



التجاري بنك
Attijari bank

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2017**

Septembre 2017



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 2017	6

**I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS
FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2017**



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 86 21 56 Fax +216 71 86 17 89



ECC MAZARS

Immeuble Mazars - Rue Ghar EL Melh
Les Berges du Lac
1053 Tunis
Tél +216 71 96 48 98 Fax +216 71 96 32 46
E-mail :mazars.tunisie@mazars.com.tn

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2017

Mesdames, messieurs les Actionnaires

De la Banque Attijari de Tunisie

Introduction

En date du 10 août 2017, nous avons émis une opinion d'examen limité sans réserves sur les états financiers intermédiaires de la Banque Attijari de Tunisie. Ces états financiers intermédiaires faisaient apparaître un total bilan de 7 333 243 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 48 700 mille dinars.

Suite aux débats qui ont eu lieu au sein de la profession bancaire de la place et en l'absence des textes d'application, la Banque a décidé de modifier ses états financiers intermédiaires pour ne pas prendre en compte la charge comptabilisée au titre du fonds de garantie des dépôts.

Le présent rapport est émis sur les états financiers modifiés.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de la Banque Attijari de Tunisie, au 30 juin 2017 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 7 333 243 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 54 023 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.

Fondement de l'opinion avec réserve

Ainsi qu'il est indiqué dans la note aux états financiers n°14, et en l'absence des textes d'application, les états financiers ne prennent pas en compte les dispositions du décret n° 2017-268 du 1er février 2017 relatif à la fixation des règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement du fonds de garantie des dépôts et notamment celles de l'article 17 ayant fixé la cotisation annuelle de chaque banque adhérente à 0,3% de l'encours de ses dépôts à la fin de l'exercice comptable précédent.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité et sous réserve de la question décrite au paragraphe précédent, 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 2017, 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 19 septembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS

Les Commissaires aux Comptes Associés

M.T.B.F

Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF



Abmed BELAIFA



ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

AU 30/06/2017

Attijari bank

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
Attijari bank
ARRETE AU 30 JUIN 2017
(UNITE : en milliers de Dinars)

ACTIF	Note	30/06/2017	30/06/2016 (*)	31/12/2016
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	412 760	366 131	361 923
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	762 397	705 949	715 656
AC3- Créances sur la clientèle *	3	4 807 151	4 225 383	4 477 374
AC4- Portefeuille titres commercial	4	369 890	436 162	373 150
AC5- Portefeuille d'investissement	5	578 374	449 098	553 131
AC6- Valeurs immobilisées	6	135 834	142 003	139 219
AC7- Autres actifs	7	266 837	219 071	248 350
TOTAL ACTIF		7 333 243	6 543 797	6 868 803
PASSIF				
PA1- Banque Centrale et CCP	8	662 923	471 168	527 324
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	19 708	36 304	57 560
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle	10	5 836 207	5 221 613	5 460 301
PA4- Emprunts et ressources spéciales	11	187 928	156 103	148 912
PA5- Autres passifs *	12	164 165	167 411	187 010
TOTAL PASSIF		6 870 931	6 052 599	6 381 107
CAPITAUX PROPRES				
	13			
CP1- Capital		198 741	198 741	198 741
CP2- Réserves		169 755	136 014	139 665
CP4- Autres capitaux propres		3 646	3 646	3 646
CP5- Résultats reportés		36 147	101 745	38 567
CP6- Résultat net *		54 023	51 052	107 077
TOTAL CAPITAUX PROPRES		462 312	491 198	487 696
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		7 333 243	6 543 797	6 868 803

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. note aux états financiers – base de mesure et principes comptables pertinents appliqués note 16).

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Attijari bank

ARRETE AU 30 JUIN 2017

(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Passifs éventuels	14			
HB1- Cautions, avals et autres garanties données		323 059	286 246	293 071
HB2- Crédits documentaires		289 390	239 527	201 057
HB3- Actifs donnés en garantie		428 000	471 000	527 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		1 040 449	996 773	1 021 128
Engagements donnés	15			
HB4- Engagements de financement donnés		156 932	228 122	169 256
HB5- Engagements sur titres		38	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		156 970	228 160	169 294
Engagements reçus	16			
HB7- Garanties reçues		2 066 507	1 856 734	2 000 599
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		2 066 507	1 856 734	2 000 599

ETAT DE RESULTAT
Attijari bank
PERIODE DU 01 JANVIER 2017 AU 30 JUIN 2017
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2017	30/06/2016 (*)	Exercice 2016
Produits d'exploitation bancaire				
PR1- Intérêts et revenus assimilés	17	164 240	143 422	305 835
PR2- Commissions (en produits) *	18	51 793	47 792	96 472
PR3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières *	19	30 892	26 553	55 959
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	20	19 674	17 006	31 030
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		266 599	234 773	489 296
Charges d'exploitation bancaire				
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées *	21	(91 122)	(79 922)	(168 112)
CH2- Commissions encourues *		(2 097)	(1 981)	(4 306)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(93 219)	(81 903)	(172 418)
PRODUIT NET BANCAIRE		173 380	152 870	316 878
PR5\CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/crédances, hors bilan et passif *	22	(5 979)	(2 298)	(19)
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement		(931)	149	327
PR7- Autres produits d'exploitation		3 704	3 164	6 197
CH6- Frais de personnel	23	(60 323)	(51 441)	(107 414)
CH7- Charges générales d'exploitation	24	(20 053)	(17 611)	(36 132)
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 996)	(7 775)	(15 019)
RESULTAT D'EXPLOITATION		83 802	77 058	164 818
PR8\CH9- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		(39)	(198)	2 736
CH11- Impôt sur les bénéfices *		(29 740)	(25 808)	(47 952)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		54 023	51 052	119 602
PR9\CH10- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires		0	0	(12 525)
RESULTAT NET DE LA PERIODE		54 023	51 052	107 077
Résultat net après modifications comptables		54 023	51 052	107 077

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité (Cf. note aux états financiers – base de mesure et principes comptables pertinents appliqués note 15).

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Attijari bank
PERIODE DU 01 JANVIER 2017 AU 30 JUIN 2017
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2017	30/06/2016	Exercice 2016
Activités d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		255 424	204 440	428 299
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(100 339)	(87 632)	(167 231)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(18 872)	776	(12 072)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(348 644)	(393 811)	(631 853)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		377 748	353 098	586 061
Titres de placement		7 640	(99 230)	(35 437)
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		(74 911)	(62 276)	(131 027)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(37 915)	(15 456)	(40 018)
Impôt sur les bénéfices		(29 739)	(27 726)	(47 952)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		30 392	(127 817)	(51 230)
Activités d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		23 240	21 886	28 362
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(29 739)	9	(96 408)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(2 352)	(11 407)	(15 867)
Flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement		(8 851)	10 488	(83 913)
Activités de financement				
Emission d'emprunts		60 000	60 000	60 000
Remboursement d'emprunts		(19 143)	(7 143)	(13 753)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(1 297)	(760)	(1 719)
Dividendes et autres distributions		(79 497)	0	(59 622)
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement		(39 937)	52 097	(15 094)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		(18 396)	(65 232)	(150 237)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		376 006	526 243	526 243
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	25	357 610	461 011	376 006

NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES AU 30 juin 2017

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

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2017 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 mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

Les méthodes comptables et les modalités de calcul adoptées dans les états financiers intermédiaires arrêtés au 30/06/2017 sont identiques à celles utilisées dans les états financiers arrêtés au 31/12/2016.

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 2017 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 2017 avec celui de 2016. 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 2017 à ce titre s'élèvent à 761 KDT amenant le total des provisions collectives à 22 933 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

Au 30/06/2017, les provisions additionnelles ont été évaluées à 59 205 KDT. La dotation du premier semestre 2017 s'élève à 3 976 KDT et la reprise s'élève à 613 KDT.

3/ Classification et évaluation des titres

3-1/ Règles de classification des titres :

Portefeuille titres commercial :

- **Titres de transaction :**

Il s'agit des titres à revenu fixe ou variable, négociables sur un marché liquide et détenus en vue de leur revente dans un avenir proche.

- **Titres de placement :**

Il s'agit des titres qui ne répondent ni aux critères retenus pour les titres de transaction, ni à ceux retenus pour les titres d'investissement.

Portefeuille d'investissement :

- **Titres d'investissement :**

Il s'agit de titres acquis avec l'intention ferme de les détenir jusqu'à leur échéance et pour lesquels la banque dispose de moyens suffisants pour concrétiser cette intention.

- **Titres de participation :**

Actions et autres titres à revenu variable détenus pour en retirer sur une longue période une rentabilité satisfaisante.

- **Parts dans les entreprises associées, co-entreprises et parts dans les entreprises liées :**

Actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou exclusif sur la société émettrice.

3-2/ Règles d'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 juste valeur calculée en retenant la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles.
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.

3-3/ Règles de comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres :

- Les dividendes sur les titres détenus sont comptabilisés en produits dès le moment où le droit au dividende est établi.
- Les intérêts sur les titres sont comptabilisés selon le principe de la comptabilité d'engagement. Ainsi, les intérêts des obligations et des bons courus à la date de clôture constituent des produits à recevoir à comptabiliser en produits.

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	14,30%

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 œuvres	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 débloqués 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 30/06/2017, les engagements post-emploi ont été évalués à 11 358 KDT. La dotation nette du premier semestre 2017 est de l'ordre de 1 279 KDT dont 803 KDT correspondent à la quote part du 1^{er} semestre 2017 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 1^{er} janvier au 30 juin 2017. 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 2017 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 1^{er} janvier au 30 juin 2017. 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 2017 sont rajoutées au résultat.

13/ Règles de réévaluation et de constatation des résultats de change :

Les éléments d'actifs, de passifs et de hors bilan libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant en vigueur au 30/06/2017.

Les charges et les produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant en vigueur à la date de leur prise en compte.

Les gains et les pertes de change résultant de la conversion sont pris en compte dans le résultat de l'exercice 2017.

14/ Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 juin 2017, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives à l'année 2016 que celles relatives à l'année 2017.

Toutefois, les données comparatives relatives au premier semestre 2016 sont retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparabilité et ce, conformément aux dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n°11 « Modifications comptables ».

La loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers a institué un fonds de garantie des dépôts et a exigé l'adhésion des banques audit fonds. Par ailleurs, le décret n° 2017-268 du 1er février 2017 a fixé les règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement de ce fonds.

Aucune charge n'a été comptabilisée par la banque au 30 juin 2017 étant donné que la date d'adhésion des banques au fonds ainsi que l'assiette de détermination des cotisations ne peuvent pas être anticipées et dépendront des décisions du conseil de surveillance du fonds de garantie des dépôts, non encore constitué à ce jour.

15/ Changement de présentation

En application des dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n° 11 relative aux modifications comptables, ce changement de présentation a été traité d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives du premier semestre 2016 ont été retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparabilité de la façon suivante :

- Les pertes et les gains de change sur opérations monétiques sont reclassés au niveau du poste Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières.
- La charge relative au report couru sur les opérations de Swap de change est reclassée au niveau du poste Intérêts encourus et charges assimilées.

16/ Modification comptable

Une modification comptable a été appliquée aux comptes arrêtés au 30/06/2016 pour tenir compte de l'effet d'un complément de provision de 5 480 KDT. Le même traitement a été appliqué aux comptes définitifs arrêtés au 31/12/2016 suite à la décision de la BCT.

Retraitements du bilan

Rubrique	30/06/2016 Publié	Retraitement	30/06/2016 Retraité
ACTIF			
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	366 131		366 131
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	705 949		705 949
AC3- Créances sur la clientèle	4 230 863	(5 480)	4 225 383
AC4- Portefeuille titres commercial	436 162		436 162
AC5- Portefeuille d'investissement	449 098		449 098
AC6- Valeurs immobilisées	142 003		142 003
AC7- Autres actifs	219 071		219 071
TOTAL ACTIF	6 549 277	(5 480)	6 543 797
PASSIF			
PA1- Banque Centrale et CCP	471 168		471 168
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	36 304		36 304
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle	5 221 613		5 221 613
PA4- Emprunts et ressources spéciales	156 103		156 103
PA5- Autres passifs	169 329	(1 918)	167 411
TOTAL PASSIF	6 054 517	(1 918)	6 052 599
CAPITAUX PROPRES			
CP1- Capital	198 741		198 741
CP2- Réserves	136 014		136 014
CP4- Autres capitaux propres	3 646		3 646
CP5- Résultats reportés	101 745		101 745
CP6- Résultat net	54 614	(3 562)	51 052
TOTAL CAPITAUX PROPRES	494 760	(3 562)	491 198
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	6 549 277	(5 480)	6 543 797

Retraitements de l'état de résultat

Rubrique	30/06/2016 Publié	Retraitement	Reclassement	30/06/2016 Retraité
Produits d'exploitation bancaire				
PR1- Intérêts et revenus assimilés	143 422	0	0	143 422
PR2- Commissions (en produits)	47 811	0	(19)	47 792
PR3- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	26 416	0	137	26 553
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	17 006	0	0	17 006
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	234 655	0	118	234 773
Charges d'exploitation bancaire				
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	(79 450)	0	(472)	(79 922)
CH2- Commissions encourues	(2 335)	0	354	(1 981)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(81 785)	0	(118)	(81 903)
PRODUIT NET BANCAIRE	152 870	0	0	152 870
PR5\CH4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	3 182	(5 480)	0	(2 298)
PR6\CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	149	0	0	149
PR7- Autres produits d'exploitation	3 164	0	0	3 164
CH6- Frais de personnel	(51 441)	0	0	(51 441)
CH7- Charges générales d'exploitation	(17 611)	0	0	(17 611)
CH8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(7 775)	0	0	(7 775)
RESULTAT D'EXPLOITATION	82 538	(5 480)	0	77 058
PR8\CH9- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(198)	0	0	(198)
CH11- Impôt sur les bénéfices	(27 726)	1 918	0	(25 808)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	54 614	(3 562)	0	51 052
PR9\CH10- Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires	0	0	0	0
RESULTAT NET DE LA PERIODE	54 614	(3 562)	0	51 052
Résultat net après modifications comptables	54 614	(3 562)	0	51 052

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 2017 un solde débiteur de 412 760 KDT contre 366 131 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 46 629 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Caisse Dinars	63 255	50 601	52 327
Caisse Devises	9 366	11 574	4 833
Avoirs auprès des transporteurs de fonds	8 600	12 492	4 802
Banque Centrale comptes ordinaires	320 034	264 320	272 273
Placements auprès de la banque centrale	11 279	26 821	27 469
Créances rattachées	11	8	6
Centres de chèques postaux et TGT	289	389	287
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	412 760	366 131	361 923

NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse un solde de 762 397 KDT au 30 juin 2017 contre 705 949 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 56 448 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Créances sur les banques non résidentes	546 226	513 312	513 128
Créances sur les établissements financiers	135 071	103 351	116 199
Créances sur les banques résidentes	80 255	88 774	85 425
Créances rattachées sur établissements bancaires et financiers	845	512	904
Total créances sur les établissements bancaires et financiers	762 397	705 949	715 656

NOTE 3 : Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2017 un solde de 4 807 151 KDT contre 4 225 383 KDT (solde retraité) au 30 juin 2016, soit une augmentation de 581 768 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 83 667 KDT au 30 juin 2017 contre 82 015 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 1 652 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Comptes débiteurs			
Comptes débiteurs de la clientèle	269 454	224 649	184 227
Créances rattachées	8 154	7 523	7 727
Total comptes débiteurs	277 608	232 172	191 954
Autres concours à la clientèle			
Portefeuille crédits	4 432 806	3 888 867	4 173 324
- Crédits court terme	1 154 597	1 018 497	1 130 800
dont Financements en devises	364 246	336 630	356 509
dont Crédits court terme en dinars	790 351	681 867	774 291
- Crédits moyen et long terme	3 278 209	2 870 370	3 042 524
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	30 515	29 682	33 128
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	86 064	95 887	95 520
Impayés	51 917	36 747	38 456
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	258 811	266 365	255 650
Provisions pour créances douteuses (*)	(268 181)	(260 359)	(262 109)
Agios réservés	(83 667)	(82 015)	(79 449)
Créances rattachées	15 676	11 749	24 678
Total autres concours à la clientèle	4 523 941	3 986 923	4 279 198
Crédits sur ressources spéciales	5 602	6 288	6 222
Total créances sur la clientèle	4 807 151	4 225 383	4 477 374

(*) Les chiffres du premier semestre 2016 retraités pour les besoins de la comparabilité.

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

Provisions sur les créances au 31/12/2016	262 109
Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle	8 316
Reprise de provisions sur opérations avec la clientèle	(6 368)
Dotation aux provisions collectives	761
Dotation aux provisions additionnelles	3 976
Reprise de provisions additionnelles	(613)
Provisions sur les créances au 30/06/2017	268 181

NOTE 4 : Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse un solde de 369 890 KDT au 30 juin 2017 contre 436 162 KDT au 30 juin 2016, soit une diminution de 66 272 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Titres de transaction			
- Actions cotées	2 723	2 247	3 465
- SICAV	282	1 067	502
Titres de placement			
- Bons de trésor	348 415	397 708	345 739
- Autres titres de placement	12 462	10 683	12 249
- Créances rattachées	9 993	26 930	12 728
- Provisions sur placements	(3 985)	(2 473)	(1 533)
Total portefeuille titres commercial	369 890	436 162	373 150

NOTE 5 : Portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève à 578 374 KDT au 30 juin 2017 contre 449 098 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 129 276 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Titres d'investissement			
BTA Investissement	451 951	356 912	450 740
Obligations	27 523	25 845	29 185
Créances rattachées	10 360	6 995	17 732
Provisions sur BTA Investissement	(98)	0	(98)
Total titres d'investissement	489 736	389 752	497 559
Titres de participations			
Titres de participations libérés	60 112	60 401	60 112
Provisions pour dépréciation titres de participation	(7 567)	(7 100)	(7 045)
Placements SICAR	35 314	5 314	5 314
Provisions sur placements SICAR	(3 397)	(3 013)	(2 989)
Titres de portage	0	600	0
Créances rattachées	4 176	3 144	180
Total titres de participations	88 638	59 346	55 572
Total portefeuille d'investissement	578 374	449 098	553 131

NOTE 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde net de 135 834 KDT au 30 juin 2017 contre 142 003 KDT au 30 juin 2016, soit une diminution de 6 169 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	Valeur brute au 31/12/2016	Acquisition	Cession / Régularisation/Mise en rebus	Valeur brute au 30/06/2017	Amort. et Prov au 31/12/2016	Dotation	Régularisation	Amort. et Prov au 30/06/2017	Valeur nette au 30/06/2017
Immobilisation incorporelle	47 856	557	0	48 413	(43 954)	(761)	0	(44 714)	3 699
Logiciels de Base	47 856	557	-	48 413	(43 954)	(761)	-	(44 714)	3 699
Immobilisation corporelle	226 659	1 795	(1 085)	227 370	(91 342)	(5 236)	1 345	(95 235)	132 135
Constructions	102 793	15	-	102 809	(29 689)	(1 879)	-	(31 568)	71 241
Terrains	5 560	-	-	5 560	-	-	-	-	5 560
Matériel Roulant	1 442	-	-	1 442	(741)	(126)	-	(867)	575
Matériel & Mobilier	9 558	308	(4)	9 861	(4 861)	(377)	4	(5 234)	4 627
Matériel Informatique	27 767	598	(1 081)	27 284	(20 174)	(1 107)	1 081	(20 202)	7 083
Agencement Aménagement Installation	50 991	874	-	51 865	(35 583)	(1 668)	-	(37 251)	14 614
Immobilisations hors exploitation	18 767	-	-	18 767	(294)	(79)	260	(113)	18 654
Immobilisation en cours	9 781	-	-	9 781	-	-	-	-	9 781
Total valeurs immobilisées	274 515	2 352	(1 085)	275 783	(135 296)	(5 996)	1 345	(139 948)	135 834

NOTE 7 : Autres actifs

Le poste des autres actifs accuse un solde de 266 837 KDT au 30 juin 2017 contre 219 071 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 47 766 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Crédits directs et avances au personnel	216 858	186 829	203 142
Débit à régulariser et divers	24 887	15 481	25 496
Charges payées ou comptabilisées d'avance	8 554	8 045	3 257
Prêts sur fonds social	8 187	8 701	8 467
Créances prises en charge par l'Etat	5 882	6 175	5 339
Débiteurs divers	3 914	2 800	3 886
Dépôts et cautionnements	2 247	2 642	2 221
Provisions sur autres actifs	(3 692)	(11 602)	(3 458)
Total autres actifs	266 837	219 071	248 350

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 662 923 KDT au 30 juin 2017 contre un solde de 471 168 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 191 755 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 2017 à 19 708 KDT contre 36 304 KDT au 30 juin 2016, soit une diminution de 16 596 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Etablissements financiers	3 759	21 057	2 345
Banques résidentes	7	8 007	50 051
Banques non résidentes	15 927	7 207	5 142
Dettes rattachées	15	33	22
Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	19 708	36 304	57 560

NOTE 10 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2017 un solde de 5 836 207 KDT contre 5 221 613 KDT au 30 juin 2016 enregistrant une augmentation de 614 594 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Dépôts à vue	2 641 546	2 252 430	2 343 868
Comptes d'épargne	1 895 154	1 746 568	1 823 171
Bons de caisse	534 712	551 399	557 762
Comptes à terme	328 951	325 391	328 153
Autres sommes dues à la clientèle	240 138	166 337	197 168
Autres produits financiers	110 634	91 300	112 266
Certificats de dépôts	75 500	82 500	86 500
Dettes rattachées	9 572	5 688	11 413
Total dépôts et avoirs de la clientèle	5 836 207	5 221 613	5 460 301

NOTE 11 : Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 juin 2017 un solde de 187 928 KDT contre 156 103 KDT au 30 juin 2016 soit une augmentation de 31 825 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Emprunt obligataire (*)	168 532	134 285	127 675
Ressources spéciales	16 177	18 433	17 474
Dettes rattachées	3 219	3 385	3 763
Total emprunts et ressources spéciales	187 928	156 103	148 912

(*) Les emprunts obligataires émis par la banque se détaillent comme suit :

Dénomination de l'emprunt	Date d'émission	Durée	Taux d'intérêt	Montant (KDT)	Encours au 30/06/2017 (KDT)
"Attijari bank 2010"	11/01/2011	7 ans	TMM+0,6%	50 000	7 142
"Attijari bank subordonné 2015"	12/10/2015	A : 5 ans	7,40% et/ou TMM+1,95%	60 000	26 440
		B : 7 ans	7,50% et/ou TMM+2,10%		26 950
"Emprunt Subordonné privé 2016"	29/06/2016	5 ans	7,40%	60 000	48 000
"Emprunt Subordonné 2017"	31/05/2017	A : 5 ans	7,40% et/ou TMM+1,9%	60 000	48 431
		B : 7 ans	7,50%		11 569

NOTE 12 : Autres passifs

Les autres passifs présentent un solde de 164 165 KDT au 30 juin 2017 contre 167 411 KDT (solde retraité) au 30 juin 2016, soit une diminution de 3 246 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Crédit à régulariser et divers	37 654	82 169	70 835
Charges à payer	55 819	44 358	51 335
Impôts et taxes (*)	27 120	19 642	27 728
Exigibles après encaissement	30 376	13 660	25 779
Créditeurs divers	7 568	5 813	5 639
Provisions pour risques et charges (**)	5 628	1 769	5 694
Total autres passifs	164 165	167 411	187 010

(*) Les chiffres du premier semestre 2016 retraités pour les besoins de la comparabilité.

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

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Provisions sur affaires juridiques en cours	1 384	1 211	1 450
Autres provisions pour risque	4 244	0	4 244
Provision pour dépréciation des immobilisations	0	558	0
Total provision pour risques et charges	5 628	1 769	5 694

NOTE 13 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2017 à 198 741 KDT composé de 39 748 290 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libéré en totalité.

DESIGNATION	Capital souscrit	Primes liées au capital	Réserves légales	Autres réserves	Réserve à régime fisc particulier	Fond social	Réserve spéciale de réinvestissement	Ecart de réévaluation	Résultats reportés	Résultat de la période	Total
Situation des capitaux propres au 31.12.16	198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 125	0	3 646	38 567	107 077	487 696
Affectation résultat bénéficiaire 2016											
Réserves							30 000		(2 420)	(27 580)	0
Dividendes										(79 497)	(79 497)
Situation des capitaux propres après affectation	198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 125	30 000	3 646	36 147	0	408 199
Mouvements sur le fonds social *						90					90
Résultat de la période										54 023	54 023
Situation des capitaux propres au 30.06.17	198 741	103 473	19 875	1 793	399	14 215	30 000	3 646	36 147	54 023	462 312

*Au 30/06/2017, la rubrique fonds social correspond en totalité à des utilisations remboursables.

Le résultat de base par action au titre du premier semestre 2017 s'élève à 1,36 dinars contre 1,37 dinars au titre du premier semestre 2016.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Résultat net avant modifications comptables en KDT	54 023	54 614	107 077
Nombre moyen d'actions	39 748 290	39 748 290	39 748 290
Résultat de base par action (en DT)	1,36	1,37	2,69

Le résultat de base par action est calculé en divisant le résultat attribuable aux porteurs d'actions ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période.

2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

NOTE 14 : PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2017 un solde de 323 059 KDT contre 286 246 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 36 813 KDT.

Les crédits documentaires s'élèvent à 289 390 KDT au 30 juin 2017 contre 239 527 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 49 863 KDT.

Les actifs donnés en garantie s'élèvent à 428 000 KDT au 30 juin 2017 contre 471 000 KDT au 30 juin 2016, soit une diminution de 43 000 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Cautions, avals et autres garanties données	323 059	286 246	293 071
Crédits documentaires	289 390	239 527	201 057
Actifs donnés en garantie	428 000	471 000	527 000
Total passifs éventuels	1 040 449	996 773	1 021 128

NOTE 15 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de 156 970 KDT au 30 juin 2017. Ils correspondent à des engagements sur titres pour 38 KDT (participations souscrites et non libérées) et aux engagements de financement donnés pour 156 932 KDT.

NOTE 16 : ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues de l'état, des banques et de la clientèle. Ils totalisent 2 066 507 KDT au 30 juin 2017 contre 1 856 734 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 209 773 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Etablissements de crédits	176 451	177 460	132 993
Clientèle	1 890 056	1 679 274	1 867 606
Total engagements reçus	2 066 507	1 856 734	2 000 599

NOTE SUR LES OPERATION DE CHANGE :

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30/06/2017 se présentent comme suit:

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Devises vendues au comptant à livrer	(102 215)	(46 581)	(120 466)
Devises achetées au comptant à recevoir	106 445	54 067	117 764
Total	4 230	7 486	(2 702)

Les opérations de change à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30/06/2017 se présentent comme suit:

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Devises vendues à terme à livrer	(298 748)	(455 027)	(170 889)
Devises achetées à terme à recevoir	5 320	10 657	6 337
Swap de change à recevoir	243 418	0	181 939
Total	(50 010)	(444 370)	17 387

3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

* LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE :

Le total du poste produits d'exploitation bancaire est passé de 234 773 KDT au 30 juin 2016 (montant retraité) à 266 599 KDT au 30 juin 2017 enregistrant, ainsi, une augmentation de 31 826 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 164 240 KDT au 30 juin 2017 contre 143 422 KDT au 30 juin 2016 enregistrant, ainsi, une augmentation de 20 818 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Opérations avec les établissements bancaires et financiers			
Placement sur le marché monétaire et auprès des banques étrangères	3 139	2 264	4 584
Total opérations avec les établissements bancaires et financiers	3 139	2 264	4 584
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille crédit	141 211	121 191	257 967
. Court terme	28 383	24 359	51 307
- Financement devises	3 593	3 037	6 724
- Court terme Dinar	24 790	21 322	44 583
. Moyen & Long terme	112 828	96 832	206 660
Comptes courants débiteurs	9 638	8 452	17 537
Crédits sur ressources extérieures	108	126	244
Intérêts perçus sur créances immobil.dout.ou litg	1 115	948	3 804
Total opérations avec la clientèle	152 072	130 717	279 552
Autres intérêts et revenus assimilés			
Commissions sur comptes	734	758	1 506
Avals, cautions et acceptations bancaires	1 671	1 584	4 387
Report/déport sur change à terme	6 624	8 099	15 806
Total autres intérêts et revenus assimilés	9 029	10 441	21 699
Total intérêts et revenus assimilés	164 240	143 422	305 835

NOTE 18 : Commissions en produits

Les commissions totalisent 51 793 KDT au 30 juin 2017 contre 47 792 KDT au 30 juin 2016 (montant retraité), soit une augmentation de 4 001 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Commissions sur gestion de compte et autres services financiers	19 551	18 565	37 410
Commissions sur opérations crédits	15 224	12 963	25 473
Commissions sur moyens de paiement (*)	10 992	10 176	22 156
Commission sur opérations internationales	5 044	4 752	9 612
Commissions sur autres opérations bancaires	982	1 336	1 821
Total commissions	51 793	47 792	96 472

(*) Les chiffres du premier semestre 2016 retraités pour les besoins de la comparabilité.

NOTE 19 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2017, un montant de 30 892 KDT contre 26 553 KDT au 30 juin 2016 (montant retraité), soit une augmentation de 4 339 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Gain net sur titres de transaction	(998)	(897)	(422)
Gain net sur titres de placement	8 084	10 084	24 479
Gain net sur opérations de change (*)	23 806	17 366	31 902
Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	30 892	26 553	55 959

(*) Les chiffres du premier semestre 2016 retraités pour les besoins de la comparabilité.

NOTE 20 : Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 19 674 KDT au 30 juin 2017 contre 17 006 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 2 668 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Bons de trésor	14 290	11 266	24 182
Dividendes	4 334	4 848	5 090
Intérêts sur obligations	1 016	837	1 658
Revenus titres de portage	0	19	32
Autre revenus	34	36	68
Total Revenus du portefeuille d'investissement	19 674	17 006	31 030

* LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :

Le total du poste charges d'exploitation bancaire est passé de 81 903 KDT au 30 juin 2016 (montant retraité) à 93 219 KDT au 30 juin 2017 enregistrant, ainsi, une augmentation de 11 316 KDT.

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

- . Intérêts encourus et charges assimilées ;
- . Commissions encourues ;

NOTE 21 : Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées totalisent au 30 juin 2017 un solde de 91 122 KDT contre 79 922 KDT (montant retraité) au 30 juin 2016, soit une augmentation de 11 200 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
<i>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</i>			
Emprunts sur le marché monétaire et auprès des banques étrangères	759	550	1 015
Sous total des opérations avec les établissements de bancaires et financiers	759	550	1 015
<i>Opérations avec la clientèle</i>			
Dépôts à vue	7 847	7 466	15 431
Comptes d'épargne	32 805	29 130	59 699
Bons de caisse	14 334	13 783	28 143
Comptes à terme	10 045	10 227	20 464
Certificats de dépôts	2 102	3 438	6 027
Sous total des opérations avec la clientèle	67 133	64 044	129 764
<i>Emprunts et ressources spéciales</i>			
Charges sur ressources spéciales	84	138	253
Charges sur emprunts obligataires	4 859	2 646	7 510
Sous total des emprunts et ressources spéciales	4 943	2 784	7 763
<i>Autres intérêts et charges</i>			
Appel d'offres	13 319	12 026	24 153
Report/déport sur swap de change (*)	4 862	472	5 257
Autres intérêts et charges assimilées	106	46	160
Sous total autres intérêts et charges	18 287	12 544	29 570
Total intérêts encourus et charges assimilées	91 122	79 922	168 112

(*) Les chiffres du premier semestre 2016 retraités pour les besoins de la comparabilité.

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

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2017 à 5 979 KDT contre 2 298 KDT au 30 juin 2016. Il s'analyse ainsi :

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
D° aux provisions sur créances douteuses	13 053	14 711	22 714
Reprise de provisions sur créances douteuses	(6 981)	(11 471)	(17 522)
Moins-value de cession des créances	-	-	857
Reprise de provisions et d'agios réservés sur cession des créances	-	-	(869)
Perte sur radiation des créances	-	-	-
D° aux provisions pour risques et charges	294	268	5 051
Reprise de provision pour risques et charges	(387)	(1 210)	(10 212)
Total dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	5 979	2 298	19

NOTE 23 : Frais de personnel

Les frais du personnel s'élèvent à 60 323 KDT au 30 juin 2017 contre 51 441 KDT au 30 juin 2016 enregistrant, ainsi, une augmentation de 8 882 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Rémunération du personnel	44 563	38 059	80 363
Charges sociales	10 816	9 210	18 676
Autres charges liées au personnel	4 944	4 172	8 375
Total frais de personnel	60 323	51 441	107 414

NOTE 24 : Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 20 053 KDT au 30 juin 2017 contre 17 611 KDT au 30 juin 2016, soit une augmentation de 2 442 KDT.

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Loyers et services extérieurs	11 876	10 065	20 974
Frais postaux téléphone et lignes spécialisés	2 304	2 206	4 072
Annonces et insertions publicitaires	1 743	885	2 223
Autres	1 517	2 077	4 244
Missions réceptions	713	651	1 205
Impôts et taxes	604	528	1 137
Fournitures de bureaux	381	312	618
Dons et cotisations	318	310	477
Frais du conseil et d'assemblée	302	226	548
Documentation centrale	211	223	358
Transport et déplacement	64	53	117
Frais d'actes et contentieux	20	75	159
Total charges générales d'exploitation	20 053	17 611	36 132

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 376 006 KDT au 31 décembre 2016 à 357 610 KDT au 30 juin 2017 enregistrant une diminution de 18 396 KDT.

Cette diminution résulte des flux de trésorerie affectés aux activités de financement à hauteur de (39 937) KDT et des flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement à hauteur de (8 851) KDT et des flux provenant des activités d'exploitation à hauteur de 30 392 KDT.

Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à 357 610 KDT s'analysent comme suit :

DESIGNATION	30/06/2017	30/06/2016	EXERCICE 2016
Liquidités et équivalents de liquidités actif	1 039 303	968 283	960 544
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	412 823	366 197	361 991
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	626 480	602 086	598 553
Liquidités et équivalents de liquidités passif	681 693	507 272	584 538
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	677 934	486 215	582 193
Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers	3 759	21 057	2 345
Liquidités et équivalents de liquidités	357 610	461 011	376 006

NOTE 26 : Évènements postérieurs à la date de clôture :

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le conseil d'administration du 28/07//2017. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

A ce titre, aucun événement postérieur au 30/06/2017 qui nécessite une note ou une modification des comptes n'est parvenu.