de **8,5%**.
- L'accroissement des intérêts encourus et charges assimilées de **12,3%**.
- La hausse des commissions perçues de **17,2MTND** atteignant un volume de **96,5MTND** contre **79,3TND** en 2016 provenant essentiellement du recrutement de nouveaux clients.
- L'augmentation du résultat des opérations de marché de **19,9MTND** résultant essentiellement de la hausse du revenu sur les bons de trésor.

La structure du PNB est ventilée comme suit :



LES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

A l'issue de 2016, Les charges générales d'exploitation ont augmenté de **6,9%** pour se situer à **158,6MTND** contre **148,4MTND** en 2015. Cet accroissement est tiré essentiellement de la hausse des charges de personnel de **(+8,9%)**.

Le coefficient d'exploitation a connu une baisse de **4** points dû à l'augmentation des charges générales d'exploitation à un rythme moins soutenu que celui du PNB.

LE RÉSULTAT NET

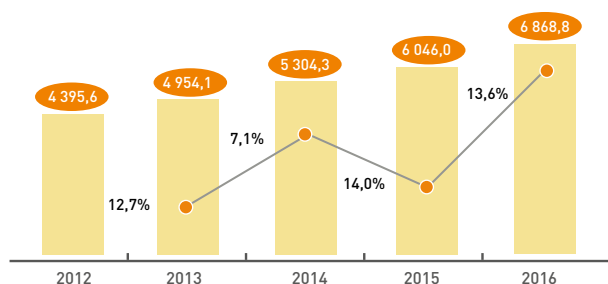
Le résultat brut d'exploitation (RBE) a augmenté de **25,2%** en passant de **126,4MTND** en 2015 à **158,3MTND** en 2016.

L'exercice 2016 s'est soldé par la réalisation d'un résultat net de **107,1MTND** contre **91,2MTND** en 2015 soit une augmentation de **17,5%**.

EVOLUTION DES PERFORMANCES AU COURS DES CINQ DERNIÈRES ANNÉES

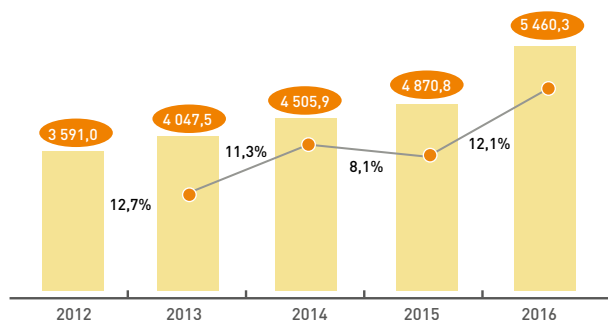
TOTAL BILAN

A Fin 2016, le bilan totalise **6 868,8 MTND** contre **4 395,6 MTND** fin 2012, soit un taux de croissance annuel moyen (TCAM) de **11,8%**.



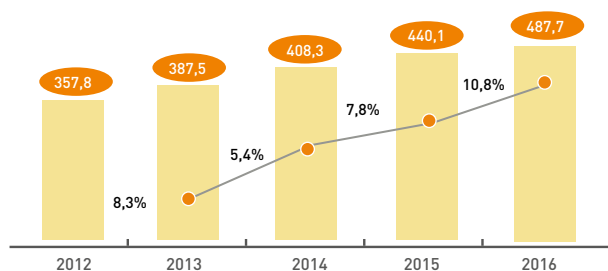
LES DÉPÔTS ET AVOIRS DE LA CLIENTÈLE

Les dépôts et avoirs de la clientèle s'établissent au 31 décembre 2016 à **5 460,3 MTND** soit un TCAM de **11%**.



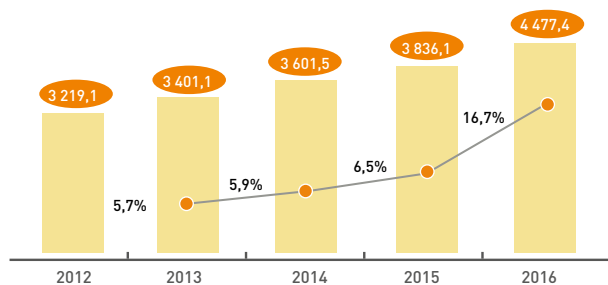
CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres de la Banque enregistrent un TCAM de **8,1%** pour atteindre **487,7 MTND** en 2016.



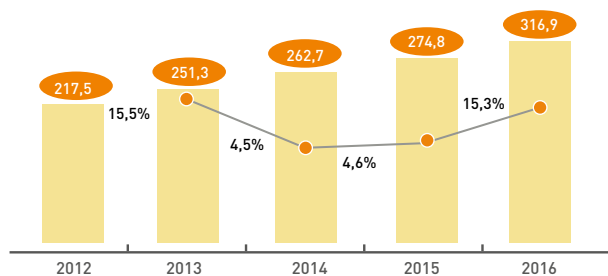
LES CRÉDITS PAR DÉCAISSEMENT

Durant les cinq premières années, les crédits par décaissement s'élèvent à fin 2016 à **4 477,4 MTND** atteignant un TCAM de **8,6%**.



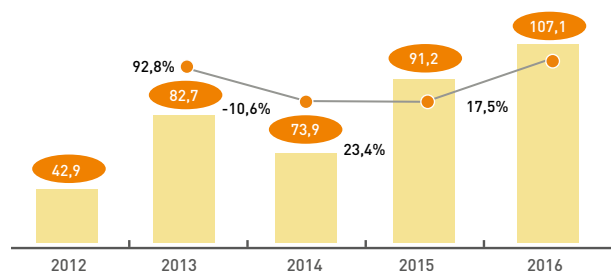
PRODUIT NET BANCAIRE

Au cours des cinq dernières années, le Produit Net Bancaire a enregistré une croissance annuelle moyenne à la hausse de **9,9%** en passant de **217,5 MTND** en 2012 à **316,9 MTND** fin 2016.



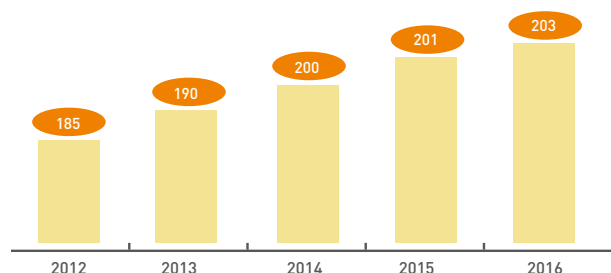
RÉSULTAT NET

Le résultat net affiche un TCAM de **25,7%** pour se situer à **107,1MTND** au 31 décembre 2016.



RÉSEAU D'AGENCES

Attijari bank a renforcé son réseau d'agences et ce par l'ouverture de deux nouveaux points de vente portant ainsi le nombre total des agences à **203** à fin 2016.



PRINCIPAUX RATIOS

en kTND		2012	2013	2014	2015	2016
Productivité	Dépôts / effectif	2 159	2 425	2 588	2 763	3 108
	Crédits / effectif	1 936	2 038	2 069	2 176	2 548
	PNB / effectif	131	151	151	156	180
	Coefficient d'exploitation	51,9%	50,4%	51,5%	54,0%	50,0%
(en %)		2012	2013	2014	2015	2016
Rentabilité	Résultat Net / PNB	19,7%	32,9%	28,1%	33,2%	33,8%
	ROE	13,6%	27,1%	22,1%	26,1%	28,1%
	ROA	0,98%	1,67%	1,39%	1,51%	1,56%
(en %)		2012	2013	2014	2015	2016
Risque	Ratio de liquidité	94,8%	96,8%	111,5%	313,7%	323,9% **
	Ratio de solvabilité	12,57%	10,96%	10,93%	10,82%	10,66%
	Taux des actifs classés	9,5%	9,1%	8,7%	7,8%	6,9%
	Taux de couverture des actifs classés*	68,9%	80,7%	84,9%	89,7%	91,0%

* Provisions et agios réservés / Actifs classés.

** Nouveau ratio de liquidité (LCR).



Participations & Groupe Attijari bank

La liste des filiales et entreprises associées au 31/12/2016 se présente comme suit :

Nom de la filiale ou de l'entreprise associée	Secteur d'activité	Pourcentage de contrôle	Capital en DT
Attijari Leasing	Location financement	62,02%	21 250 000
Attijari Assurance	Assurance	55,00%	10 000 000
Attijari Intermédiation	Intermédiation boursière	99,99%	5 000 000
Attijari Recouvrement	Recouvrement des créances	99,91%	1 000 000
Attijari Sicar	Société d'investissement à capital risque	71,73%	26 455 500
Attijari Gestion	Gestion d'OPCVM	99,88%	500 000
Attijari Immobilière	Promotion immobilière dans le cadre d'achat des biens hypothéqués	99,98%	150 000
Générale Tunisienne d'Informatique	Ingénierie informatique	66,25%	400 000
Attijari Placements SICAV	SICAV	94,39%	610 930
Attijari Valeurs SICAV	SICAV	46,89%	833 242
Attijari Obligataire SICAV	SICAV	0,03%	101 172 925
Attijari Finances Tunisie	Consulting dans le domaine financier	24,94%	1 000 000
Générale Immobilière du Sud	Promotion immobilière	29,90%	3 000 000



Actionnnariat

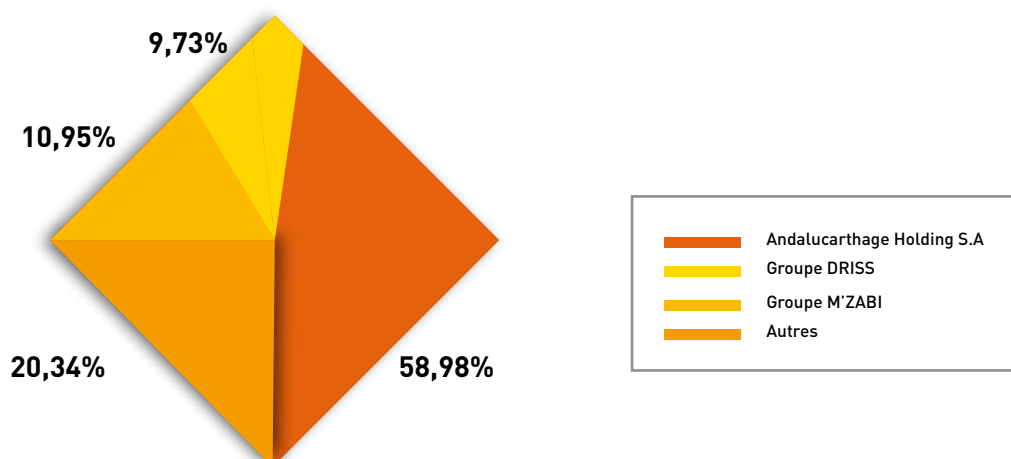


RÉPARTITION DU CAPITAL

Au 31 décembre 2016, le capital de la banque est réparti comme suit :

Actionnariat	Nombre d'actions	Pourcentage
Andalucarthage Holding S.A	23 443 610	58,98%
Groupe MZABI	4 353 375	10,95%
Groupe DRISS	3 866 407	9,73%
Autres	8 084 898	20,34%
Total	39 748 290	100 %

Structure du capital Social au 31/12/2016



ACTIONNAIRE DE RÉFÉRENCE

A travers la participation de la société Andalucarthage Holding, le Groupe Attijariwafa bank est l'actionnaire de référence qui détient la majorité des droits de vote et assure le contrôle de l'institution. Attijariwafa bank est le premier groupe bancaire et financier du Maghreb, de l'UEMOA (Union Economique et Monétaire Ouest Africaine) et la CEMAC (Communauté Economique et Monétaire de l'Afrique Centrale). En plus de l'activité bancaire, le Groupe opère, à travers des filiales spécialisées, dans tous les métiers financiers : assurance, crédit immobilier, crédit à la consommation, leasing, gestion d'actifs, intermédiation boursière, conseil, factoring...

Le Groupe Attijariwafa bank est basé au Maroc et opère dans 25 pays : en Afrique (Tunisie, Sénégal, Burkina Faso, Mali, Mauritanie, Côte-d'Ivoire, Congo, Gabon, Cameroun, Togo, Niger et Bénin) et en Europe (Belgique, France, Allemagne, Pays-Bas, Italie et Espagne) à travers des filiales bancaires contrôlées majoritairement par la Banque, ainsi qu'à Dubaï, Riyad, Londres, Genève et Tripoli, à travers des bureaux de représentation.

PAYS DE PRÉSENCE



1. Allemagne
2. Belgique
3. Bénin
4. Burkina Faso
5. Cameroun
6. Congo
7. Côte d'Ivoire
8. Espagne
9. France
10. Gabon
11. Guinée Bissau
12. Italie
13. Mali
14. Maroc
15. Mauritanie
16. Niger
17. Pays-Bas
18. Sénégal
19. Togo
20. Tunisie

Bureaux de représentation :

21. Arabie Saoudite
22. Dubaï
23. Libye
24. Royaume-Uni
25. Suisse

17 696 collaborateurs dans le monde | **3 972** agences | **8,4** millions de clients

Premier collecteur de l'épargne au Maroc
Premier financeur de l'économie au Maroc
Premier réseau des services bancaires et financiers
au Maroc et en Afrique



Organes d'administration & de direction



LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

- a les pouvoirs les plus étendus pour agir au nom de la société et faire autoriser tous les actes et opérations relatifs à son objet ;
- assure la surveillance effective de la gestion de la banque par l'organe de direction ;
- veille à la mise en place au bon fonctionnement du système de contrôle interne et du système de contrôle de la conformité ;
- établit les règlements intérieurs de la société ;
- fixe la composition et nomme les membres de tous les comités ;
- consent toutes les hypothèques, nantissements, délégations, cautionnement et autres sur les biens de la société ;
- autorise toute convention passée directement ou indirectement ou par personne interposée entre l'établissement de crédit et les personnes ayant des liens avec lui ;
- convoque les assemblées générales ;
- arrête les états financiers individuels et consolidés et les rapports de gestion général et spécial ;
- autorise les acquisitions, les échanges de biens et la vente de tous biens ;
- fonde toute société ;
- fixe la rémunération du directeur général et du (ou des) directeur(s) général(aux) adjoint(s).

Le conseil d'administration peut déléguer certains pouvoirs au Directeur Général de la banque avec faculté de sous-délégation.





LES COMITÉS RATTACHÉS AU CONSEIL D'ADMINISTRATION

- a. **Le comité permanent d'audit interne** veille au bon fonctionnement du système de contrôle interne et assure la supervision des activités entreprises dans ce domaine. Il procède à la vérification de l'authenticité des informations fournies et à l'appréciation de cohérence des systèmes de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques. Il a aussi la charge de proposer la nomination du ou des commissaires aux comptes et de donner son avis sur les programmes de contrôle ainsi que ses conclusions.

Président : M. Edouard Valentin ESPARBES

Membres : Mme Zohra DRISS BOUSLAMA

M. José REIG ECHEVESTE

Le secrétariat de ce comité est assuré par l'Audit interne.

- b. **Le comité exécutif de crédit** est chargé notamment d'examiner l'activité de financement de la banque. A cet effet, il donne son avis sur certaines catégories de crédit, arrête la politique de la banque en la matière et veille à son exécution.

Président : M. Boubker JAI

Membres : M. Jamal AHIZOUNE

M. Hicham SEFFA

Le secrétariat de ce comité est assuré par la Gestion Globale des Risques.

- c. **Le comité des risques** assiste le Conseil d'Administration dans la mise en place d'une stratégie de gestion des risques et est chargé principalement de donner son avis sur l'identification, la mesure et le contrôle des risques, d'évaluer périodiquement la politique de gestion des risques et sa mise en œuvre.

Président : M. Mohamed EL HAJJOUJI

Membres : M. M'zoughi M'ZABI

M. Mohamed Ali BAKIR

M. Moncef CHAFFAR

Le secrétariat de ce comité est assuré par la Gestion Globale des Risques.

- d. **Le comité de la nomination et de la rémunération** assiste le Conseil d'Administration dans la conception et le suivi des politiques de nomination et de rémunération, de remplacement des dirigeants et des cadres supérieurs et de recrutement ; et de gestion des situations de conflit d'intérêts.

Président : M. Mohamed EL KETTANI

Membres : M. Boubker JAI

M. Jamal AHIZOUNE

Le secrétariat de ce comité est assuré par le Capital Humain.

LA DIRECTION GÉNÉRALE

Elle est confiée à un Directeur Général nommé par le conseil d'administration pour une durée déterminée. Sa mission consiste à :

- Assurer la gestion courante de la société ;
- Exercer les pouvoirs qui lui sont délégués par le conseil d'administration ;
- Mettre en œuvre la politique générale de la banque.

Le Directeur Général peut être assisté d'un ou plusieurs directeurs généraux adjoints, désignés sur sa proposition, par le Conseil d'Administration. Il peut déléguer tout ou partie de ses pouvoirs à ses adjoints et collaborateurs parmi les responsables et cadres de la Banque.

LES ORGANES RATTACHÉS À LA DIRECTION GÉNÉRALE

Comité de Direction

Le Comité de Direction, organe d'échange et de concertation, assiste le Directeur Général dans le pilotage de la performance globale de la Banque et la mise en œuvre de la stratégie décidée par le Conseil d'Administration.

Ce Comité réunit chaque semaine les responsables de pôles. Appelé à avoir une vue d'ensemble des activités opérationnelles dans les différents secteurs, s'implique dans le pilotage des grands projets stratégiques et propose les questions à soumettre au Conseil d'Administration, dans une démarche collégiale.

Comité Exécutif

Le Comité Exécutif veille à la mise en œuvre des plans d'actions annuels et des budgets qui en découlent, suit l'évolution de l'activité de la banque et la réalisation de ses objectifs. Il veille en outre à la cohérence de la politique de communication interne et externe.

Comité Central de Crédit

Le Comité Central de Crédit statue sur les demandes émanant de la clientèle à la lumière d'un dossier instruit par les gestionnaires concernés. Etant précisé qu'au-delà de 7,5 Millions TND, la décision revient au comité exécutif de crédit. Il se réunit une fois par semaine.

Comité Risques de Marchés

Le Comité Risques de Marchés (CRM) est l'instance interne de décision et de suivi des risques de marchés sous toutes ses formes.

Il émet un avis sur les types d'opérations à traiter ainsi que leurs plafonds et le transmet aux différents comités émanant du Conseil d'Administration.

Il réunit le Responsable de la GGR, le Responsable de la Banque d'Investissement, le Responsable Marché des Capitaux et le Responsable Finance et Contrôle.

Comité Actifs classés

Le Comité de suivi des actifs classés est une instance interne de décision qui a pour mission :

- L'examen et la discussion des prévisions annuelles de recouvrement ;
- L'examen de la répartition du portefeuille des créances classées entre les unités du recouvrement ;
- Le suivi des réalisations et des prévisions de recouvrement (normalisation, déclassement, ...) ;
- La validation de l'ajustement de classes proposé par les unités du recouvrement ;
- L'élaboration d'un point de situation mensuelle sur les actifs classés et le recouvrement.

Il se tient tous les mois et réunit les principaux responsables des fonctions commerciales, le Responsable Recouvrement Judiciaire, le Responsable Recouvrement à l'amiable, le Responsable Finance et Contrôle et le Responsable de la GGR.

Comité de Recouvrement

Le Comité de recouvrement a pour mission de statuer sur les propositions de :

- consolidation ou de rééchelonnement ;
- transfert des comptes d'origine au contentieux ;
- solde de tout compte.

Il est tenu tous les quinze jours et réunit les principaux responsables des fonctions commerciales, le Responsable de la GGR, le Responsable Finance et Contrôle et les Responsables du Recouvrement.

Comité Central Risque Opérationnel

Le Comité Central Risque Opérationnel arrête la politique des Risques Opérationnels et en assure le suivi. Il veille à la mise en place des outils de détection et d'évaluation des risques d'exposition et s'assure de leur déploiement.

Le Comité réunit sur une base trimestrielle les responsables des Business Units ainsi que les responsables des structures de contrôle et d'audit.

Comité de Coordination du Contrôle Interne

Le Comité de Coordination du Contrôle Interne (CCCI) est une instance qui suit la mise en œuvre des recommandations. Ce Comité permet aux différentes fonctions de contrôle de faire le point sur leurs activités en vue de garantir un niveau optimal de cohérence et d'efficacité de leur action.

Chaque trimestre et à chaque fois que le besoin se fait sentir, le Comité réunit tous les responsables des entités commerciales et support et les responsables des structures de contrôle : Contrôle permanent, Contrôle de la Conformité, Audit Interne et Affaires spéciales.



Comité Nouveaux Produits

Le Comité Nouveaux Produits (CNP) est une instance interne de décision qui a pour mission d'approuver ou non la mise en œuvre ou la commercialisation d'un nouveau produit ou service.

Il réunit les responsables des lignes de métiers ainsi que les responsables des fonctions support.

Le Secrétariat du Comité est assuré par la Direction Organisation et Efficacité Opérationnelle.

Comité ALM

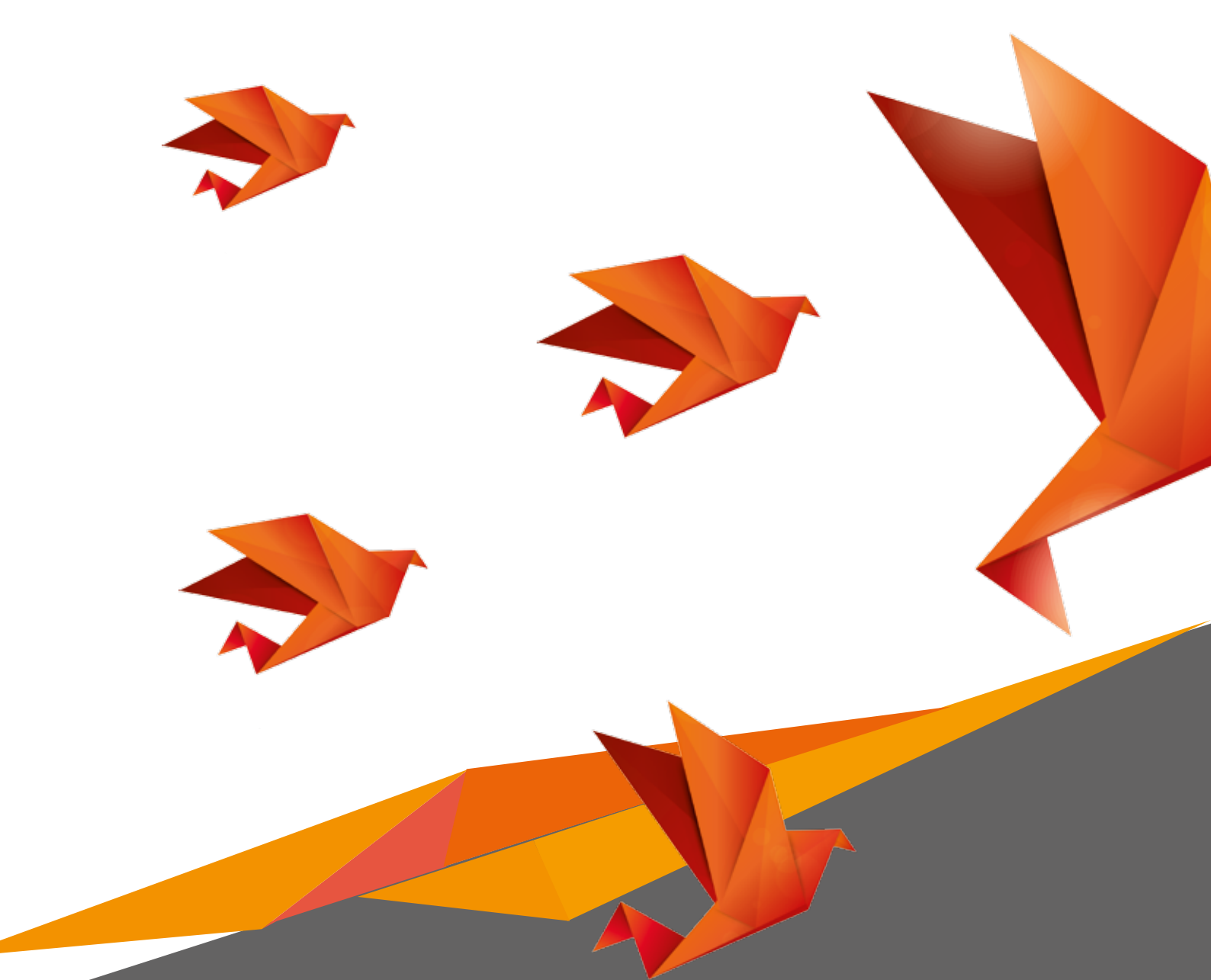
Le Comité ALM mesure et gère les risques globaux bilanciels en matière de taux, liquidité et change. Il fixe les orientations permettant d'optimiser les fonds propres.

Il est présidé par le Directeur Général et réunit chaque trimestre les principaux responsables des fonctions commerciales, le Responsable de la Banque d'Investissement, le Responsable Marché des Capitaux, le Responsable de la GGR et le Responsable Finance et Contrôle.

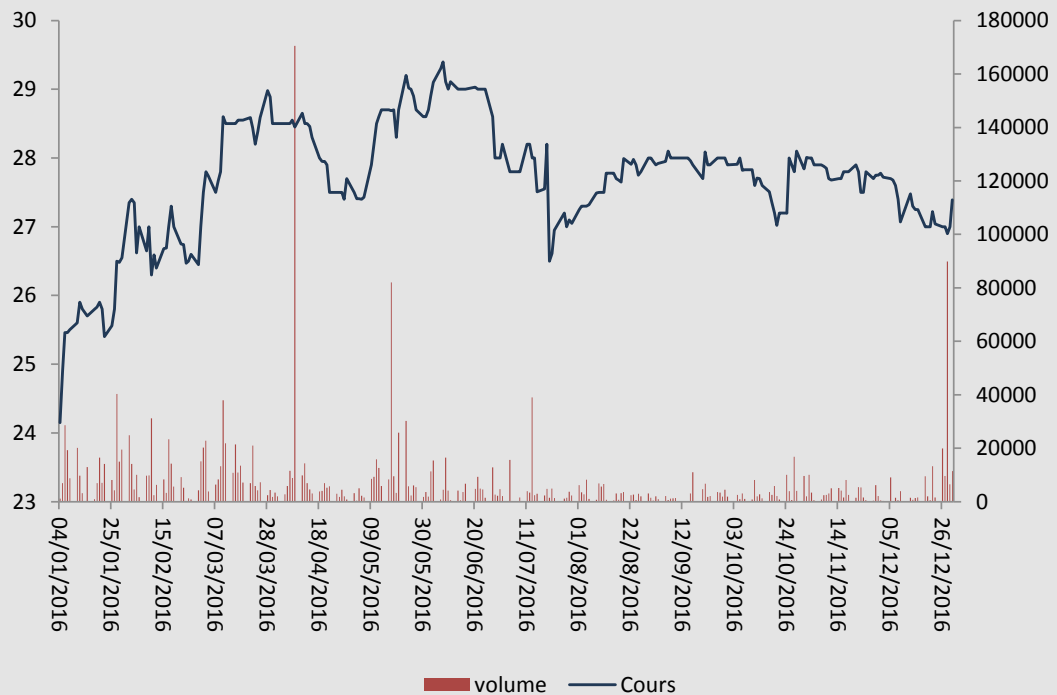
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Les commissaires aux comptes nommés par l'Assemblée Générale Ordinaire sont :

- **Le cabinet MAZARS** pour les exercices 2015, 2016 et 2017 ;
- **Le cabinet MTBF** (Membre de Price Waterhouse Coopers) dont le mandat a été reconduit pour les exercices 2016, 2017 et 2018.



Evolution de l'action Attijari bank



- Après avoir clôturé l'année 2015 avec un cours de 23,70DT, le titre Attijari bank a réalisé une performance remarquable en 2016 de +21,90% et a surperformé ainsi le Tunindex (+8,86%) et l'indice « Banques » (+11,29%). Son plus bas de l'année est de 24,15DT et son plus haut est de 29,49DT (plus haut historique).
- Attijari bank a procédé le 20/07/2016 à une distribution d'un dividende unitaire de 1,5DT, offrant ainsi le meilleur rendement en dividende du secteur bancaire.
- Attijari bank a été parmi les titres les plus échangés sur la cote de la bourse avec 2 298 803 actions traitées, soit un volume total de 64.48MDT en hausse de 35,72% par rapport à l'année précédente.



Affectation des résultats

RAPPEL DES DISPOSITIONS STATUTAIRES CONCERNANT L'AFFECTATION DES RÉSULTATS

Le résultat comptable net est dégagé conformément à la législation comptable en vigueur.

Le bénéfice distribuable est constitué du résultat comptable net majoré ou minoré des résultats reportés des exercices antérieurs et ce, après déduction :

1. De 5% du bénéfice déterminé par la loi au titre de réserves légales. Ce prélèvement cesse d'être obligatoire lorsque le fonds de réserve a atteint une somme égale au dixième du capital social. Il reprend son cours lorsque, pour une cause quelconque, la réserve est descendue au-dessous de ce dixième.
2. D'une réserve prescrite par des textes législatifs spéciaux ou par les statuts dans la limite des taux qui y sont fixés.

Sur ce bénéfice distribuable pourra être prélevé(e) :

1. La somme nécessaire pour servir aux actions un premier dividende de 6% (Six pour cent) sur le capital libéré et non amorti, sans que les actionnaires puissent le réclamer sur les bénéfices des années subséquentes, si les bénéfices d'une année n'en permettent pas le paiement.
2. Sur l'excédent disponible, l'Assemblée Générale Ordinaire aura le droit, sur proposition du Conseil d'Administration, de prélever toutes sommes qu'elle juge convenables, soit pour être portées à un ou plusieurs fonds de réserve généraux ou spéciaux, dont elle règle l'affectation ou l'emploi, soit pour être reportées à nouveau sur l'exercice suivant.
3. Le surplus pourra être servi aux actionnaires à titre de superdividende.

Les dividendes sont payés aux dates et aux lieux fixés par le Conseil d'Administration entre les mains du titulaire portant une attestation déterminant le nombre des titres qu'il détient, délivrée par la société ou par un intermédiaire agréé.

Ceux non réclamés dans les cinq ans de leur exigibilité sont prescrits.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

Unité: k DT

	Capital	Réserves	Réserve spéciale de réinvestissement	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2016	198 741	139 665	0	3 646	38 567	107 077	487 696
Affectation approuvée par l'AGO du 25/05/2017			30 000		(2 420)	(27 580)	0
Dividendes						(79 497)	(79 497)
Solde après affectation du résultat 2016	198 741	139 665	30 000	3 646	36 147	0	408 199



Gestion des ressources humaines



DÉVELOPPEMENT CAPITAL HUMAIN

En 2016, la Banque a recruté 64 collaborateurs dont 84% sont destinés à l'exploitation. Ceci vient consolider la position de Attijari bank en tant qu'acteur dans l'insertion professionnelle des jeunes.

Encourageant la formation et l'apprentissage, elle a accueilli plus de 1700 jeunes étudiants dont la plupart ont effectué des stages obligatoires, une étape nécessaire pour l'obtention des diplômes.

L'année 2016 a été aussi marquée par le parachèvement de la mise en place du nouveau dispositif d'évaluation. Cela a permis de réaliser l'évaluation mi-parcours qui donne l'opportunité aussi bien au manager qu'au collaborateur de discuter et d'échanger leurs points de vue sur les réalisations au titre du premier semestre.

Dans le but d'accompagner les collaborateurs dans une mise à niveau, 920 collaborateurs ont bénéficié d'au moins une formation durant l'année écoulée. Par ailleurs, l'activité de Attijari Académie a été relancée et des stages pratiques ont été intégrés au niveau des cursus métiers.

ACTIONS SOCIALES

Fidèle à ses habitudes et à ses valeurs en tant que banque citoyenne, Attijari bank a encore fait preuve d'adhésion aux actions sociales et citoyennes durant l'année 2016.

Ces actions axées principalement sur le savoir et l'éducation, ont touché non seulement ses employés actifs et retraités, mais aussi des citoyens nécessiteux et ce, à travers l'organisation d'actions de solidarité dans divers régions défavorisées du pays. Nous pouvons citer à titre d'exemple :

- La Journée du savoir & seniors : Une cérémonie organisée en l'honneur des lauréats des enfants du personnel ainsi que des retraités de l'année écoulée.
- Le Tournoi Inter-régions de mini-foot.
- La cérémonie de remise des cadeaux aux lauréats d'une école primaire à Kairouan (déjà prise en charge par la Banque) à la clôture de l'année scolaire 2015-2016.
- Le don de matériel informatique au profit du poste de police du Bardo.
- L'acquisition d'équipement et de fournitures scolaires au profit de l'Ecole M'NASRIA / Gafsa et de l'Ecole TBAGUA / Kasserine.
- Les dons au profit de l'Association tunisienne d'Aide aux Sourds (A.T.A.S).

LA COMMUNICATION INTERNE

Tout au long de l'exercice 2016, la communication interne a consolidé ses actions de communication pour plus de proximité à l'échelle du Groupe Attijari bank.

A ce titre, plusieurs initiatives ont été engagées dans le but de fédérer les collaborateurs autour des valeurs et de la stratégie du Groupe et ce, notamment à travers des rencontres favorables aux échanges telles que les comités d'exploitation régionaux, les comités Groupe, les rencontres petits-déjeuners avec le Directeur Général, etc.

2016 a été marquée par le lancement de la nouvelle signature «Croire en vous », qui traduit la confiance que Attijari bank témoigne, à l'égard du pays, de son environnement, de ses clients et de ses collaborateurs. À cet effet, le Directeur Général a tenu à partager en avant-première, autour d'un comité groupe, avec l'ensemble des managers les motivations qui ont mené au choix de cette signature. Une campagne de communication interne a été menée pour accompagner l'ancrage de la nouvelle signature et ses ambitions.

La communication interne a également accompagné plusieurs journées fédératrices, en citant la journée du savoir, la journée des seniors mais également la journée internationale de la femme. L'ensemble de ces événements ont été l'occasion pour rendre hommage à l'engagement et au rôle des collaboratrices et collaborateurs dans la dynamique de croissance du Groupe.

Par ailleurs, des flashes infos électroniques en lien avec l'actualité de la Banque sont diffusés régulièrement et constituent un moyen pour relayer l'information auprès de l'ensemble des collaborateurs.





Contrôle Interne & Gestion Globale des Risques

LE CONTRÔLE INTERNE

Le contrôle interne est défini, au sein de Attijari bank, comme l'ensemble des dispositifs mis en place visant la maîtrise et le pilotage des activités et des risques de toute nature et permettant d'assurer la régularité, la sécurité, l'efficacité des opérations et la fiabilité des informations relatives aux risques et aux résultats conformément aux références en vigueur.

L'organisation du système du contrôle interne au sein de Attijari bank est fondée sur les principes suivants :

- L'information du Conseil d'Administration sur la conduite des stratégies décidées, l'utilisation des limites fixées pour chaque catégorie de risque et sur les activités et les résultats du contrôle interne ;
- L'implication de l'organe exécutif dans l'organisation et le fonctionnement du dispositif de contrôle interne ;
- La couverture exhaustive des activités et des risques ;
- La responsabilité des opérationnels dans la mise en œuvre des contrôles décidés ;
- L'adaptation des processus et des procédures avec :
 - * une définition claire des tâches, une séparation effective des fonctions d'engagement et de contrôle.
 - * des délégations formalisées et à jour.
- Les résultats des contrôles doivent être formalisés et tracés dans l'application informatique dédiée et font l'objet d'une analyse approfondie dont les résultats sont reportés à la Direction et aux Comités ;
- Le développement d'une culture du risque des collaborateurs pour assurer l'efficacité du dispositif de contrôle interne.

Le contrôle interne est structuré en quatre niveaux :

- Le 1^{er} niveau représenté par l'autocontrôle et le contrôle hiérarchique ;
- Le 2^{ème} niveau assuré par des contrôleurs rattachés aux métiers mais indépendants des opérationnels chargés des traitements des opérations ;
- Le Contrôle du 3^{ème} niveau mené par une structure centrale ;
- Le Contrôle du 4^{ème} niveau assuré par l'Audit Interne.

Le Contrôle Permanent

S'inscrivant dans la continuité de la refonte totale entamée depuis 2013 et consolidée durant les années qui ont suivi, le Contrôle Interne est actuellement considéré comme un acteur incontournable dans l'environnement de contrôle de Attijari bank mais également comme un pilier de référence par rapport aux structures dédiées au contrôle permanent du Groupe Attijariwafa bank.

Au cours de l'année 2016, le réseau des agences et des centres d'affaires a été largement couvert avec une parfaite maîtrise des risques inhérents et l'introduction d'une vision axée sur la qualité des remontées. Cette approche a permis d'inculquer la culture de contrôle et d'accentuer la perception de l'hégémonie des contrôles chez les exploitants.

Concomitamment aux travaux du contrôle réseau, le contrôle des unités du siège a assuré une démarche investigatrice tout au long de l'année, sur les faiblesses juridiques et procédurales d'un bon nombre de process et lignes métiers au sein de la Banque et a finalisé avec succès le projet de renforcement du Dispositif de Contrôle Interne au niveau de la Logistique et le Pole Recouvrement, Contentieux et Juridique permettant d'élargir davantage le périmètre des contrôles permanents au niveau du siège déjà fort par l'intégration du Pôle STC, activité de marché et de la Plateforme Crédits. Un plan de déploiement progressif est en cours qui reflète l'engagement de la Banque pour le développement de son dispositif de Contrôle. Il va intégrer les Finances et les Systèmes d'informations.

L'année 2016 a été également marquée par le renforcement de la discipline du contrôle à distance qui s'est positionnée désormais comme entité à part entière dans le Contrôle Interne et trouve son apanage dans le système d'information DELTA.

Des travaux de définition d'un dictionnaire des contrôles et d'un manuel des procédures ont été finalisés sachant que c'est une branche très briguée et qui a été dupliquée à l'échelle des filiales du Groupe Attijariwafa bank.

Des efforts d'harmonisation des pratiques et des outils de contrôle sont systématiquement engagés conformément aux normes et aux standards du Groupe Attijariwafa bank et ce, dans le cadre de divers comités de suivi et de cadrage.

Le Contrôle Périodique

L'année 2016 est celle du dénouement du programme d'intervention 2014 – 2016 mais c'est aussi l'année qui a vu la concrétisation de plusieurs efforts visant à hisser l'Audit Général au rang de pilier fédérateur de la pyramide des contrôles de Attijari bank.

L'audit réseau en complément des interventions sur sites, qui ont couvert un large spectre d'agences et de centres d'affaires, a développé un système structuré et dynamique de notation des points de vente intégrant une cotation pour le management des risques inhérents à l'activité bancaire. Ce système a subi des essais grandeur nature au niveau de certains centres d'affaires et agences et est actuellement en phase de déploiement pour un usage généralisé.

Sur le périmètre des unités centrales et des filiales, plusieurs actions structurantes touchant un bon nombre de process et lignes métiers au sein de la Banque ont été tout au long de l'année appréhendées.

Pour le contrôle à distance, les travaux de définition d'un dictionnaire d'audit à distance ont été lancés sachant que c'est une discipline qui demeure très convoitée.

La nouvelle application informatique « E-Audit » de gestion des activités d'audit a été implémentée avec succès et apportera désormais son lot de contribution dans l'amélioration de l'efficacité opérationnelle du contrôle périodique et une meilleure maîtrise des risques liés aux activités d'audit.

Notons par ailleurs qu'une attention particulière a été déployée pour la préparation du nouveau plan d'intervention 2017 – 2019 selon une approche par les risques qui s'appuie sur un découpage fonctionnel, une évaluation de l'exposition au risque résiduel et la prise en compte des recommandations des instances de gouvernance de la banque.

D'autres part et dans la perspective de moderniser l'Audit Général et lui permettre de grimper à un palier supérieur de prestations plus en phase avec les standards internationaux de la profession, il est envisageable courant 2017 d'étendre l'audit des engagements des entreprises à l'analyse financière des principaux clients et l'émission d'une opinion sous forme de rating.

LA GESTION GLOBALE DES RISQUES

Les principales réalisations de la Gestion Globale des Risques concernant l'exercice 2016 sont :

- L'amélioration des moyens techniques permettant une meilleure proactivité en termes de gestion du risque, notamment la stabilisation du système de notation interne ainsi que la mise en place du module relatif à la Gestion Préventive du Risque.
- La mise en place des préalables édictés par la Banque Centrale de Tunisie permettant la migration, à l'horizon de 2018 et conformément à la feuille de route établie, vers un cadre prudentiel conforme au dispositif Bâlois.
- L'effort soutenu en termes d'amélioration de qualité de service en interne, notamment en matière des délais de traitement des dossiers de crédit, qui a permis d'accompagner l'effort commercial pour le développement sain du fonds de commerce de la Banque.



Responsabilité Sociétale



Attijari bank a adopté une démarche de responsabilité sociétale et environnementale qui touche à des axes stratégiques qui confirment les valeurs de la Banque.

La Banque s'est engagée et s'est positionnée non seulement en tant qu'acteur économique et financier majeur mais aussi en tant que banque responsable et ouverte sur son environnement.

ATTIJARI BANK AU SERVICE DU SAVOIR

La Banque est venue en aide à plusieurs établissements de l'enseignement primaire dans des zones défavorisées.

Les élèves de l'école TBAGA à Kasserine et de l'école M'nasria à Gafsa ont vécu une rentrée scolaire 2016/2017 exceptionnelle et dans des conditions meilleures après l'intervention de la Banque dans l'entretien et l'équipement de ces deux écoles.

Une cantine scolaire et une salle informatique ont été mises en place dans les deux établissements et des cartables et fournitures scolaires ont été distribués à l'ensemble des écoliers pour les aider à aller le plus loin possible dans leur cursus et réduire le taux d'abandon scolaire.



REMISE DE PRIX AUX LAURÉATS DE L'ÉCOLE NAGGAZ À KAIROUAN

Des vélos ont été remis aux lauréats de l'école Naggaz à Kairouan pour les encourager à poursuivre leurs études et viser l'excellence.



ATTIJARI BANK RENFORCE SON PARTENARIAT AVEC LE TISSU ASSOCIATIF

Consciente du rôle croissant des associations dans la Société, Attijari bank a continué à contribuer activement aux actions à caractère humanitaire à l'instar du sponsoring de la journée scientifique et culturelle de l'association « Sage-femmes de Tunisie », sponsoring au profit de « Nourane », une association engagée dans la prévention du cancer du sein, etc.

La Banque a également subventionné les journées culturelles de la Tunisie à Toulouse organisées par l'association « Tous Bardo » et ce, dans le but de promouvoir l'image du pays et participer ainsi à sa relance économique.



Attijari bank a sponsorisé la journée du lancement de la première université Tuniso-française « **Université d'Automne des Femmes Tunisiennes et Françaises** » dédiée aux femmes tunisiennes porteuses de projets innovants ayant réalisés des progrès sur le plan économique, politique, social et culturel. Cet événement, premier du genre dans le monde arabe, a été organisé à l'initiative de « Femmes, Débat et Société (FDS) » avec le concours de « Tunisiennes Fières ».

ATTIJARI BANK ENCOURAGE L'ESPRIT ENTREPRENEURIAL CHEZ LES JEUNES

Plusieurs initiatives en faveur de l'initiation de l'esprit entrepreneurial chez les jeunes ont été menées par la Banque en partenariat avec l'association « Injaz Tunisie » et l'association « Enactus ».



ACCOMPAGNÉE PAR ATTIJARI BANK, « INJAZ TUNISIE » REMPORTE LE TROPHÉE « MEILLEUR IMPACT SOCIAL » À LA FINALE DE LA COMPÉTITION MENA

Dans le cadre du partenariat de Attijari bank avec l'Association « Injaz Tunisie » et en tant que membre fondateur de ce programme, une équipe de bénévoles de la Banque a encadré et formé des jeunes afin de les aider à développer leurs ambitions, leur esprit entrepreneurial et leurs compétences professionnelles.

Dans ce cadre, la jeune entreprise JEDMER, créée par de jeunes lycéens coachés par un collaborateur de la Banque, a remporté le prix du meilleur impact social lors de la finale de la compétition qui a eu lieu du 21 au 23 Novembre 2016 à Manama, Bahreïn. Cette compétition a rassemblé les lauréats des compétitions nationales des 14 pays membres du réseau « INJAZ AL-ARAB » pour élire la meilleure Junior Entreprise Arabe 2016.



JEDMER a défendu les couleurs de la Tunisie à travers leur projet qui consiste en la vente des déchets des bouteilles en plastique. Le but étant d'inciter le citoyen à protéger l'environnement et d'inculquer cette culture à l'ensemble des Tunisiens.

ATTIJARI BANK SOUTIENT LE PROGRAMME ENACTUS POUR LA SIXIÈME ANNÉE CONSÉCUTIVE

Pour la sixième année consécutive, Attijari bank continue à soutenir le programme Enactus qui vise à enraciner l'esprit d'entreprendre chez les jeunes et à les encourager à monter leurs propres projets à travers une compétition entre équipes d'étudiants, d'une quarantaine d'institutions d'enseignement supérieur, encadrées par des chefs d'entreprise et des professionnels.

A travers ces actions, la Banque démontre l'intérêt qu'elle accorde aux jeunes et au rôle qu'ils peuvent jouer dans le développement du pays.



ATTIJARI BANK ENCOURAGE L'UTILISATION DE L'ÉNERGIE RENOUVELABLE

Dans le cadre de la politique nationale d'encouragement à l'utilisation de l'énergie renouvelable, la Banque continue à financer depuis 2006, le projet national PROSOL chapoté par l'Agence National de la Maîtrise de l'Energie (ANME) et la société Tunisienne de l'Electricité et du Gaz (STEG) qui vise à équiper les ménages de chauffe-eau solaires et l'installation des panneaux photovoltaïques à des conditions préférentielles.

ATTIJARI BANK SOUTIENT L'ART ET LA CULTURE

Dans le cadre de sa démarche qui vise à participer à la promotion de l'art et de la culture et en tant que banque responsable et ouverte sur son environnement, Attijari bank a engagé une multitude d'actions.

En marge de l'exposition de peinture « Passerelles » organisée au siège de la Banque, Attijari bank a organisé, le 06 Décembre 2016, un workshop sur l'ouverture de l'entreprise sur l'art, animé par des experts en la matière, des artistes tunisiens et des étudiants de l'Institut Supérieur des beaux-arts de Sousse.

S'appuyant sur la conviction que l'art et la culture sont des vecteurs de développement et de renforcement de la cohésion sociale, Attijari bank a sponsorisé plusieurs actions artistiques et culturelles, à l'instar du Festival International de Carthage, le Festival International de Gafsa, le Festival de Jazz au Kef « Sicca Jazz »...



FOCUS EXPOSITION D'ŒUVRES D'ART « PASSERELLES », ATTIJARI BANK CROIT EN L'IMPORTANCE DE L'ART ET DE LA CULTURE DANS LE DÉVELOPPEMENT GLOBAL ET ÉQUILIBRÉ DE LA TUNISIE.

Attijari bank développe une politique culturelle responsable, en contribuant, entre autres, à promouvoir, depuis quelques années, la création artistique de différentes générations, par la constitution progressive d'une collection d'œuvres picturales qui reflète la diversité des mouvements artistiques en Tunisie. L'exposition « Passerelles » était l'occasion de donner à voir la richesse de ce patrimoine, en réunissant des peintures, sur trois générations, dans la diversité et

le renouvellement. La collection de la Banque s'ouvre, actuellement, à des œuvres contemporaines qui vont de la sculpture cinétique, à la tapisserie et la composition numérique.

« Passerelles » a présenté des œuvres de 29 artistes tunisiens, de trois générations différentes, tirées de la collection de Attijari bank.





Les Etats Financiers

ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS

BILAN

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

		31/12/2016	31/12/2015
ACTIF			
AC 1 -	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	361 923	464 046
AC 2 -	Créances sur les établissements bancaires et financiers	715 656	625 673
AC 3 -	Créances sur la clientèle	4 477 374	3 836 075
AC 4 -	Portefeuille-titres commercial	373 150	322 779
AC 5 -	Portefeuille d'investissement	553 131	453 837
AC 6 -	Valeurs immobilisées	139 219	138 371
AC 7 -	Autres actifs	248 350	205 253
TOTAL ACTIF		6 868 803	6 046 034
PASSIF			
PA 1 -	Banque Centrale et CCP	527 324	400 147
PA 2 -	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	57 560	59 255
PA 3 -	Dépôts et avoirs de la clientèle	5 460 301	4 870 850
PA 4 -	Emprunts et ressources spéciales	148 912	102 584
PA 5 -	Autres passifs	187 010	173 085
TOTAL PASSIF		6 381 107	5 605 921
CAPITAUX PROPRES			
CP 1 -	Capital	198 741	198 741
CP 2 -	Réserves	139 665	135 981
CP 4 -	Autres capitaux propres	3 646	3 646
CP 5 -	Résultats reportés	38 567	10 583
CP 6 -	Résultat net	107 077	91 162
TOTAL CAPITAUX PROPRES		487 696	440 113
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		6 868 803	6 046 034

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016**

(UNITE : Milliers de Dinars)

		31/12/2016	31/12/2015
PASSIFS EVENTUELS			
HB 1 -	Cautions, avals et autres garanties données	293 071	277 830
HB 2 -	Crédits documentaires	201 057	230 152
HB3-	Actifs donnés en garantie (*)	527 000	400 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		1 021 128	907 982
ENGAGEMENTS DONNES			
HB 4 -	Engagements de financement donnés	169 256	152 900
HB 5 -	Engagements sur titres	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		169 294	152 938
ENGAGEMENTS REÇUS			
HB 7 -	Garanties reçues	2 000 599	1 697 430
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS		2 000 599	1 697 430

(*) Chiffres de l'exercice 2015 retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DE RESULTAT

PERIODE DU 01 JANVIER 2016 AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

		Exercice 2016	Exercice 2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
PR1 -	Intérêts et revenus assimilés (*)	305 835	281 803
PR2 -	Commissions (en produits) (*)	96 472	79 253
PR3 -	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières (*)	55 959	40 346
PR4 -	Revenus du portefeuille d'investissement	31 030	26 759
	TOTAL PRODUITS D' EXPLOITATION BANCAIRE	489 296	428 161
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
CH1 -	Intérêts encourus et charges assimilées (*)	(168 112)	(149 648)
CH2-	Commissions encourues (*)	(4 306)	(3 745)
	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(172 418)	(153 393)
	PRODUIT NET BANCAIRE	316 878	274 768
PR5 \ CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(19)	14 880
PR6 \ CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	327	150
PR7 -	Autres produits d'exploitation	6 197	5 769
CH6 -	Frais de personnel	(107 414)	(98 612)
CH7 -	Charges générales d'exploitation	(36 132)	(33 684)
CH8 -	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(15 019)	(16 054)
	RESULTAT D'EXPLOITATION	164 818	147 217
PR8 \ CH9	Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	2 736	(10 477)
CH11 -	Impôt sur les bénéfices	(47 952)	(45 578)
	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	119 602	91 162
PR9\CH10	Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires	(12 525)	(0)
	RESULTAT DE LA PERIODE	107 077	91 162
	Résultat net après modifications comptables	107 077	91 162
	Résultat par action de base (en DT)	2,69	2,29

(*) Chiffres de l'exercice 2015 retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

PERIODE DU 01 JANVIER 2016 AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

	Exercice 2016	Exercice 2015
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	428 299	376 013
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(167 231)	(147 298)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(12 072)	(7 233)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(631 853)	(240 172)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	586 061	367 626
Titres de placement	(35 437)	(71 656)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(131 027)	(133 858)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(40 018)	(40 576)
Impôt sur les bénéfices	(47 952)	(45 578)
Flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation	(51 230)	57 268
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	28 362	26 940
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	(96 408)	4 985
Acquisitions / Cessions d'immobilisations	(15 867)	(6 564)
Flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement	(83 913)	25 361
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Emission d'emprunts	60 000	60 000
Remboursement d'emprunts	(13 753)	(7 143)
Augmentation / Diminution ressources spéciales	(1 719)	(1 701)
Dividendes et autres distributions	(59 622)	(59 622)
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement	(15 094)	(8 466)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(150 237)	74 163
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	526 243	452 080
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	376 006	526 243

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

BILAN CONSOLIDE

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

	31/12/2016	31/12/2015
ACTIF		
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	361 928	464 050
Créances sur les établissements bancaires et financiers	627 678	548 447
Créances sur la clientèle	4 954 103	4 264 371
Portefeuille-titres commercial	513 883	432 192
Portefeuille d'investissement	531 711	441 969
Titres mis en équivalence	2 262	1 869
Valeurs immobilisées	163 595	162 476
Goodwill	928	1 013
Autres actifs	278 898	222 220
Impôt différé Actif	1 336	1 374
TOTAL ACTIF	7 436 322	6 539 981
PASSIF		
Banque Centrale et CCP	527 325	400 147
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	55 621	56 082
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 469 433	4 883 308
Emprunts et ressources spéciales	451 552	406 019
Autres passifs	400 138	307 273
TOTAL PASSIF	6 904 069	6 052 829
TOTAL INTERETS MINORITAIRES	30 138	30 081
CAPITAUX PROPRES		
Capital	198 741	198 741
Réserves	156 468	148 526
Autres capitaux propres	3 646	3 646
Résultats reportés	38 567	10 583
Résultat de l'exercice	104 693	95 575
TOTAL CAPITAUX PROPRES	502 115	457 071
TOTAL PASSIF, INTERETS MINORITAIRES ET CAPITAUX PROPRES	7 436 322	6 539 981

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE**ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016**

(UNITE : Milliers de Dinars)

	31/12/2016	31/12/2015
PASSIFS EVENTUELS		
Cautions, avals et autres garanties données	293 054	277 748
Crédits documentaires	199 936	228 017
Actifs donnés en garantie (*)	527 000	400 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 019 990	905 765
ENGAGEMENTS DONNES		
Engagements de financement donnés	232 286	214 124
Engagements sur titres	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	232 324	214 162
ENGAGEMENTS REÇUS		
Engagements de financement reçus	2 639 314	2 240 164
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	2 639 314	2 240 164

(*) Chiffres de l'exercice 2015 retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

	Exercice 2016	Exercice 2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
Intérêts et revenus assimilés (*)	344 115	316 672
Commissions (en produits) (*)	97 891	81 716
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières (*)	59 774	46 304
Revenus du portefeuille d'investissement	26 957	25 539
TOTAL PRODUITS D' EXPLOITATION BANCAIRE	528 737	470 231
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
Intérêts courus et charges assimilées (*)	(189 234)	(170 288)
Commissions encourues (*)	(3 731)	(3 012)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(192 965)	(173 300)
Produits des autres activités	52 875	47 426
Charges des autres activités	(44 457)	(42 941)
PRODUIT NET BANCAIRE	344 190	301 416
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	505	19 293
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(341)	290
Autres produits d'exploitation	8 220	6 999
Frais de personnel	(118 512)	(108 316)
Charges générales d'exploitation	(40 543)	(37 234)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(15 691)	(16 672)
RESULTAT D'EXPLOITATION	177 828	165 776
Quote-part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence	391	60
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	(4 835)	(17 790)
Impôt sur les bénéfices	(52 219)	(49 503)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	121 165	98 543
Part du résultat revenant aux minoritaires	(2 816)	(2 968)
RESULTAT NET CONSOLIDE DE LA PERIODE DU GROUPE	118 349	95 575
Effet des modifications comptables part Groupe	-	-
Solde en gain/ perte provenant des autres éléments extraordinaires	(13 656)	-
RÉSULTAT APRÈS MODIFICATIONS COMPTABLES DU GROUPE	104 693	95 575

(*) Chiffres de l'exercice 2015 retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE**PERIODE DU 01 JANVIER 2016 AU 31 DECEMBRE 2016**

(UNITE : Milliers de Dinars)

	Exercice 2016	Exercice 2015
FLUX D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	460 532	410 292
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(184 161)	(168 718)
Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(1 454)	(12 426)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(682 744)	(273 474)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	582 791	379 218
Titres de placement	(61 541)	(130 516)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(154 571)	(134 600)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	53 169	(1 686)
Impôt sur les bénéfices	(68 603)	(47 634)
Total flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation	(56 582)	20 456
FLUX D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	24 784	26 867
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	(87 038)	4 520
Acquisitions / Cessions sur immobilisations	(16 836)	(10 945)
Total flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement	(79 090)	20 442
FLUX DE FINANCEMENT		
Emission d'emprunts	105 256	146 779
Remboursement d'emprunts	(58 169)	(49 548)
Augmentation / Diminution ressources spéciales	(3 201)	(6 073)
Dividendes et autres distributions	(59 817)	(62 330)
Total flux de trésorerie net affecté aux activités de financement	(15 931)	28 828
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(151 603)	69 726
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	532 275	462 549
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	380 672	532 275





Rapport des Commissaires aux Comptes

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

PWC - 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 16 00 00 - Fax : +216 71 86 17 89

Attijari bank, RAPPORT GENERAL SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2016

Mesdames, Messieurs les Actionnaires de Attijari bank,

En date du 20 Avril 2017, nous avons émis une opinion sans réserve sur les états financiers de Attijari bank pour l'exercice clos au 31 décembre 2016, tels qu'arrêtés par le conseil d'administration réuni le 14 Février 2017. Lesdits états financiers font apparaître un total bilan de 6 874 283 KDT et un bénéfice net de 110 228 KDT.

La Banque Centrale de Tunisie a invité la banque, par lettre en date du 09 mai 2017, à sursoir à la comptabilisation d'une reprise des provisions sur l'une de ses relations. Attijari bank a décidé de modifier ses états financiers pour répondre à la demande de la BCT. Ces états financiers modifiés présentent un total bilan de 6 868 803 KDT et un bénéfice net de 107 077 KDT. Cette modification n'aura pas d'impact sur notre opinion d'audit.

Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de Attijari bank, comprenant le bilan arrêté au 31 Décembre 2016, ainsi que l'état des engagements hors bilan, l'état de résultat, l'état de flux de trésorerie et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Responsabilité de la direction dans l'établissement et la présentation des états financiers

La direction de la banque est responsable de l'arrêté, de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément au système comptable des entreprises. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité de l'auditeur

Les états financiers ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers 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 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 fournies dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à cette évaluation, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur le fonctionnement efficace du contrôle interne de l'entité.

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.

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

Opinion

A notre avis, les états financiers de Attijari bank, sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière de la banque au 31 Décembre 2016, ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

En application des dispositions de l'article 3 (nouveau) de la loi n° 94 – 117 du 14 novembre 1994, telle que modifiée par la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 et des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, nous avons examiné le système de contrôle interne et les procédures administratives et comptables en vigueur à la date de notre intervention. Sur la base des travaux effectués conformément aux normes professionnelles appliquées en la matière, nous n'avons pas relevé d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers, telle qu'exprimée ci-dessus.

Conformément aux dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, nous avons également procédé à l'examen de la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable, données dans le rapport de gestion du conseil d'administration. Les informations contenues dans ce rapport n'appellent pas, de notre part, des remarques particulières.

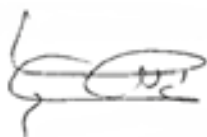
Par ailleurs et en application des dispositions de l'article 19 du décret N° 2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications nécessaires et nous n'avons pas d'observations à formuler sur la conformité de la tenue des comptes en valeurs mobilières émises par la Banque à la réglementation en vigueur.

Tunis, le 11 mai 2017

Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS
Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

Les commissaires aux comptes associés M.T.B.F
Ahmed BELAIFA




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

PWC - 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 16 00 00 - Fax : +216 71 86 17 89

Attijari bank,
RAPPORT SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2016

Mesdames, Messieurs les Actionnaires de Attijari bank,

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre banque et en application des dispositions de l'article 62 de la loi n° 2016-48 du 11 Juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers, de l'article 200 et suivants et de l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

A. CONVENTIONS ET OPÉRATIONS NOUVELLEMENT RÉALISÉES (AUTRES QUE LES RÉMUNÉRATIONS DES DIRIGEANTS)

Votre conseil d'administration nous a tenus informés des conventions et opérations suivantes :

► **Attijari SICAR**

Une convention de gestion de Fonds à Capital Risque a été signée le 28 février 2017 entre Attijari Sicar et Attijari bank, en vertu de laquelle cette dernière met à la disposition de Attijari SICAR un Fonds à Capital Risque d'un montant global de 30.000 KDT. Les deux sociétés s'engagent à respecter un emploi de 65% au moins du montant dudit Fonds à Capital Risque dans l'acquisition ou la souscription aux actions ou aux parts sociales ou aux obligations convertibles en actions susvisées nouvellement émises par les entreprises faisant partie du catalogue prévu par le paragraphe III de l'article 39 septies du code de l'IRPP et de l'IS.

En rémunération de sa gestion du Fonds à Capital Risque pour le compte de Attijari bank, Attijari SICAR perçoit :

- Une rémunération annuelle fixe de 1% HTVA, calculée sur le montant initial du fonds géré ;
- Un prélèvement de 10% sur les revenus, dividendes, plus-values et tous autres produits dégagés par le Fonds.

Cette convention a été autorisée par le conseil d'administration du 14 février 2017.

► **Attijari Recouvrement**

Une convention a été signée le 11 Janvier 2017 entre Attijari bank et Attijari Recouvrement prévoyant la cession d'un lot de créances totalement provisionnées composé de 8 860 dossiers dont le nominal est de 868 KDT pour un prix de cession de 9 KDT. Cette convention a pour date d'effet le 31 décembre 2016.

Cette convention a été autorisée par le conseil d'administration du 14 février 2017.

► Attijari Finances

Une convention a été signée le 3 juin 2016 entre Attijari bank et Attijari Finances dans le cadre de laquelle Attijari Finances assure le rôle de conseiller financier et de coordinateur global pour les opérations des émissions des emprunts obligataires subordonné.

L'émission effectuée en 2016 porte sur un montant de 60 000 KDT.

En rémunération des prestations rendues, la banque paiera les commissions suivantes :

a. Commission forfaitaire

Une commission forfaitaire de 50 KDT HTVA pour l'élaboration et l'actualisation du document de référence requis par le Conseil du Marché Financier-CMF, exigible comme suit :

- 30 KDT HTVA, à la signature du contrat,
- 20 KDT HTVA exigible à l'obtention du visa du document de référence.

A ce titre la Banque a constaté courant 2016 une charge de 59 KDT.

b. Commission de succès

Commission des succès dans le cadre d'une émission obligataire privée

Une commission de succès forfaitaire pour un montant de 40 KDT HTVA est exigible à la date de clôture de la période de souscription de l'émission obligataire privée 2016.

Le montant payé par la banque à ce titre s'élève à 47 KDT.

Commission de succès dans le cadre d'une émission obligataire faisant appel public à l'épargne

Une commission de succès de 0.5% HT, applicable sur les montants levés dans le cadre de chacune des émissions obligataires 2016 faisant appel public à l'épargne et exigible à la date de clôture de chacune des périodes de souscriptions. Compte tenu du fait que la phase de placement de l'une des Emissions Obligataires 2016 faisant appel public à l'épargne est réalisée en collaboration avec Attijari Inetrmédiation, la Banque Conseil rétrocèdera à cette dernière, une partie de la commission de succès. Le pourcentage de rétrocession est à définir d'un commun accord entre les deux parties.

Aucune opération n'a été réalisée dans ce cadre.

B. OPÉRATIONS RÉALISÉES RELATIVES À DES CONVENTIONS ANTÉRIEURES ET MOYENNANT DES MODIFICATIONS DURANT L'EXERCICE 2016

Nous vous informons que la convention suivante antérieurement conclue a été modifiée durant l'exercice 2016 comme suit :

► Attijariwafa bank

L'accord de la contre garantie conclue avec le groupe Attijariwafa bank en couverture des dépassements des ratios de division des risques des relations ETAP, Tunisie TELECOM et OOREDOO Tunisie a été modifié courant 2016 comme suit :

- Non renouvellement de la contre garantie relative aux relations ETAP et Tunisie TELECOM, qui est échue depuis le 15/06/2016,

- Extension de la période de couverture et révision à la baisse du montant maximale de couverture de la relation OORED00 Tunisie. Les différentes révisions peuvent être résumées dans le tableau ci-après:

Date de modification	Montant maximale garanti	Echéance de couverture
08/08/2016	50.000 KDT	30/09/2016
11/10/2016	15.000 KDT	31/12/2016

Au titre de cette garantie, la banque paiera à Attijariwafa bank une commission au taux de 0.3% HTVA par an sur la période de validité des dites garanties.

Au cours de l'exercice 2016, la banque a supporté une commission au profit de Attijariwafa bank de 44 KDT.

C. OPÉRATIONS RÉALISÉES RELATIVES À DES CONVENTIONS ANTÉRIEURES (AUTRES QUE LES RÉMUNÉRATIONS DES DIRIGEANTS) :

Nous vous informons que l'exécution des conventions suivantes, approuvées au cours des exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé :

► Attijari Assurance

Attijari bank a constaté en 2016 des produits pour 19 KDT au titre des revenus de location d'immeuble et de la quote-part de Attijari Assurance dans les charges communes du siège.

Attijari Bank perçoit des commissions d'acquisition et de gestion au titre de la commercialisation des produits d'assurance vie d'Attijari Assurance. Le montant des produits à recevoir s'est élevé au 31/12/2016 à 1 995 KDT. Le montant des commissions constaté en produits est de l'ordre de 2 017 KDT.

Attijari bank a constaté une charge à payer de 574 KDT au titre de l'assurance « Temporaire décès » incluse dans tous les comptes courants des particuliers.

► Attijari Intermédiation

Attijari bank a signé le 27/12/2012 une convention de tenue de comptes en valeurs mobilières avec sa filiale Attijari Intermédiation détenue à hauteur de 99.99%, ayant pour objet la tenue du registre des actionnaires de la valeur Attijari Bank et des droits y rattachés conformément à la réglementation du Conseil du Marché Financier. Pour la réalisation de ces prestations, les honoraires de Attijari Intermédiation sont fixés forfaitairement à 7 KDT HT à régler à la fin de chaque année.

Les charges comptabilisées courant 2016 sont de 8 KDT.

► WafaSalaf

Attijari bank Tunisie a conclu le 9 Mai 2012 une convention avec Wafa Salaf (avec laquelle votre banque a des administrateurs communs) ayant pour objet la mise à disposition pour le compte de la banque du savoir-faire, de l'assistance technique, du conseil et tout autre service relatif au fonctionnement interne en matière notamment d'optimisation du processus d'octroi des crédits, de la mise en place d'une plateforme de recouvrement, du pilotage et du suivi et du contrôle des risques.

En contrepartie des prestations fournies, Attijari bank s'engage à verser une rémunération calculée en fonction du temps passé et du niveau de responsabilité et de qualification professionnelle du personnel proposé. Une refacturation sera opérée pour les frais engagés par Wafa Salaf au titre des frais de transport et des « per diems ». La facturation se fera mensuellement à termes échus. Le prix de référence des honoraires est fixé à 400 Euro par jour.

Aucune intervention n'est réalisée au cours de l'exercice 2016.

► Attijariwafa bank

Dans le cadre de la convention conclue entre Attijari bank et Attijariwafa bank telle qu'autorisée par le conseil d'administration du 05/03/2007 et modifiée par la décision du conseil d'administration du 06/06/2008, le montant qui figure au passif de la banque au 31/12/2016 s'élève à 4 795 KDT relatif aux services d'assistance technique et de conseil.

Cette convention a été remplacée depuis le 13 février 2015 par la convention d'assistance technique conclue avec Attijari Africa.

► Attijari Africa

Une convention a été signée le 01 janvier 2015 entre Attijari bank et Attijari Africa ayant pour objet la mise à disposition pour le compte de la banque de l'assistance technique, du conseil et tout autre service relatif à la définition de la stratégie globale de la banque.

Le montant des prestations d'assistance technique est défini et facturé semestriellement par Attijari Africa sur la base des charges consommées durant le semestre. La prestation rendue est exprimée en jours hommes selon une grille de tarification.

En contrepartie des prestations fournies, Attijari bank a constaté une charge au cours de l'exercice 2016 de 771 KDT. Le montant figurant au niveau du passif de la banque est de 1 856 KDT.

Cette convention a été autorisée par le conseil d'administration du 13 février 2015 et vient remplacer l'ancienne convention d'assistance technique conclue avec Attijariwafa bank.

► Attijari Leasing

Dans le cadre de la convention conclue avec Attijari Leasing (dans laquelle Attijari bank détient 62.02%), la banque a fourni au cours de l'exercice 2016, des services d'assistance liés à la commercialisation des produits de Attijari Leasing à travers le réseau commercial de la banque et a perçu au titre de l'exercice 2016 des produits à hauteur de 147 KDT.

► Attijari Immobilière

La banque a conclu le 10 janvier 2012 avec Attijari Immobilière (dans laquelle Attijari bank détient 99.98%) une convention de gestion pour compte ayant pour objet la vente d'immeubles appartenant à la banque moyennant une commission de 2,5% du prix de vente HT. Aucune intervention n'est réalisée au cours de l'exercice 2016.

► Attijari Sicar

- Dans le cadre de la convention de gestion de fonds à capital risque conclue le 24/03/1998 avec la société Attijari Sicar, cette dernière perçoit annuellement une rémunération de 1% payée sur l'ensemble des fonds gérés. La commission de gestion s'établit au titre de 2016 à 62 KDT.

- Une deuxième convention entre Attijari bank et Attijari Sicar a été signée le 07 septembre 2015 en vertu de laquelle, Attijari bank assure la gestion et l'accomplissement des actions de recouvrement des créances contentieuses qui remplissent les conditions suivantes :

- Créances pour lesquelles une action en cours est pendante,
- Créances qui font l'objet d'une négociation, d'une transaction non encore dénouée, d'une action d'exécution ou dont la grosse du jugement est en cours de retrait,
- Créances dont le recouvrement nécessite une saisie immobilière,
- Créances sur des entreprises faisant l'objet d'une procédure collective ou de mesures de redressement.
- Ainsi que toute autre créance pour laquelle il sera établi un mandat spécial.

En contrepartie des prestations fournies, Attijari bank percevra une commission sur tout montant recouvré en principal et intérêts.

Les conditions tarifaires de cette convention se présentent comme suit :

Type de recouvrement /frais	Tarif
Commission sur nominal : Créances totalement ou partiellement recouvrées	Commissions de 20% HTVA sur les montants en nominal
Commission sur plus-values : Créances totalement ou partiellement recouvrées	Commissions de 20% HTVA sur les montants en plus-values
Frais fixes d'ouverture de dossiers	50 DT HTVA par dossiers

Aucune opération n'a été réalisée au cours de l'exercice 2016.

► Les SICAV

Dans le cadre des conventions conclues entre Attijari bank et ATTIJARI VALEURS SICAV, ATTIJARI PLACEMENT SICAV et ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV, la banque assure les fonctions de dépositaire pour leurs comptes et a perçu au titre de l'exercice 2016 en contrepartie de ces prestations des commissions de l'ordre de 182 KDT.

► Générale Tunisienne Informatique (GTI)

Dans le cadre de la convention conclue le 31/05/2010 entre la banque et la GTI (dans laquelle Attijari bank détient 66.25%), cette dernière a facturé à la banque 1 127 KDT au titre des services d'assistance informatique effectués courant 2016.

► Attijariwafa bank Europe

En vertu de la convention conclue le 1^{er} Mars 2010 et modifiée le 19 Mars 2012 entre Attijari bank Tunisie et Attijariwafa bank Europe (avec laquelle votre banque a des administrateurs communs), telle qu'autorisée par le conseil d'administration du 5 juin 2012, cette dernière assure à travers son réseau d'agences le rôle de relais entre Attijari bank Tunisie et les clients tunisiens résidents en Europe en matière d'information, de présentation de l'offre bancaire et l'intermédiation dans la distribution des produits et services. Ces services sont rémunérés par une commission intitulée « commission d'activité TRE » basée sur une tarification unitaire des prestations de services fournies. Cette commission est négociée annuellement entre les deux parties.

La charge comptabilisée par la banque au titre de l'exercice 2016 s'élève à 1 784 KDT et le montant qui figure au passif de la banque au 31/12/2016 s'élève à 2 369 KDT.

► Attijari Finances

Une convention a été signée le 23 mars 2014 entre Attijari bank et Attijari Finance Tunisie prévoyant la souscription par Attijari bank à des titres participatifs émis par Attijari Finance Tunisie pour répondre aux exigences des fonds propres édictées par l'article 388 du code des sociétés commerciales. L'émission porte sur un montant de 750 KDT en date du 01/04/2014.

Les titres participatifs porteront intérêt aux taux suivants :

- Un taux d'intérêt fixe de TMM brut l'an à compter de la date de jouissance. Ce taux sera égal au TMM+1 à partir de la date de reconstitution du capital de l'émetteur conformément à l'article 388 du code des sociétés commerciales. Les intérêts seront calculés sur la valeur nominale de chaque titre participatif et seront payés annuellement à terme échu.
- Une rémunération variable égale à 10% de la partie des bénéfices supérieurs à 50 KDT. Cette rémunération sera calculée sur le bénéfice net après impôts et provisions dans un délai d'un mois à partir de la date de l'assemblée générale ordinaire qui aura statué sur les comptes de l'émetteur.

Les intérêts comptabilisés courant l'exercice 2016 sont de 35 KDT.

► Autres Conventions

Attijari bank affecte au profit de la Générale Tunisienne d'Informatique (GTI), Attijari Immobilière, Attijari Gestion, Générale Immobilière du Sud (GIS), Attijari Intermédiation, Attijari Leasing, Attijari Recouvrement, Attijari Finance, Attijari Assurance et Attijari Sicar certains cadres salariés. Les décisions de détachement prévoient que les montants facturés par la banque correspondent aux salaires et charges sociales supportés. Les montants facturés au titre de l'exercice 2016 se détaillent comme suit :

(Montant en KDT)

Partie liée	Montant facturé
Attijari Intermédiation	167
GIS	128
Attijari Leasing	110
GTI	90
Attijari Immobilière	61
Attijari Recouvrement	20
Attijari Finances	10
Attijari Gestion	6
Attijari Sicar	6
Attijari Assurance	2
TOTAL	600

De même, certaines filiales affectent au profit de Attijari bank leur personnel salarié. Le montant total des charges en 2016 s'élève à 132 KDT TTC et se détaille comme suit :

Partie liée	Montant des charges
Attijari Intermédiation	69
Attijari Recouvrement	61
Attijari Leasing	2
TOTAL	132

D. OBLIGATIONS ET ENGAGEMENTS DE LA SOCIÉTÉ ENVERS LES DIRIGEANTS :

D.1- Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article **200 (nouveau) II § 5** du code des sociétés commerciales, se détaillent comme suit :

► La rémunération et avantages accordés au Président du Conseil d'Administration sont fixés par décision du comité de rémunération issu du Conseil d'Administration en date du 08/03/2007. Cette rémunération est détaillée dans le tableau ci-après. Par ailleurs, le Président du Conseil d'Administration bénéficie d'une voiture de fonction et de la prise en charge des frais de téléphone.

► La rémunération et avantages accordés au Directeur Général sont fixés par décision du comité de rémunération issu du Conseil d'Administration en date du 15/12/2012. La rémunération est composée d'une indemnité fixe et d'un bonus annuel variable selon la réalisation des objectifs. Par ailleurs, le Directeur Général bénéficie d'une voiture de fonction avec la prise en charge des frais d'utilité, des frais de téléphone, des frais de scolarité, des frais de logement et de billets d'avions.

► La rémunération du Directeur Général Adjoint chargé des activités de support, se compose d'une indemnité fixe et d'un bonus annuel selon la réalisation des objectifs. Par ailleurs, le Directeur Général Adjoint bénéficie d'une voiture de fonction avec la prise en charge des frais d'utilité et de la prise en charge des frais de logement et de billets d'avions.

► La rémunération du Directeur Général Adjoint chargé de la BANQUE DE DETAIL, se compose d'une indemnité fixe et d'un bonus annuel selon la réalisation des objectifs. Par ailleurs, le Directeur Général Adjoint bénéficie d'une voiture de fonction avec la prise en charge des frais d'utilité et de la prise en charge des frais de téléphone.

► Les membres du Conseil d'Administration, les membres du Comité Permanent d'audit, les membres du comité exécutif de crédits et les membres du comité des risques sont rémunérés par des jetons de présence proposés annuellement par le Conseil d'Administration et soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale Ordinaire.

D.2- Les obligations et engagements de Attijari bank envers ses dirigeants tels qu'ils ressortent des états financiers pour l'exercice clos le 31 Décembre 2016 (charges sociales y compris congés payés), se présentent comme suit (en dinars).

	Président du Conseil d'Administration		Directeur Général		Directeurs Généraux Adjoints		Administrateurs	
	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/16	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/16	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/16	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/16
Avantages à court terme	369 184	442	1 180 193	153 167	1 205 368	64 020	102 000	0
Avantages postérieurs à l'emploi	0	0	0	0	4 714	21 372	0	0
Total	369 184	442	1 180 193	153 167	1 210 082	85 392	102 000	0

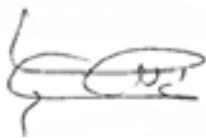
Par ailleurs et en dehors de ces opérations, nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune autre convention conclue au cours de l'exercice, et nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres opérations rentrant dans le cadre des dispositions de l'article 62 de la loi n° 2016-48 du 11 Juillet 2016, de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales.

Tunis, le 11 mai 2017

Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS
Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

Les commissaires aux comptes associés M.T.B.F
Ahmed BELAIFA








Résolutions Adoptées

RÉSOLUTIONS ADOPTÉES PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE TENUE LE 25/05/2017 STATUANT SUR L'EXERCICE COMPTABLE 2016

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion et du rapport de gestion consolidé du Conseil d'Administration relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2016, approuve lesdits rapports tels qu'ils ont été présentés.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des co-commissaires aux comptes sur les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice 2016, approuve les conventions mentionnées.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après examen des états financiers individuels et consolidés relatifs à l'exercice clos le 31/12/2016, et après lecture des rapports des co-commissaires aux comptes, approuve lesdits états financiers individuels ainsi que les états financiers consolidés.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, décide de donner quitus entier, définitif et sans réserves aux administrateurs au titre de leur gestion de l'exercice 2016.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à la majorité absolue.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, prend acte du résultat bénéficiaire, dégagé au titre de l'exercice 2016 à hauteur de 107 076 646 Dinars et décide de l'affecter comme suit :

(Montant en Dinars)	
BENEFICE DE L'EXERCICE	107 076 646
REPORT A NOUVEAU	38 566 506
RESULTAT A REPARTIR	145 643 152
RESERVE SPECIALE DE REINVESTISSEMENT	30 000 000
DIVIDENDES	79 496 580
REPORT A NOUVEAU	36 146 572

L'Assemblée Générale Ordinaire délègue au conseil d'administration les modalités et la date exacte du paiement des dividendes.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire sur proposition du conseil d'administration, fixe la somme de Six Mille Dinars (6.000 TND) - un montant annuel global et brut des jetons de présence aux réunions du conseil d'administration - à allouer à chaque membre du conseil d'administration pour l'exercice 2016.

Les membres des comités règlementaires percevront en outre une somme annuelle brute et globale de Six Mille Dinars (6.000 TND) pour chaque membre des comités en rémunération de leurs travaux au sein des réunions desdits comités au cours de l'exercice 2016.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION

Le Président du Conseil d'Administration informe, l'Assemblée Générale Ordinaire, de la nomination de Monsieur Talel EL BELLAJ, en qualité d'administrateur représentant de Andalucarthage en remplacement de Monsieur Hicham SEFFA en application de l'article 46 des dispositions de la nouvelle loi 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux institutions financières

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise, sur proposition du Conseil d'Administration, l'émission de nouveaux emprunts obligataires ordinaires ou subordonnés, à hauteur maximale de **200 millions de dinars**, sur une période de trois (03) ans, en une ou plusieurs émissions sur les exercices 2018, 2019 et 2020, et délègue au Conseil d'Administration les pouvoirs nécessaires afin d'arrêter les montants successifs, les modalités et les conditions d'émission.

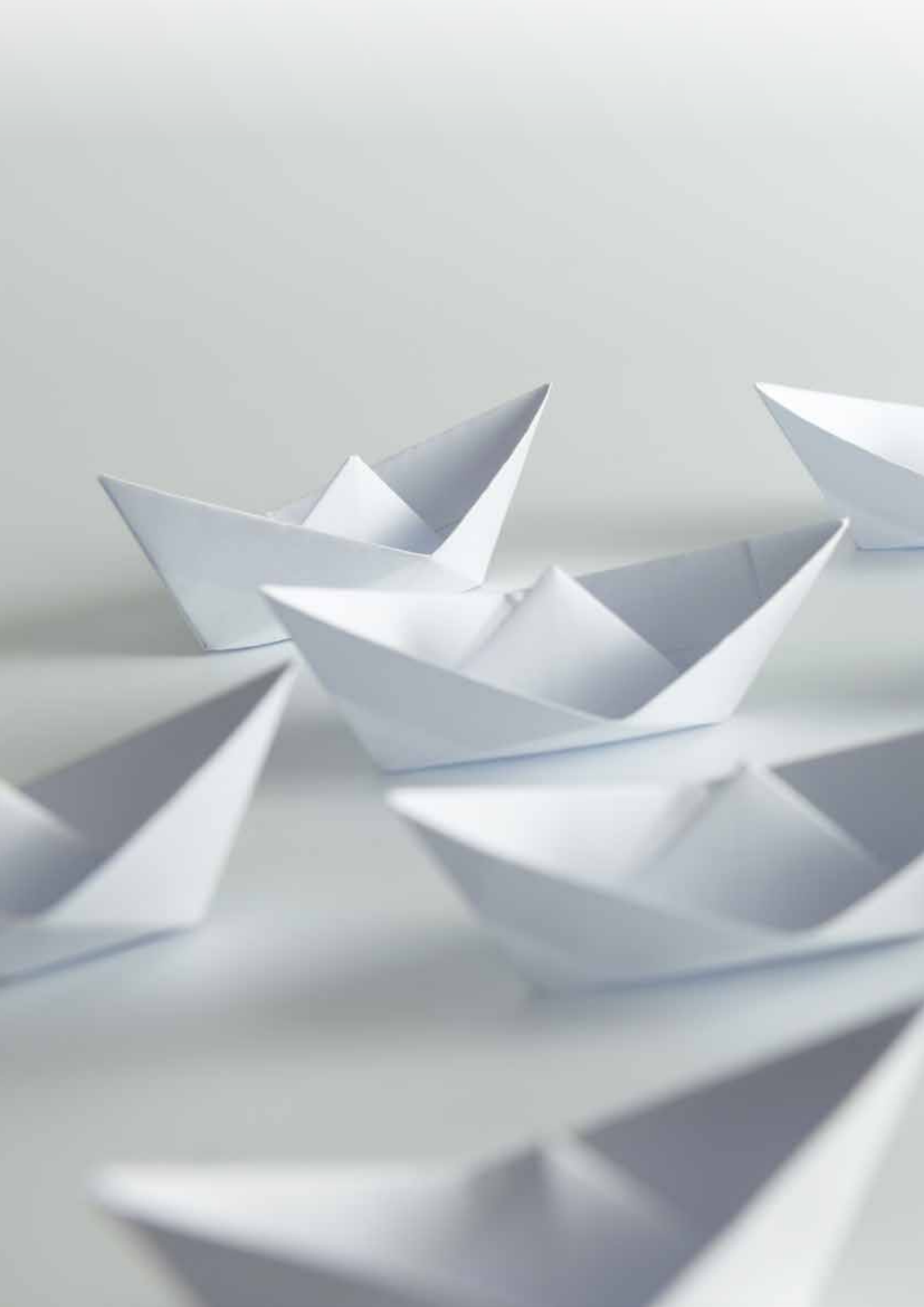
L'AGO autorise le Conseil d'Administration à déléguer au Directeur Général les pouvoirs de fixer à la veille de l'émission, les modalités et les conditions de l'emprunt.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, donne pouvoir au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal pour effectuer partout où besoin sera, tous dépôts, toutes publications et autres formalités prévues par la loi.

Cette résolution, mise en vote, est adoptée à l'unanimité.









التجاري بنك
Attijari bank