

## AVIS DES SOCIETES

### ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

#### **ATTIJARI BANK**

Siège social :95, Avenue de la Liberté 1002 –Tunis-

Attijari Bank publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2013. Ces états sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF et Ahmed BELAIFA.

**BILAN**  
**ARRETE AU 30 JUIN 2013**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	30/06/2013	30/06/2012(*)	31/12/2012(*)
<b>Actifs</b>				
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	280 348	170 225	191 208
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	373 027	399 110	299 862
Créances sur la clientèle	3	3 421 462	3 300 047	3 262 989
Portefeuille titres commercial	4	334 837	290 513	327 977
Portefeuille d'investissement	5	79 635	72 341	73 900
Valeurs immobilisées	6	153 779	169 185	156 290
Autres actifs	7	154 003	145 002	127 694
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>4 797 091</b>	<b>4 546 423</b>	<b>4 439 920</b>
<b>Passifs</b>				
Banque Centrale et CCP	8	230 186	360 984	226 208
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	16 973	40 254	12 891
Dépôts et avoirs de la clientèle	10	3 935 510	3 548 174	3 591 232
Emprunts et ressources spéciales	11	66 435	76 460	76 223
Autres passifs	12	167 776	146 908	131 619
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>4 416 880</b>	<b>4 172 780</b>	<b>4 038 173</b>
<b>Capitaux propres</b>				
Capital	13	198 741	198 741	198 741
Réserves		145 942	142 845	142 988
Autres capitaux propres		3 646	3 646	3 646
Résultats reportés		290	725	725
Résultat net		31 592	27 686	55 647
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>380 211</b>	<b>373 643</b>	<b>401 747</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>4 797 091</b>	<b>4 546 423</b>	<b>4 439 920</b>

(\*) Données retraitées pour besoin de comparabilité (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 13).

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRETE AU 30 JUIN 2013  
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<b>Passifs éventuels</b>	<b>14</b>			
Cautions, avals et autres garanties données		279 640	276 643	245 366
Crédits documentaires		195 804	165 749	215 511
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>475 444</b>	<b>442 392</b>	<b>460 877</b>
<b>Engagements donnés</b>	<b>15</b>			
Engagements de financement donnés		123 066	123 015	79 963
Engagements sur titres		38	38	38
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>123 104</b>	<b>123 053</b>	<b>80 001</b>
<b>Engagements reçus</b>	<b>16</b>			
Garanties reçues (*)		1 115 414	1 090 786	1 094 741
<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>		<b>1 115 414</b>	<b>1 090 786</b>	<b>1 094 741</b>

(\*) Données retraitées pour besoin de comparabilité

**ETAT DE RESULTAT**  
**PERIODE DU 01 JANVIER 2013 AU 30 JUIN 2013**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

-	Note	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>				
Intérêts et revenus assimilés	17	113 566	98 985	211 052
Commissions (en produits)	18	33 574	33 433	64 353
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19	18 860	15 590	32 584
Revenus du portefeuille d'investissement	20	5 627	5 511	6 562
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>		<b>171 627</b>	<b>153 519</b>	<b>314 551</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>				
Intérêts encourus et charges assimilées	21	(50 332)	(45 137)	(93 613)
Commissions encourues		(1 496)	(1 573)	(3 461)
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>		<b>(51 828)</b>	<b>(46 710)</b>	<b>(97 074)</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>119 799</b>	<b>106 809</b>	<b>217 476</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	22	(9 446)	(12 527)	(24 749)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement		(579)	(386)	(475)
Autres produits d'exploitation		1 990	1 358	2 884
Frais de personnel	23	(41 523)	(34 672)	(71 347)
Charges générales d'exploitation	24	(14 221)	(13 388)	(29 267)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(7 848)	(6 104)	(12 300)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>48 172</b>	<b>41 090</b>	<b>82 222</b>
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		(178)	(562)	461
Impôt sur les bénéfices		(16 402)	(12 842)	(27 035)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>31 592</b>	<b>27 686</b>	<b>55 647</b>
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>		<b>31 592</b>	<b>27 686</b>	<b>55 647</b>

**ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**  
**PERIODE DU 01 JANVIER 2013 AU 30 JUIN 2013**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	30/06/2013	30/06/2012	Exercice 2012
<b>Activités d'exploitation</b>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		161 255	141 058	304 615
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(55 247)	(52 837)	(97 521)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(12 831)	11 186	10 259
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(166 703)	(214 786)	(212 131)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		343 249	230 416	271 054
Titres de placement		(2 256)	10 505	(12 606)
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		(60 707)	(46 354)	(100 151)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		18 074	43 437	48 300
Impôt sur les bénéfices		(16 402)	(12 842)	(27 035)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>208 431</b>	<b>109 783</b>	<b>184 784</b>
<b>Activités d'investissement</b>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements		1 430	1 458	6 343
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		(1 865)	(2 965)	(8 665)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(5 338)	(14 451)	(5 476)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>		<b>(5 773)</b>	<b>(15 958)</b>	<b>(7 798)</b>
<b>Activités de financement</b>				
Emissions d'actions		0	89 974	89 974
Emission / Remboursement d'emprunts		0	(80 000)	(80 000)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(8 851)	(8 762)	(9 929)
Dividendes et autres distributions		(53 263)	(5 962)	(5 962)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financements</b>		<b>(62 114)</b>	<b>(4 750)</b>	<b>(5 917)</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		140 544	89 075	171 069
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		162 013	(9 019)	(9 056)
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>25</b>	<b>302 557</b>	<b>80 056</b>	<b>162 013</b>

## **NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETEES**

**AU 30 juin 2013**

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

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2013 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 2013 des provisions à caractère général dites « provisions collectives » sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1).

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 2013 avec celui de 2012. 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

### **Décote sur des garanties difficilement réalisables**

La banque applique un système de décote systématique des garanties hypothécaires sur les relations de la classe 4 et les relations en contentieux dont l'engagement est supérieur à 50 KDT. Les taux de décote sont détaillés comme suit en fonction de la durée de séjour en classe 4 ou en contentieux :

Durée de séjour	Taux de décote
Inférieur à 2 ans	20%
De 3 à 5 ans	30%
De 6 à 8 ans	50%
9 ans et plus	100%

### **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'arrêt, 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. Les moins-values dégagées par rapport aux coûts d'acquisition sont provisionnées.

### **4/ Principe de non compensation**

Conformément à l'article 6 de la circulaire BCT n°93-08, aucune compensation n'est opérée entre les avoirs et les dettes de personnes juridiques distinctes, les avoirs et les dettes d'une même personne



juridique exprimés en monnaies différentes ou assortis de termes distincts et entre un compte à terme, un bon de caisse ou tout autre produit financier et l'avance partielle ou temporaire consentie sur ces dépôts.

Toutefois, la compensation des comptes ordinaires appartenant à une même relation n'est appliquée que pour les clients ayant demandé un arrêté unique d'intérêts.

## **5/ 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%
- M.M.B.	10%
- A.A.I.	10%
- Logiciels	33%
- Global bancaire	14,3%

## **6/ 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.

## **7/ 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 à échoir sont déduits directement des postes d'actif correspondant.

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.

## **8/ 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 déblocages des fonds pour la valeur nominale.

## **9/ 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'arrêter des états financiers font l'objet de régularisation.

## **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 2013. 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 2013 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 2013. 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 2013 sont rajoutées au résultat.

### **13/ Présentation des états financiers**

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au 30 juin 2013, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives à l'année 2012 que celles relatives à l'année 2013.

Les données relatives à l'année 2012 sont conformes à celles publiées dans le cadre des états financiers qui ont été approuvés par l'assemblée générale ordinaire des actionnaires à l'exception de quelques retraitements qui ont été opérés au niveau de certaines rubriques qui se détaillent comme suit :

## Retraitements du bilan

	30/06/2012 publié	Retraitement	30/06/2012 retraité	31/12/2012 publié	Retraitement	31/12/2012 retraité
<b>Actifs</b>						
Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT	170 255	(30)	170 225	191 208	0	191 208
Créances sur les établissements bancaires et financiers	399 116	(6)	399 110	299 862	0	299 862
Créances sur la clientèle	3 283 852	16 195	3 300 047	3 247 711	15 278	3 262 989
Portefeuille titres commercial	290 513	0	290 513	327 977	0	327 977
Portefeuille d'investissement	69 341	3 000	72 341	70 900	3 000	73 900
Valeurs immobilisées	169 185	0	169 185	156 290	0	156 290
Autres actifs	161 091	(16 089)	145 002	145 972	(18 278)	127 694
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 543 353</b>	<b>3 070</b>	<b>4 546 423</b>	<b>4 439 920</b>	<b>0</b>	<b>4 439 920</b>
<b>Passifs</b>						
Banque Centrale et CCP	360 984	0	360 984	226 208	0	226 208
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	40 254	0	40 254	12 891	0	12 891
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 547 784	390	3 548 174	3 591 232	0	3 591 232
Emprunts et ressources spéciales	76 460	0	76 460	76 223	0	76 223
Autres passifs	144 228	2 680	146 908	131 619	0	131 619
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>4 169 710</b>	<b>3 070</b>	<b>4 172 780</b>	<b>4 038 173</b>	<b>0</b>	<b>4 038 173</b>
<b>Capitaux propres</b>						
Capital	198 741	0	198 741	198 741	0	198 741
Réserves	142 845	0	142 845	142 988	0	142 988
Autres capitaux propres	3 646	0	3 646	3 646	0	3 646
Résultats reportés	725	0	725	725	0	725
Résultat net	27 686	0	27 686	55 647	0	55 647
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>373 643</b>	<b>0</b>	<b>373 643</b>	<b>401 747</b>	<b>0</b>	<b>401 747</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>4 543 353</b>	<b>3 070</b>	<b>4 546 423</b>	<b>4 439 920</b>	<b>0</b>	<b>4 439 920</b>

## **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 2013 un solde débiteur de 280 348 KDT contre 170 225 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 110 123 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Caisse Dinars	37 231	30 043	61 525
Caisse Devises	4 916	6 831	4 994
IBS	4 149	3 403	7 483
Banque Centrale comptes ordinaires	9 667	118 794	8 210
Banque Centrale placements NOSTRO	223 908	11 061	108 665
Créances rattachées sur caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	2	37	24
Centres de chèques postaux et TGT	549	1 338	381
Provisions sur caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(74)	(1 282)	(74)
<b>Total caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>280 348</b>	<b>170 225</b>	<b>191 208</b>

##### **NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers**

Cette rubrique accuse un solde de 373 027 KDT au 30 juin 2013 contre 399 109 KDT au 30 juin 2012, soit une diminution de 26 082 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Créances sur les banques résidentes	23 540	39 800	0
Créances sur banques non résidentes	245 511	268 984	208 733
Créances sur les établissements financiers	103 826	90 061	90 995
Créances rattachées sur établissements bancaires et financiers	150	265	134
<b>Total créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>373 027</b>	<b>399 110</b>	<b>299 862</b>

##### **NOTE 3 : Créances sur la clientèle**

Les créances sur la clientèle présentent au 30 juin 2013 un solde de 3 421 462 KDT contre 3 300 047 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 121 415 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 71 148 KDT au 30 juin 2013 contre 62 469 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 8 679 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>Comptes débiteurs</b>			
Comptes débiteurs de la clientèle	163 670	163 331	162 982
Créances rattachées	7 541	7 207	7 442
<b>Total comptes débiteurs</b>	<b>171 211</b>	<b>170 538</b>	<b>170 424</b>
<b>Autres concours à la clientèle</b>			
Portefeuille crédits	3 049 647	2 961 076	2 935 813
- Crédits court terme	758 550	853 442	794 701
dont Financements en devises	187 251	205 518	196 721
dont Crédits court terme en dinars	571 299	647 924	597 980
- Crédits moyen terme	2 291 097	2 107 635	2 141 112
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	12 272	7 848	14 550
Arrangements ,réchelonnements et consolidations	109 982	68 184	61 299
Impayés	58 286	32 652	53 706
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	274 033	267 650	272 380
Provisions pour créances douteuses (*)	(211 740)	(187 521)	(203 614)
Agios réservés	(71 148)	(62 469)	(65 375)
Créances rattachées	21 673	32 221	16 102
<b>Total autres concours à la clientèle</b>	<b>3 243 005</b>	<b>3 119 642</b>	<b>3 084 861</b>
<b>Crédits sur ressources spéciales</b>	<b>7 246</b>	<b>9 866</b>	<b>7 704</b>
<b>Total créances sur la clientèle</b>	<b>3 421 462</b>	<b>3 300 047</b>	<b>3 262 989</b>

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

<b>Provision sur les créances au 31/12/2012</b>	<b>203 614</b>
Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle	22 125
Reprise de provision sur opérations de clientèle	(13 999)
<b>Provision sur les créances au 30/06/2013</b>	<b>211 740</b>

#### **NOTE 4 : Portefeuille titres commercial**

Cette rubrique accuse un solde de 334 837 KDT au 30 juin 2013 contre 290 513 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 44 324 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>Titres de transaction</b>			
- Bons de trésor	6 560	0	0
<b>Titres de placement</b>			
- Bons de trésor	293 291	256 906	288 604
- Autres titres de placements	26 216	26 216	26 216
- Créances rattachées	9 297	7 744	13 291
- Provisions sur placements	(527)	(353)	(134)
<b>Total portefeuille titres commercial</b>	<b>334 837</b>	<b>290 513</b>	<b>327 977</b>

## **NOTE 5 : Portefeuille d'investissement**

Le solde de cette rubrique s'élève à 79 635 KDT au 30 juin 2013 contre 72 341 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 7 294 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>Titres d'investissement</b>			
Obligations	18 103	15 398	15 598
Créances rattachées	470	476	648
Provisions sur obligations	(390)	(390)	(390)
<b>Total titres d'investissement</b>	<b>18 183</b>	<b>15 484</b>	<b>15 856</b>
<b>Titres de participations</b>			
Titres de participations libérés	62 443	56 983	62 482
Provisions pour dépréciation titres	(10 159)	(9 555)	(9 860)
Placements SICAR	5 314	5 314	5 314
Provisions sur placements SICAR	(3 020)	(2 989)	(2 991)
Titres de portage	2 400	3 000	3 000
Créances rattachées sur titres de participation	4 474	4 104	98
<b>Total titres de participations</b>	<b>61 452</b>	<b>56 857</b>	<b>58 044</b>
<b>Parts dans les entreprises liées</b>			
Parts dans les entreprises liées	911	911	911
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(911)	(911)	(911)
<b>Parts dans les entreprises liées</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total portefeuille d'investissement</b>	<b>79 635</b>	<b>72 341</b>	<b>73 900</b>

## NOTE 6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent un solde de 153 779 KDT au 30 juin 2013 contre 169 186 KDT au 30 juin 2012, soit une diminution de 15 407 KDT et se détaillent comme suit :

DESIGNATION	Valeur brute au 31/12/12	Acquisition	Cession / Régularisation	Valeur brute au 30/06/2013	Amort. et Prov au 31/12/12	Dotation	Reprise	Amort. et Prov au 30/06/2013	Valeur nette au 30/06/2013
<b>Immobilisation incorporelle</b>	<b>41 660</b>	<b>764</b>		<b>42 424</b>	<b>(24 240)</b>	<b>(2 355)</b>	<b>0</b>	<b>(26 595)</b>	<b>15 829</b>
Logiciels de Base	41 660	764		42 424	(24 240)	(2 355)		(26 595)	15 829
<b>Immobilisation corporelle</b>	<b>207 369</b>	<b>8 102</b>	<b>3 887</b>	<b>211 582</b>	<b>(68 498)</b>	<b>(5 493)</b>	<b>359</b>	<b>(73 632)</b>	<b>137 950</b>
Constructions	33 837	-	280	33 557	(15 220)	(2 614)		(17 834)	15 723
Terrains	4 734	-	30	4 704		-			4 704
Matériel Roulant	2 063	-	361	1 702	(1 872)	(39)	359	(1 552)	150
Matériel & Mobilier	9 550	190		9 740	(6 568)	(262)		(6 830)	2 910
Matériel Informatique	28 957	662		29 619	(22 119)	(1 043)		(23 162)	6 457
Agencement Aménagement Installation	41 865	1 050		42 915	(22 528)	(1 535)		(24 063)	18 852
Immobilisations hors exploitation	23 762	-	3 216	20 544	(191)	-	-	(191)	20 353
Immobilisation en cours	62 601	6 200		68 801		-			68 801
<b>Total valeurs immobilisées</b>	<b>249 029</b>	<b>8 866</b>	<b>3 887</b>	<b>254 006</b>	<b>(92 738)</b>	<b>(7 848)</b>	<b>359</b>	<b>(100 227)</b>	<b>153 779</b>

## **NOTE 7 : Autres actifs**

Le poste des autres actifs accuse un solde de 154 003 KDT au 30 juin 2013 contre 145 003 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 8 999 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Crédits directs et avances au personnel	107 427	79 407	91 888
Débit à régulariser et divers	24 356	39 325	14 971
Prêts sur fonds social	9 720	10 623	10 287
Créances prises en charge par l'Etat	9 530	9 704	9 398
Autres comptes de régularisation actif	4 407	4 408	4 422
Charges payées ou comptabilisées d'avance	4 138	3 867	1 503
Débiteurs divers	3 686	3 034	3 390
Dépôts et cautionnements	580	1 882	1 629
Compensation Reçue	358	363	303
Portefeuille encaissement	12	14	22
Position de Change	3	3 171	0
Comptes d'ajustement devises Débit	0	879	0
Provisions sur autres actifs	(10 214)	(11 675)	(10 120)
<b>Total autres actifs</b>	<b>154 003</b>	<b>145 002</b>	<b>127 693</b>

## **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 230 186 KDT au 30 juin 2013 contre un solde de 360 984 au 30 juin 2012, soit une diminution de 130 798 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 2013 à 16 973 KDT contre 40 254 KDT au 30 juin 2012, soit une diminution de 23 281 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Banques résidentes	9 010	33 010	8 010
Banques non résidentes	6 361	5 658	3 981
Etablissements financiers	1 543	1 559	888
Dettes rattachées sur dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	59	27	12
<b>Total dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</b>	<b>16 973</b>	<b>40 254</b>	<b>12 891</b>



### **NOTE 10 : Dépôts et avoirs de la clientèle**

Les dépôts de la clientèle présentent au 30 juin 2013 un solde de 3 935 510 KDT contre 3 548 175 KDT au 30 juin 2012 enregistrant une augmentation de 387 335 KDT et se détaillent comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Dépôts à vue	1 387 162	1 281 472	1 300 205
Comptes d'épargne	1 503 332	1 309 982	1 414 056
Bons de caisse	352 653	320 746	331 636
Compte à terme	279 942	228 319	213 973
Autres produits financiers	64 879	75 210	66 803
Certificats de dépôts	232 000	248 000	162 500
Garanties sur opérations diverses	17 019	15 229	22 003
Autres sommes dues à la clientèle	89 757	63 897	72 319
Dettes rattachés	8 766	5 320	7 737
<b>Total dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>3 935 510</b>	<b>3 548 175</b>	<b>3 591 232</b>

### **NOTE 11 : Emprunts et ressources spéciales**

Ce poste présente au 30 juin 2013 un solde de 66 435 KDT contre 76 461 KDT au 30 juin 2012 soit une diminution de 10 025 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Emprunts matérialisés	41 714	48 857	48 857
Dette rattachée sur emprunts matérialisés	1 002	942	2 052
Ressources spéciales	23 523	26 398	25 231
Dette rattachée ressources spéciales	196	263	83
<b>Total emprunts et ressources spéciales</b>	<b>66 435</b>	<b>76 460</b>	<b>76 223</b>

### **NOTE 12 : Autres passifs**

Les autres passifs présentent un solde de 167 776 KDT au 30 juin 2013 contre 146 907 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 20 869 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Provisions pour risques et charges (*)	3 533	7 753	2 307
Créditeurs divers	60 409	19 338	7 104
Charges à payer	32 714	24 799	28 552
Comptes d'ajustement devises Crédit	0	2 188	0
Agios exigibles s/Ressources Spéciales	501	501	501
Crédit à régulariser et divers	20 049	29 478	33 280
Autres comptes de régularisation	21 914	35 070	20 106
Exigibles après encaissement	15 116	15 789	22 597
Impôts et taxes	13 540	11 993	17 172
<b>Total autres passifs</b>	<b>167 776</b>	<b>146 908</b>	<b>131 619</b>

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

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Provisions sur affaires juridiques en cours	1 775	1 360	1 749
Autres provisions pour risque	1 200	0	0
Provision sur des comptes de la compensation non justifiés	0	1 799	0
Provision sur les comptes en devises	0	4 036	0
Provision pour dépréciation des immobilisations	558	558	558
<b>Total provision pour risque et charges</b>	<b>3 533</b>	<b>7 753</b>	<b>2 307</b>

### NOTE 13 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 30 juin 2013 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 légalés	Autres réserves	Réserve à régime fisc particulier	Fond social	Ecart de réévaluation	Titres assimilés à des capitaux propres	Résultat reportés	Résultat de la période	Total
<b>Situation des capitaux propres au 31.12.12</b>	<b>198 741</b>	<b>119 683</b>	<b>7 855</b>	<b>1 793</b>	<b>399</b>	<b>13 258</b>	<b>3 646</b>	<b>0</b>	<b>725</b>	<b>55 647</b>	<b>401 747</b>
Affectation résultat bénéficiaire 2012											
Réserves			2 819							(2 819)	0
Dividendes										(53 263)	(53 263)
Report à nouveau									(435)	435	0
<b>Situation des capitaux propres après affectation</b>	<b>198 741</b>	<b>119 683</b>	<b>10 674</b>	<b>1 793</b>	<b>399</b>	<b>13 258</b>	<b>3 646</b>	<b>0</b>	<b>290</b>	<b>0</b>	<b>348 484</b>
Mouvements sur le fonds social						135					135
Résultat de la période										31 592	31 592
<b>Situation des capitaux propres au 30.06.13</b>	<b>198 741</b>	<b>119 683</b>	<b>10 674</b>	<b>1 793</b>	<b>399</b>	<b>13 393</b>	<b>3 646</b>	<b>0</b>	<b>290</b>	<b>31 592</b>	<b>380 211</b>

## **2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**

### **NOTE 14 : PASSIFS EVENTUELS**

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 30 juin 2013 un solde de 279 640 KDT contre 276 643 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 2 997 KDT.

Les crédits documentaires s'élèvent à 195 804 KDT au 30 juin 2013 contre 165 749 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 30 055 KDT.

<b>Passifs éventuels</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Cautions, avals et autres garanties données	279 640	276 643	245 366
Crédits documentaires	195 804	165 749	215 511
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>475 444</b>	<b>442 392</b>	<b>460 877</b>

### **NOTE 15 : ENGAGEMENTS DONNES**

Les engagements donnés présentent un solde de 123 104 KDT au 30 juin 2013. Ils correspondent à des engagements sur titres pour 38 KDT (participations souscrites et non libérées) et aux engagements de financement donnés pour 123 066 KDT.

### **NOTE 16 : ENGAGEMENTS RECUS**

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues de l'état, des banques et de la clientèle. Ils totalisent 1 115 414 KDT au 30 juin 2013 contre 1 090 786 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 24 628 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Etablissements de crédits	151 905	153 057	180 969
Clientèle	963 509	937 729	913 772
<b>Total engagements de financements donnés</b>	<b>1 115 414</b>	<b>1 090 786</b>	<b>1 094 741</b>

### **3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT**

Le résultat de la période correspond à la différence entre les produits et les charges d'exploitation bancaire, augmenté des produits d'exploitation non bancaire et diminué des charges d'exploitation non bancaire, des frais généraux, des dotations aux provisions sur créances, hors bilan et passifs, des dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement, des dotations aux amortissements sur immobilisations et aux résorptions des charges reportées et diminué ou augmenté du résultat des corrections de valeurs sur créances et hors bilan et sur portefeuille d'investissement et diminué ou augmenté du résultat de cessions d'immobilisations et diminué de l'impôt sur les sociétés.

#### **\* LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE :**

Le total du poste produits d'exploitation bancaire est passé de 153 519 KDT au 30 juin 2012 à 171 628 KDT au 30 juin 2013 enregistrant, ainsi, une augmentation de 18 109 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 113 566 KDT au 30 juin 2013 contre 98 985 KDT au 30 juin 2012 enregistrant, ainsi, une augmentation de 14 581 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>			
Marché monétaire au jour le jour	1 267	1 114	2 548
Placement en devises auprès des corresp. etrang,	8	2	6
<b>Total opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>1 275</b>	<b>1 116</b>	<b>2 554</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>			
Portefeuille crédit	98 019	85 686	182 968
. Court terme	20 304	20 448	42 132
- Financement devises	1 781	2 550	4 968
- Court terme Dinar	18 523	17 898	37 164
. Moyen & Long terme	77 715	65 238	140 835
Comptes courants débiteurs.	6 392	6 607	13 173
Crédits sur ressources extérieures.	206	335	609
Intérêts perçus sur créances immobil.dout.ou litg.	940	846	1 486
<b>Total opérations avec la clientèle</b>	<b>105 557</b>	<b>93 474</b>	<b>198 235</b>
<b>Autres intérêts et revenus assimilés</b>			
Commission de compte et découvert	302	416	772
Avals cautions et acceptations bancaires.	2 082	2 214	4 185
Autres	4 350	1 765	5 306
<b>Total autres intérêts et revenus assimilés</b>	<b>6 734</b>	<b>4 395</b>	<b>10 263</b>
<b>Total intérêts et revenus assimilés</b>	<b>113 566</b>	<b>98 985</b>	<b>211 052</b>

## **NOTE 18 : Commissions en produits**

Les commissions totalisent 33 574 KDT au 30 juin 2013 contre 33 433 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 141 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Commissions sur moyens de paiements et commerce extérieur	13 697	11 409	23 464
Commissions sur prestations services financiers	9 607	9 058	18 300
Commission sur opérations crédits	9 440	12 345	21 349
Commissions sur autres opérations bancaires	830	621	1 240
<b>Total commissions</b>	<b>33 574</b>	<b>33 433</b>	<b>64 353</b>

## **NOTE 19 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières**

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières totalisent, au 30 juin 2013, un montant de 18 860 KDT contre 15 591 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 3 270 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Gain net sur titres de placement	8 848	7 981	16 568
Gain net sur opérations de change	10 012	7 609	16 016
<b>Total gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières</b>	<b>18 860</b>	<b>15 590</b>	<b>32 584</b>

## **NOTE 20 : Revenus du portefeuille d'investissements**

Les revenus du portefeuille d'investissement totalisent 5 627 KDT au 30 juin 2013 contre 5 511 KDT au 30 juin 2012, soit augmentation de 116 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Dividendes	5 084	5 005	5 492
Intérêts sur obligations	443	411	826
Autre revenus	100	95	244
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>5 627</b>	<b>5 511</b>	<b>6 562</b>

### **\* LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :**

Le total du poste charges d'exploitation bancaire est passé de 46 710 KDT au 30 juin 2012 à 51 828 KDT au 30 juin 2013 enregistrant, ainsi, une augmentation de 5 118 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 2013 un solde de 50 332 KDT contre 45 137 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 5 195 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>			
Interbancaire.	505	357	731
Emprunt en devises auprès des correspondants.	112	105	163
Autres.	59	42	75
<b>Sous total</b>	<b>676</b>	<b>504</b>	<b>969</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>			
Dépôts à vue	5 264	3 492	7 791
Comptes d'épargne.	20 155	15 097	31 276
Bons de caisse et comptes à terme	12 013	10 539	21 416
Placements en Dinars convertibles	501	399	860
Intérêt sur placements à terme de la clientèle	104	392	600
Certificats de dépôts	6 143	7 645	14 137
<b>Sous total</b>	<b>44 180</b>	<b>37 564</b>	<b>76 080</b>
<b>Emprunts et ressources spéciales</b>			
Charge sur emprunts extérieurs.	298	345	673
Charge sur emprunts matérialisés.	1 099	1 240	2 490
<b>Sous total</b>	<b>1 397</b>	<b>1 585</b>	<b>3 163</b>
<b>Autres intérêts et charges</b>			
Appel d'offres	4 030	5 349	13 190
Injection	0	7	8
Autres intérêts et charges assimilées	49	128	203
<b>Sous total</b>	<b>4 079</b>	<b>5 484</b>	<b>13 401</b>
<b>Total intérêts encourus et charges assimilées</b>	<b>50 332</b>	<b>45 137</b>	<b>93 613</b>

## **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 2013 à 9 446 KDT contre 12 527 KDT au 30 juin 2012. Il s'analyse ainsi :

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
D° aux prov sur créances douteuses	22 125	21 191	41 282
Reprise de prov sur créances douteuses	(13 999)	(8 496)	(12 495)
D° aux prov pour risque et charges	1 484	12	1 282
Reprise de prov pour risque et charge	(164)	(180)	(11 933)
Pertes couvertes par des provisions	-	-	6 613
<b>Total dotation aux provisions</b>	<b>9 446</b>	<b>12 527</b>	<b>24 749</b>

### **NOTE 23 : Frais de personnel**

Les frais du personnel s'élèvent à 41 523 KDT au 30 juin 2013 contre 34 671 KDT au 30 juin 2012 enregistrant, ainsi, une augmentation de 6 852 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
Rémunération du personnel	31 280	26 732	54 991
Charges sociales	6 983	5 952	12 498
Autres charges liées au personnel	3 260	1 987	3 858
<b>Total frais de personnel</b>	<b>41 523</b>	<b>34 671</b>	<b>71 347</b>

### **NOTE 24 : Charges générales d'exploitation**

Les charges générales d'exploitation totalisent un solde de 14 221 KDT au 30 juin 2013 contre 13 485 KDT au 30 juin 2012, soit une augmentation de 736 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>31/12/2012</b>
<b>Frais d'exploitation non bancaire (impôts et taxes...)</b>	<b>419</b>	<b>260</b>	<b>615</b>
<b>Autres charges générales d'exploitation</b>			
Loyers et services extérieurs	8 294	8 047	17 838
Transport et déplacement	81	63	134
Annonces et insertions publicitaires.	1 226	755	1 750
Fournitures de bureaux.	362	553	1 074
Documentation centrale.	157	132	201
Frais postaux téléphone et lignes spécialisés	1 961	2 055	4 423
Frais d'actes et contentieux.	17	18	44
Frais du conseil et d'assemblée.	146	158	343
Dons et cotisations.	198	112	269
Missions réceptions.	367	228	558
Autres	993	1 007	2 018
<b>Total autres charges générale d'exploitation</b>	<b>13 802</b>	<b>13 128</b>	<b>28 652</b>
<b>Total charges générales d'exploitation</b>	<b>14 221</b>	<b>13 388</b>	<b>29 267</b>

## **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 162 013 KDT au 31 décembre 2012 à 302 557 KDT au 30 juin 2013 enregistrant une augmentation de 140 544 KDT.

Cette augmentation résulte de la hausse des flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation à hauteur de 23 647 KDT et des flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement à hauteur de 2 025 KDT et la diminution des flux affectés aux activités de financement à hauteur de 56 196 KDT.



Les liquidités et équivalents de liquidités qui s'élèvent à 302 557 KDT s'analysent comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>30/06/2013</b>	<b>30/06/2012</b>	<b>Exercice 2012</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités actif</b>	<b>549 471</b>	<b>480 283</b>	<b>399 993</b>
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	280 420	171 499	191 259
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	269 051	308 784	208 734
<b>Liquidités et équivalents de liquidités passif</b>	<b>246 914</b>	<b>400 227</b>	<b>237 980</b>
Liquidités et équivalents de liquidités sur les banques	245 371	398 668	237 092
Liquidités et équivalents de liquidités sur les établissements financiers	1 543	1 559	888
<b>Liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>302 557</b>	<b>80 056</b>	<b>162 013</b>

**I. RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS  
FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2013**

**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 2013**

*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 2013 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 4.797.091 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 31.592 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

**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

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 2013, 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 1<sup>er</sup> août 2013**

**Les Commissaires aux Comptes****ECC MAZARS****Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF****Les Commissaires aux Comptes Associés  
M.T.B.F****Ahmed BELAIFA**