



التجاري بنك
Attijari bank

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2015**

Août 2015



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



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 96 39 00 Fax +216 71 86 17 89

SOMMAIRE

	<u>PAGE</u>
I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE	3
II. ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2015	6

**I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS
FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2015**

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

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 96 39 00 Fax +216 71 86 17 89

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2015

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 2015 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 5.631.893 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 44.503 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.

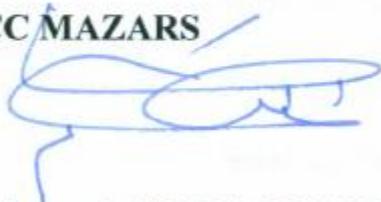
Conclusion

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 2015, 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 07 août 2015

Les Commissaires aux Comptes

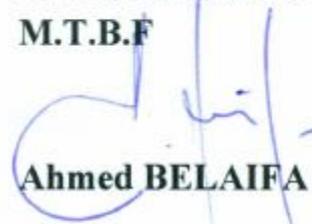
ECC MAZARS



Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

Les Commissaires aux Comptes Associés

M.T.B.F



Ahmed BELAIFA

ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

AU 30/06/2015

PLAN

BILAN

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ETAT DE RESULTAT

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

* Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers semestriels

* Base de mesure et principes comptables pertinents appliqués

* Notes explicatives

- Notes sur le bilan

. Notes sur les postes d'actif

. Notes sur les postes de passif

- Notes sur l'état des engagements hors bilan

- Notes sur l'état de résultat

-Notes sur l'état des flux de trésorerie

BILAN
ARRETE AU 30 juin 2015
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Actifs				
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	243 421	306 363	222 113
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	596 088	550 567	473 959
Créances sur la clientèle	3	3 693 493	3 548 000	3 601 472
Portefeuille titres commercial	4	292 806	426 919	229 183
Portefeuille d'investissement	5	449 004	89 964	458 853
Valeurs immobilisées	6	144 095	151 630	147 862
Autres actifs	7	212 986	186 535	170 894
TOTAL ACTIF		5 631 893	5 259 978	5 304 336
Passifs				
Banque Centrale et CCP	8	222 034	271 207	90 024
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	56 743	37 331	57 013
Dépôts et avoirs de la clientèle	10	4 737 958	4 348 202	4 505 932
Emprunts et ressources spéciales	11	42 687	50 294	51 107
Autres passifs	12	179 123	177 837	191 928
TOTAL PASSIF		5 238 545	4 884 871	4 896 004
Capitaux propres				
	13			
Capital		198 741	198 741	198 741
Réserves		135 875	131 931	132 044
Autres capitaux propres		3 646	3 646	3 646
Résultats reportés		10583	3	3
Résultat net		44 503	40 786	73 898
TOTAL CAPITAUX PROPRES		393 348	375 107	408 332
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		5 631 893	5 259 978	5 304 336

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 30 JUIN 2015
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Passifs éventuels	14			
Cautions, avals et autres garanties données		262 646	278 037	253 094
Crédits documentaires		259 123	249 174	142 158
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		521 769	527 211	395 252
Engagements donnés	15			
Engagements de financement donnés		125 682	130 764	109 801
Engagements sur titres		38	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		125 720	130 802	109 839
Engagements reçus	16			
Garanties reçues		1 882 064	1 504 575	1 520 304
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		1 882 064	1 504 575	1 520 304

ETAT DE RESULTAT
PERIODE DU 01 JANVIER 2015 AU 30 JUIN 2015
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2015	30/06/2014	Exercice 2014
Produits d'exploitation bancaire				
Intérêts et revenus assimilés	17	135 608	128 558	263 408
Commissions (en produits)	18	37 969	37 576	76 293
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19	19 347	22 249	40 714
Revenus du portefeuille d'investissement	20	14 310	3 511	13 794
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		207 234	191 894	394 209
Charges d'exploitation bancaire				
Intérêts encourus et charges assimilées	21	(66 073)	(59 060)	(127 155)
Commissions encourues		(2 062)	(2 045)	(4 382)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(68 135)	(61 105)	(131 537)
PRODUIT NET BANCAIRE		139 099	130 789	262 672
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	22	(3 522)	(6 548)	(13 470)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement		167	267	520
Autres produits d'exploitation		3 088	2 568	5 161
Frais de personnel	23	(46 690)	(43 917)	(87 347)
Charges générales d'exploitation	24	(16 060)	(15 962)	(31 962)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(8 027)	(7 939)	(15 942)
RESULTAT D'EXPLOITATION		68 053	59 258	119 632
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		391	(361)	(1 628)
Impôt sur les bénéfices		(23 941)	(18 111)	(44 106)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		44 503	40 786	73 898
RESULTAT NET DE LA PERIODE		44 503	40 786	73 898
Résultat net après modifications comptables		44 503	40 786	73 898

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
PERIODE DU 01 JANVIER 2015 AU 30 JUIN 2015
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2015	30/06/2014	Exercice 2014
Activités d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		181 645	177 163	366 757
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(75 841)	(65 301)	(131 850)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(4 996)	14 816	8 844
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(96 068)	(154 785)	(212 838)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		235 274	299 736	456 539
Titres de placement		(51 689)	(71 291)	132 354
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(63 512)	(52 272)	(96 109)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(47 067)	88 197	74 926
Impôt sur les bénéfices		(23 941)	(18 111)	(26 656)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		53 805	218 152	571 967
Activités d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements		20 218	1 359	(26)
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		4 071	(15 780)	(369 324)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(4 261)	(3 267)	(7 502)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		20 028	(17 688)	(376 852)
Activités de financement				
Emission / Remboursement d'emprunts		(7 143)	(6 000)	(6 000)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(297)	(8 156)	(8 121)
Dividendes et autres distributions		(59 622)	(53 263)	(53 263)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements		(67 062)	(67 419)	(67 384)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		6 771	133 046	127 731
liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		452 080	324 349	324 349
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	25	458 851	457 395	452 080

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES AU 30 juin 2015

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

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2015 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 d'Attijari Bank sont élaborés sur la base de mesures des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

1/ Comptabilisation des prêts accordés à la clientèle

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore échus.

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des intérêts courus et non échus.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.

Les agios réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

2/ Classification et évaluation des créances

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les classes de risque de la manière suivante :

Actifs courants :

Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

Actifs classés :

Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

Classe 2 : Actifs incertains

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe B1 s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :

- un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité ;
- l'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information ;
- des problèmes de gestion et des litiges entre associés ;
- des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement ;
- la détérioration du cash-flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais ;
- l'existence de retards de paiement des intérêts du principal ou des intérêts entre 90 et 180 jours.

Classe 3 : Actifs préoccupants

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en intérêts entre 180 et 360 jours.

Classe 4 : Actifs compromis

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au-delà de 360 jours.

Le taux de provisionnement retenu par Attijari Bank correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par la circulaire BCT n° 91-24, appliqué au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

- Actifs incertains	20%
- Actifs préoccupants	50%
- Actifs compromis	100%

Les provisions collectives

Conformément à la circulaire aux banques BCT N° 91 -24 du 17 Décembre 1991 modifiée par la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012, la banque a constitué au titre de premier semestre 2015 des provisions à caractère général dites « provisions collectives » sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe1).

Ces provisions ont été calculées en appliquant les principes de la méthodologie référentielle prévue par la note aux établissements de crédit n°2012-08 du 02 mars 2012. Cette méthodologie prévoit :

- Le calcul d'un taux de migration moyen par secteur d'activité qui correspond aux risques additionnels de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 de l'année N-1. Les risques additionnels étant calculés à partir des aggravations annuelles de classe (engagement 0 et 1 de l'année N-1 devenus classés 2-3-4 à la fin de l'année N).
- Le calcul d'un facteur scalaire par secteur d'activité qui correspond au rapport entre le taux des encours impayés et consolidation dans les engagements 0 et 1 de 2015 avec celui de 2014. Ce facteur scalaire a été ramené à 1 chaque fois où la formule prévue par la méthode référentielle donne un résultat inférieur.
- L'application des taux de provision minimum prévue par la méthodologie BCT pour chaque secteur d'activité :

Secteur d'activité	Taux de provisionnement minimum en %
Agriculture	20
Industries manufacturières	25
Autres industries	25
BTP	20
Tourisme	20
Promotion immobilière	15
Autres services	25
Commerce	25
Habitat	10
Consommation	20

Les dotations aux provisions complémentaires comptabilisées relatives au premier semestre 2015 à ce titre s'élèvent à 530 KDT amenant le total des provisions collectives à 13 960 KDT.

Les provisions additionnelles

Selon les dispositions de la circulaire BCT 2013-21 Les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante : $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêté des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

Les dotations aux provisions additionnelles nettes comptabilisées relatives au premier semestre 2015 s'élèvent à ce titre à 1 601 KDT amenant le total des provisions additionnelles à 59 165 KDT.

3/ 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'arrêté, il est procédé à l'évaluation des titres comme suit :

- Titres de transaction : Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré). La variation du cours, consécutive à leur évaluation à la valeur de marché, est portée en résultat.
- Titres de placement : Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.

La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.

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

4/ Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition hors T.V.A. récupérable et amorties linéairement aux taux suivants :

- Construction	5%
- Matériel de transport	20%
- Matériel informatique	15%
- M.M.B.	10%
- A.A.I.	10%
- Logiciels	33%
- Global bancaire	14,3%

Le siège social est amorti selon l'approche par composants qui consiste à amortir séparément chacun des éléments constitutifs importants selon un taux d'amortissement approprié, ainsi le nouveau siège est amorti comme suit :

- Gros œuvre	2%
- Installation fixe	5%
- Aménagement	7%

5/ Inter-siège

Le compte « inter-siège » assure la liaison des opérations réciproques entre les agences et les services centraux.

Il est positionné, selon les cas, sous la rubrique « autres actifs » ou « autres passifs » à concurrence de son solde compensé.

6/ Créances et dettes rattachées

Les intérêts à payer et à recevoir arrêtés à la date de clôture sont rattachés à leurs comptes de créances ou de dettes correspondants.

Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés(2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés conformément à l'article 10 de la circulaire BCT n°93-08.

7/ Comptabilisation des engagements hors bilan

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloquages des fonds pour la valeur nominale.

8/ Comptabilisation des revenus sur prêts accordés à la clientèle

Les intérêts sur crédits de gestion à court terme sont décomptés d'avance. Ceux-ci sont passés en produits pour leur montant total et font l'objet de régularisation pour tenir compte des intérêts non courus à l'arrêté des états financiers.

Les intérêts sur crédits à moyen terme sont matérialisés par des effets ou titres de crédit et sont perçus à terme. Ceux-ci sont passés en produits au fur et à mesure de leurs échéances. La partie des intérêts courus mais non encore échus à l'arrêté des états financiers font l'objet de régularisation.

9/ Comptabilisation des provisions pour engagements de retraite

La banque comptabilise des provisions pour passif au titre des avantages post-emploi accordé à son personnel par référence à la norme internationale IAS 19. Ces engagements sont évalués en tenant compte du niveau de rémunération future, de la durée d'activité probable des salariés, de l'espérance de vie et de la rotation du personnel.

Au 30/06/2015, les engagements post-emploi ont été évalués à 9 007 KDT. La dotation de l'exercice 2015 est de l'ordre de 1 144 KDT dont 803 KDT correspondent à la quote part 1^{er} semestre 2015 de l'étalement de l'effet de la 1^{ère} application de la norme IAS 19.

10/ Comptabilisation des charges sur les dépôts de la clientèle

Les charges d'intérêts sur les dépôts et avoirs de la clientèle sont constatées par nature de dépôt de la manière suivante :

-Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectué par la clientèle, et ce conformément à la circulaire de la BCT n° 91- 22.

-Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.

-Les intérêts sur bons de caisse servis à la clientèle font l'objet de régularisation à l'arrêté des états financiers.

- Les intérêts sur comptes spéciaux d'épargne sont positionnés trimestriellement.

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 1er janvier au 30 juin 2015. 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 2015 sont déduits du résultat.

12/ Règle 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 1er janvier au 30 juin 2015. 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 2015 sont rajoutées au résultat.

13/ Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 juin 2015, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives à l'année 2014 que celles relatives à l'année 2015.

NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en KDT : milliers de Dinars)

1/ NOTES SUR LE BILAN

1-1/ NOTES SUR LES POSTES DE L'ACTIF

NOTE 1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 30 juin 2015 un solde débiteur de 243 421 KDT contre 306 363 KDT au 30 juin 2014, soit une diminution de 62 942 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Caisse Dinars	49 989	51 967	47 729
Caisse Devises	8 837	8 619	6 833
Avoirs auprès des transporteurs de fonds	6 628	5 296	7 532
Banque Centrale comptes ordinaires	161 405	16 401	33 218
Placements auprès de la banque centrale	16 430	223 881	126 505
Créances rattachées	3	0	4
Centres de chèques postaux et TGT	203	273	366
Provisions sur caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(74)	(74)	(74)
Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	243 421	306 363	222 113

NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse un solde de 596 088 KDT au 30 juin 2015 contre 550 567 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 45 521 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Créances sur les banques résidentes	0	16 773	9 308
Créances sur les établissements financiers	101 890	90 921	96 893
Créances sur banques non résidentes	494 068	442 444	367 553
Créances rattachées sur établissements bancaires et financiers	130	429	205
Total créances sur les établissements bancaires et financiers	596 088	550 567	473 959

NOTE 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2015 un solde de 3 693 493 KDT contre 3 548 000 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 145 493 KDT.

Cette rubrique enregistre les provisions et les agios réservés sur crédits à la clientèle qui viennent en déduction des postes d'actifs y afférents.

Le solde des agios réservés s'élève à 75 611 KDT au 30 juin 2015 contre 72 237 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 3 374 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Comptes débiteurs			
Comptes débiteurs de la clientèle	226 542	210 649	189 991
Créances rattachées	8 401	8 908	8 353
Total comptes débiteurs	234 943	219 557	198 344
Autres concours à la clientèle			
Portefeuille crédits	3 371 864	3 236 507	3 313 423
- Crédits court terme	878 271	796 616	854 465
dont Financements en devises	269 209	260 121	250 935
dont Crédits court terme en dinars	609 062	536 495	603 530
- Crédits moyen et long terme	2 493 593	2 439 891	2 458 958
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	23 819	22 192	26 597
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	83 407	73 387	84 750
Impayés	52 467	48 493	46 137
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	245 098	259 263	246 798
Provisions pour créances douteuses (*)	(259 170)	(254 332)	(255 663)
Agios réservés	(75 611)	(72 237)	(74 292)
Créances rattachées	9 303	9 214	8 572
Total autres concours à la clientèle	3 451 177	3 322 487	3 396 322
Crédits sur ressources spéciales	7 373	5 956	6 806
Total créances sur la clientèle	3 693 493	3 548 000	3 601 472

(*) La variation des provisions pour créances douteuses se présente comme suit :

Provision sur les créances au 31/12/2014	255 663
Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle	11 247
Reprise de provision sur opérations de clientèle	(9 871)
Dotation aux provisions collectives	530
Dotation aux provisions additionnelles BCT	2 358
Reprise sur provision additionnelle BCT	(757)
Provision sur les créances au 30/06/2015	259 170

NOTE 4 : Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse un solde de 292 806 KDT au 30 juin 2015 contre 426 919 KDT au 30 juin 2014, soit une diminution de 134 113 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Titres de transaction			
- Bons de trésor	0	14 716	0
- Autres titres de transaction	4 255	0	2 193
Titres de placement			
- Bons de trésor	260 228	387 575	203 077
- Autres titres de placements	8 697	9 580	8 696
- Créances rattachées	20 586	15 362	15 869
- Provisions sur placements	(960)	(314)	(652)
Total portefeuille titres commercial	292 806	426 919	229 183

NOTE 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à 449 004 KDT au 30 juin 2015 contre 89 964 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 359 040 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Titres d'investissement			
Autres titres d'investissement	356 945	1 284	356 771
Obligations	26 740	30 185	30 985
Créances rattachées	6 808	254	14 549
Provisions sur autres titres d'investissement	0	(1 301)	0
Total titres d'investissement	390 493	30 422	402 305
Titres de participations			
Titres de participations libérés	60 000	62 142	60 000
Provisions pour dépréciation titres de participation	(7 251)	(9 795)	(7 417)
Placements SICAR	5 314	5 314	5 314
Provisions sur placements SICAR	(3 033)	(2 995)	(2 995)
Titres de portage	1 200	1 800	1 200
Créances rattachées	2 281	3 076	446
Total titres de participations	58 511	59 542	56 548
Total portefeuille d'investissement	449 004	89 964	458 853

NOTE 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde net de 144 095 KDT au 30 juin 2015 contre 151 630 KDT au 30 juin 2014, soit une diminution de 7 535 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	Valeur brute au 31/12/2014	Acquisition	Cession / Régularisation	Valeur brute au 30/06/2015	Amort. et Prov au 31/12/2014	Dotation	Régularisation	Amort. et Prov au 30/06/2015	Valeur nette au 30/06/2015
Immobilisation incorporelle	47 153	760		47 913	(34 575)	(2 722)		(37 297)	10 616
Logiciels de Base	47 153	760		47 913	(34 575)	(2 722)		(37 297)	10 616
Immobilisation corporelle	223 159	3 590	(142)	226 607	(87 875)	(5 305)	53	(93 128)	133 479
Constructions	103 124	497		103 621	(22 197)	(1 817)		(24 014)	79 607
Terrains	5 070	604	(89)	5 585	-	-			5 585
Matériel Roulant	1 577	-	(53)	1 524	(935)	(95)	53	(977)	547
Matériel & Mobilier	13 374	919		14 293	(7 948)	(385)		(8 333)	5 960
Matériel Informatique	34 399	457		34 856	(27 105)	(1 181)		(28 287)	6 569
Agencement Aménagement Installation	45 434	1 113		46 547	(29 422)	(1 827)		(31 249)	15 298
Immobilisations hors exploitation	18 748	-		18 748	(268)	-		(268)	18 480
Immobilisation en cours	1 433	-		1 433	-	-			1 433
Total valeurs immobilisées	270 312	4 350	(142)	274 520	(122 450)	(8 027)	53	(130 425)	144 095

NOTE 7 : Autres actifs

Le poste des autres actifs accuse un solde de 212 986 KDT au 30 juin 2015 contre 186 535 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 26 451 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Crédits directs et avances au personnel	155 300	132 232	143 789
Débit à régulariser et divers	41 555	36 728	10 783
Prêts sur fonds social	8 036	8 552	8 277
Créances prises en charge par l'Etat	7 411	8 176	7 426
Charges payées ou comptabilisées d'avance	7 364	6 276	3 896
Débiteurs divers	2 844	4 017	4 320
Dépôts et cautionnements	1 950	1 069	2 658
Provisions sur autres actifs	(11 474)	(10 515)	(10 255)
Total autres actifs	212 986	186 535	170 894

1-2/ NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF

NOTE 8 : Banque Centrale et CCP passif

Le poste Banque Centrale et CCP passif accuse un solde de 222 034 KDT au 30 juin 2015 contre un solde de 271 207 KDT au 30 juin 2014, soit une diminution de 49 173 KDT.

NOTE 9 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers s'élèvent au 30 juin 2015 à 56 743 KDT contre 37 331 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 19 412 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Banques résidentes	30 007	10 010	8
Banques non résidentes	18 622	22 040	51 389
Etablissements financiers	8 081	5 209	5 565
Dettes rattachées	33	72	51
Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	56 743	37 331	57 013

NOTE 10 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2015 un solde de 4 737 958 KDT contre 4 348 202 KDT au 30 juin 2014 enregistrant une augmentation de 389 756 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Dépôts à vue	1 844 696	1 659 232	1 699 724
Comptes d'épargne	1 637 296	1 552 821	1 596 202
Bons de caisse	475 254	410 476	468 379
Comptes à terme	337 988	321 474	311 470
Autres sommes dues à la clientèle	192 590	138 088	159 096
Certificats de dépôts	172 000	173 500	176 500
Autres produits financiers	70 651	82 807	83 830
Dettes rattachées	7 483	9 804	10 731
Total dépôts et avoirs de la clientèle	4 737 958	4 348 202	4 505 932

NOTE 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 juin 2015 un solde de 42 687 KDT contre 50 294 KDT au 30 juin 2014 soit une diminution de 7 607 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Emprunt obligataire	21 428	28 571	28 571
Ressources spéciales	20 598	20 860	20 894
Dettes rattachées	661	863	1 642
Total emprunts et ressources spéciales	42 687	50 294	51 107

NOTE 12 : Autres passifs

Les autres passifs présentent un solde de 179 123 KDT au 30 juin 2015 contre 177 837 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 1 286 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Crédit à régulariser et divers	74 167	23 778	76 680
Charges à payer	37 431	38 515	37 060
Provisions pour risques et charges (*)	21 531	18 740	22 736
Exigibles après encaissement	20 475	21 105	23 910
Impôts et taxes	19 071	15 281	25 761
Créditeurs divers	6 448	60 418	5 781
Total autres passifs	179 123	177 837	191 928

(*) Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Provisions sur affaires juridiques en cours	853	1 902	2 057
Autres provisions pour risque	20 120	16 280	20 121
Provision pour dépréciation des immobilisations	558	558	558
Total provision pour risques et charges	21 531	18 740	22 736

NOTE 13 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2015 à 198 741 KDT composé de 39 748 290 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérée en totalité.

DESIGNATION		Capital souscrit	Primes liées au capital	Réserves légales	Autres réserves	Réserve à régime fisc particulier	Fond social	Ecart de réévaluation	Résultats reportés	Résultat de la période	Total
Situation des capitaux propres au	31.12.14	198 741	103 473	12 624	1 793	399	13 755	3 646	3	73 898	408 332
Affectation résultat bénéficiaire 2014											
Réserves				3 695						(3 695)	0
Dividendes										(59 622)	(59 622)
Report à nouveau									10 580	(10 580)	0
Situation des capitaux propres après affectation		198 741	103 473	16 319	1 793	399	13 755	3 646	10 583	0	348 709
Mouvements sur le fonds social							136				136
Résultat de la période										44 503	44 503
Situation des capitaux propres au	30.06.15	198 741	103 473	16 319	1 793	399	13 891	3 646	10 583	44 503	393 348

2/NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

NOTE 14 :PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2015 un solde de 262 646 KDT contre 278 037 KDT au 30 juin 2014, soit une diminution de 15 391 KDT.

Les crédits documentaires s'élèvent à 259 123 KDT au 30 juin 2015 contre 249 174 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 9 949 KDT.

Passifs éventuels	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Cautions, avals et autres garanties données	262 646	278 037	253 094
Crédits documentaires	259 123	249 174	142 158
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	521 769	527 211	395 252

NOTE 15 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de 125 720 KDT au 30 juin 2015. Ils correspondent à des engagements sur titres pour 38 KDT (participations souscrites et non libérées) et aux engagements de financement donnés pour 125 682 KDT.

NOTE 16 : ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues de l'état, des banques et de la clientèle. Ils totalisent 1 882 064 KDT au 30 juin 2015 contre 1 504 575 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 377 489 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Etablissements de crédits	349 410	188 895	106 489
Clientèle	1 532 654	1 315 680	1413 815
Total engagements de financements donnés	1 882 064	1 504 575	1 520 304

3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

* LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE :

Le total du poste produits d'exploitation bancaire est passé de 191 894 KDT au 30 juin 2014 à 207 234 KDT au 30 juin 2015 enregistrant, ainsi, une augmentation de 15 340 KDT.

Ces produits d'exploitation bancaire sont composés des postes suivants :

- . Intérêts et revenus assimilés ;
- . Commissions en produits ;
- . Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières ;
- . Revenus du portefeuille titres d'investissement.

NOTE 17 : Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 135 608 KDT au 30 juin 2015 contre 128 558 KDT au 30 juin 2014 enregistrant, ainsi, une augmentation de 7 050 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Opérations avec les établissements bancaires et financiers			
Placement sur le marché monétaire et auprès des banques étrangères	1 308	1 371	2 942
Total opérations avec les établissements bancaires et financiers	1 308	1 371	2 942
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille crédit	118 146	112 427	227 680
. Court terme	23 536	21 202	44 253
- Financement devises	2 451	2 352	4 785
- Court terme Dinar	21 085	18 850	39 468
. Moyen & Long terme	94 610	91 225	183 427
Comptes courants débiteurs	9 462	9 090	18 281
Crédits sur ressources extérieures	181	220	394
Intérêts perçus sur créances immobil.dout.oulitg	1 810	586	2 378
Total opérations avec la clientèle	129 599	122 323	248 733
Autres intérêts et revenus assimilés			
Commissions sur comptes	561	402	871
Avals, cautions et acceptations bancaires	2 177	1 332	3 644
Report/déport sur change à terme	1 963	3 130	7 218
Total autres intérêts et revenus assimilés	4 701	4 864	11 733
Total intérêts et revenus assimilés	135 608	128 558	263 408

NOTE 18 : Commissions en produits

Les commissions totalisent 37 969 KDT au 30 juin 2015 contre 37 576 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 393 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Gestion de compte et autres services financiers	15 486	14 500	30 914
Commissions sur moyens de paiement	9 564	9 970	20 181
Commissions sur opérations crédits	7 318	8 404	15 229
Commission sur opérations internationales	4 400	3 750	7 824
Commissions sur autres opérations bancaires	1 201	952	2 145
Total commissions	37 969	37 576	76 293

NOTE 19 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2015, un montant de 19 347 KDT contre 22 249 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 2 902 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Gain net sur titres de transaction	296	29	37
Gain net sur titres de placement	6 884	11 406	17 127
Gain net sur opérations de change	12 167	10 814	23 550
Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19 347	22 249	40 714

NOTE 20 : Revenus du portefeuille d'investissements

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 14 310 KDT au 30 juin 2015 contre 3 511 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 10 799 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Bons de trésor	11 314	0	9 079
Dividendes	2 087	2 958	3 100
Intérêts sur obligations	857	483	1 442
Revenus titres de portage	33	48	96
Autre revenus	19	22	77
Total Revenus du portefeuille d'investissement	14 310	3 511	13 794

* LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :

Le total du poste charges d'exploitation bancaire est passé de 61 105 KDT au 30 juin 2014 à 68 135 KDT au 30 juin 2015 enregistrant, ainsi, une augmentation de 7 030 KDT.

Ces charges d'exploitation bancaire sont composées des postes suivants :

- . Intérêts encourus et charges assimilées ;
- . Commissions encourues ;
- . Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières.

NOTE 21 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2015 un solde de 66 073 KDT contre 59 060 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 7 013 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
<i>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</i>			
Emprunts interbancaires	509	533	887
Emprunt en devises auprès des correspondants	82	146	270
Autres	101	67	90
Sous total des opérations avec les établissements de bancaires et financiers	692	746	1 247
<i>Opérations avec la clientèle</i>			
Dépôts à vue	6 489	5 845	11 882
Comptes d'épargne	27 395	24 107	51 049
Bons de caisse	12 258	9 539	20 517
Comptes à terme	10 186	8 525	18 727
Certificats de dépôts	5 474	5 543	11 265
Sous total des opérations avec la clientèle	61 802	53 559	113 440
<i>Emprunts et ressources spéciales</i>			
Charges sur emprunts extérieurs	200	231	456
Charges sur emprunts obligataires	588	936	1 732
Sous total des emprunts et ressources spéciales	788	1 167	2 188
<i>Autres intérêts et charges</i>			
Appel d'offres	2 762	3 512	10 141
Autres intérêts et charges assimilées	29	76	139
Sous total autres intérêts et charges	2 791	3 588	10 280
Total intérêts encourus et charges assimilées	66 073	59 060	127 155

NOTE 22 : Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2015 à 3 522 KDT contre 6 548 KDT au 30 juin 2014. Il s'analyse ainsi :

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
D° aux provisions sur créances douteuses	14 135	21 010	38 169
Reprise de provisions sur créances douteuses	(10 628)	(14 932)	(28 872)
Moins-value de cession des créances	-	-	6 053
Reprise de provisions et d'agios réservés sur cession des créances	-	-	(6 087)
D° aux provisions pour risques et charges	1 283	586	4 672
Reprise de provision pour risques et charges	(1 268)	(116)	(465)
Total	3 522	6 548	13 470

NOTE 23 : Frais de personnel

Les frais du personnel s'élèvent à 46 690 KDT au 30 juin 2015 contre 43 917 KDT au 30 juin 2014 enregistrant, ainsi, une augmentation de 2 773 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Rémunération du personnel	34 633	32 620	64 945
Charges sociales	8 197	7 991	15 451
Autres charges liées au personnel	3 860	3 306	6 951
Total frais de personnel	46 690	43 917	87 347

NOTE 24 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 16 060 KDT au 30 juin 2015 contre 15 962 KDT au 30 juin 2014, soit une augmentation de 98 KDT.

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Loyers et services extérieurs	9 147	9 092	18 400
Frais postaux téléphone et lignes spécialisés	2 011	2 249	4 567
Annonces et insertions publicitaires	683	1 303	2 138
Fournitures de bureaux	327	438	868
Missions réceptions	535	664	1 119
Frais du conseil et d'assemblée	308	86	421
Dons et cotisations	229	171	320
Documentation centrale	213	233	300
Transport et déplacement	71	74	161
Frais d'actes et contentieux	49	39	148
Impôts et taxes	472	465	959
Autres	2 015	1 148	2 561
Total charges générales d'exploitation	16 060	15 962	31 962

4/ NOTES SUR L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

NOTE 25 :

L'état des flux de trésorerie est établi dans un but de faire ressortir les mouvements de liquidités de la Banque à travers ses activités d'exploitation, d'investissement et de financement.

Les liquidités et équivalents de liquidités sont composés principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la BCT et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à 3 mois et le portefeuille titres de transaction.

Ainsi, la trésorerie de la Banque qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de 457 395 KDT au 30 juin 2014 à 458 851 KDT au 30 juin 2015 enregistrant une augmentation de 1 456 KDT.

Cette augmentation résulte des flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation à hauteur de 53 805 KDT et des flux de trésorerie provenant des activités d'investissement à hauteur de 20 028 KDT et des flux affectés aux activités de financement à hauteur de 67 062 KDT.

Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à 458 851 KDT s'analysent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2015	30/06/2014	EXERCICE 2014
Liquidités et équivalents de liquidités actif	737 561	765 654	599 042
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	243 493	306 437	222 182
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	494 068	459 217	376 860
Liquidités et équivalents de liquidités passif	278 710	308 259	146 962
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	270 629	303 050	141 397
Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers	8 081	5 209	5 565
Liquidités et équivalents de liquidités	458 851	457 395	452 080