



ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2016

BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

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

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2015	30/06/2015	31/12/2015
PASSIFS EVENTUELS			
Cautions, avals et autres garanties données	286 246	262 646	277 830
Crédits documentaires	239 527	259 123	230 152
Actifs donnés en garantie	471 000	240 000	400 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	996 773	761 769	907 982
ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements de financements donnés	228 122	125 682	152 900
Engagements sur titres	38	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	228 160	125 720	152 938
ENGAGEMENTS REÇUS			
Garanties reçues	1 856 734	1 882 064	1 697 430
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	1 856 734	1 882 064	1 697 430

ETAT DE RESULTAT

PERIODE DU 01 JANVIER 2015 AU 30 JUIN 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

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

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

PERIODE DU 01 JANVIER 2015 AU 30 JUIN 2016

(UNITE : Milliers de Dinars)

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

EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2016

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

Les états financiers semestriels de Attijari bank arrêtés au 30 juin 2016 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie dont particulièrement la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents.

II/ BASE DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

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

...

3/ Règles de classification et évaluation des titres

Les titres sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition, tous frais et charges exclus, à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou des parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées, et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

A la date d'arrêt, il est procédé à l'évaluation des titres...

11/ Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2016. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2016 sont déduits du résultat.

12/ Règles de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2016. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2016 sont rajoutées au résultat.

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

Mesdames, Messieurs les Actionnaires
De la Banque Attijari de Tunisie

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de la Banque Attijari de Tunisie, au 30 juin 2016 ainsi que de l'état des engagements hors bilan, de l'état de résultat, et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 6.549.277 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 54.614 mille dinars.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables tunisiennes. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité.

Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque Attijari de Tunisie au 30 juin 2016, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément au système comptable appliqué en Tunisie.

Tunis, le 05 Août 2016

Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS
Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

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

Encours en MDT

Variation

INDICATEURS FINANCIERS

	Jun 2015	Jun 2016	Jun 2015 / Jun 2016
PNB	139,1	152,9	9,9%
Total Dépôts	4 738,0	5 221,6	10,2%
Crédits par Décaissement	3 693,5	4 230,9	14,5%

