

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE -BIAT-

Siège social : 70-72, avenue Habib Bourguiba BP 520- 1080 Tunis-

La Banque Internationale Arabe de Tunisie -BIAT- publie ci-dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2015. Ces états sont accompagnés du rapport des Commissaires aux Comptes Mr Ahmed BELAIFA et Mr Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF.

BILAN CONSOLIDE Arrêté au 31 Décembre 2015 (En Milliers de dinars)

	Note	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
ACTIFS					
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	IV-1.	519 409	411 723	107 686	26,15%
Créances sur les établissements bancaires et financiers	IV-2.	818 821	786 210	32 611	4,15%
Créances sur la clientèle	IV-3.	6 567 699	5 905 815	661 884	11,21%
Portefeuille-titres commercial	IV-4.	1 753 466	1 548 043	205 423	13,27%
Portefeuille d'investissement	IV-5.	186 178	196 151	(9 973)	-5,08%
Titres mis en équivalence	IV-6.	1 309	2 070	(761)	-36,76%
Valeurs immobilisées	IV-7.	265 253	255 055	10 198	4,00%
Ecart d'acquisition net (Goodwill)	IV-8.	11 053	11 732	(679)	-5,79%
Autres actifs	IV-9.	396 140	362 897	33 243	9,16%
Total des actifs		10 519 328	9 479 696	1 039 632	10,97%
PASSIFS					
Banque Centrale et CCP	V-1.	1 303	1 579	(276)	-17,48%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	V-2.	528 822	133 528	395 294	296,04%
Dépôts et avoirs de la clientèle	V-3.	7 980 614	7 379 485	601 129	8,15%
Emprunts et ressources spéciales	V-4.	108 853	119 113	(10 260)	-8,61%
Autres passifs	V-5.	561 948	525 958	35 990	6,84%
Total des passifs		9 181 540	8 159 663	1 021 877	12,52%
INTERETS MINORITAIRES					
Part des minoritaires dans les réserves consolidés	VI	535 027	609 679	(74 652)	-12,24%
Part des minoritaires dans le résultat consolidé	VI	20 706	25 975	(5 269)	-20,28%
Total des intérêts minoritaires		555 733	635 654	(79 921)	-12,57%
CAPITAUX PROPRES					
Capital		170 000	170 000	-	0,00%
Réserves consolidés		465 265	397 739	67 527	16,98%
Autres capitaux propres		3	3	-	0,00%
Résultat consolidé de l'exercice		146 787	116 637	30 150	25,85%
Total des capitaux propres	VII	782 055	684 379	97 676	14,27%
Total des passifs et des capitaux propres		10 519 328	9 479 696	1 039 632	10,97%

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE

Arrêté au 31 Décembre 2015

(En Milliers de dinars)

	Note	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
PASSIFS EVENTUELS					
Cautions, avals et autres garanties données		1 354 767	1 306 342	48 425	3,71%
a- En faveur des établissements bancaires et financiers		537 529	524 665	12 864	2,45%
b- En faveur de la clientèle		817 238	781 677	35 561	4,55%
Crédits documentaires		593 193	367 963	225 230	61,21%
a- En faveur de la clientèle		530 553	315 525	215 028	68,15%
b- Autres		62 640	52 438	10 202	19,46%
Total des passifs éventuels		1 947 960	1 674 305	273 655	16,34%
ENGAGEMENTS DONNES					
Engagements de financements donnés		32 093	69 215	(37 122)	-53,63%
En faveur de la clientèle		32 093	69 215	(37 122)	-53,63%
Engagements sur titres		3 541	2 317	1 224	52,83%
a- Participations non libérées		3 441	2 315	1 126	48,64%
b- Titres à recevoir		100	2	98	4900,00%
Total des engagements donnés		35 634	71 532	(35 898)	-50,18%
ENGAGEMENTS REÇUS					
Garanties reçues		2 310 585	2 350 461	(39 876)	-1,70%
Total des engagements reçus		2 310 585	2 350 461	(39 876)	-1,70%

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE
Période du 1er Janvier au 31 décembre 2015
(En Milliers de dinars)

	Note	Exercice 2015	Exercice 2014	Variation	En %
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE					
Intérêts et revenus assimilés	VIII-1-1	473 908	453 151	20 757	4,58%
Commissions (en produits)	VIII-1-2	182 857	153 159	29 698	19,39%
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	VIII-1-3	134 056	140 857	(6 801)	-4,83%
Revenus du portefeuille d'investissement	VIII-1-4	6 525	4 355	2 170	49,83%
Total des produits d'exploitation bancaire		797 346	751 522	45 824	6,10%
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE					
Intérêts encourus et charges assimilées	VIII-2-1	(187 083)	(182 754)	(4 329)	2,37%
Sinistres payés sur opérations d'assurances	VIII-2-2	(26 330)	(24 264)	(2 066)	8,51%
Commissions encourues *	VIII-2-3	(3 797)	(4 224)	427	-10,11%
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		(202)	(322)	120	-37,27%
Total des charges d'exploitation bancaire *		(217 412)	(211 564)	(5 848)	2,76%
Produit Net Bancaire *		579 934	539 958	39 976	7,40%
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VIII-3	(82 359)	(91 242)	8 883	-9,74%
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	VIII-4	1 545	(523)	2 068	-395,41%
Autres produits d'exploitation	VIII-5	25 333	28 953	(3 620)	-12,50%
Frais de personnel	VIII-6	(185 249)	(174 362)	(10 887)	6,24%
Charges générales d'exploitation *	VIII-7	(75 414)	(70 610)	(4 804)	6,80%
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	VIII-8	(32 923)	(35 274)	2 351	-6,66%
Résultat d'exploitation		230 867	196 900	33 967	17,25%
Quote part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence		(27)	(80)	53	-66,25%
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	VIII-9	1 111	(2 882)	3 993	-138,55%
Impôt sur les bénéfices	VIII-10	(64 458)	(51 326)	(13 132)	25,59%
Résultat net de l'exercice		167 493	142 612	24 881	17,45%
Part de résultat revenant aux minoritaires		(20 706)	(25 975)	5 269	-20,28%
Résultat net de l'exercice avant modifications comptables		146 787	116 637	30 150	25,85%
Effet des modifications comptables nettes d'impôt différé		-	-	-	-
Résultat net de l'exercice après modifications comptables		146 787	116 637	30 150	25,85%

* Chiffres de l'exercice 2014 retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (cf. Note II-8)

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE

Période du 1er Janvier au 31 décembre 2015

(En Milliers de dinars)

	Exercice 2015	Exercice 2014
ACTIVITES D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)	816 437	776 997
Charges d'exploitation bancaire décaissées *	(228 621)	(218 153)
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(108 913)	348 355
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(733 864)	(418 058)
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle	594 186	409 657
Titres de placement / Titres de transaction	(19 395)	433 972
Sommes versées au personnel et créditeurs divers *	(294 958)	(298 815)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	40 920	125 169
Impôts sur les sociétés	(64 482)	(59 430)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	1 310	1 099 694
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	10 941	(72)
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	8 495	(58 075)
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(30 847)	(40 785)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement	(11 411)	(98 932)
ACTIVITES DE FINANCEMENT		
Emission / Remboursement d'emprunts	(7 211)	26 708
Augmentation / diminution ressources spéciales	(7 528)	(7 752)
Dividendes versés et autres distributions	(150 543)	(71 857)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement	(165 282)	(52 901)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(175 383)	947 861
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	2 336 318	1 388 457
Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice	2 160 935	2 336 318

* Chiffres de l'exercice 2014 retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (cf. Note II-8)

NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

Arrêtées au 31 Décembre 2015

Note I – Principes Généraux

Les états financiers consolidés du Groupe BIAT sont établis conformément aux règles et aux principes comptables édictés par la loi n° 96-112 du 30-12-1996 relative au système comptable des entreprises et par les Normes Comptables Tunisiennes relatives notamment aux opérations spécifiques aux établissements bancaires, à la consolidation des états financiers et aux regroupements d'entreprises (NCT 35, 36, 37, 38 et 39).

Les états financiers sont présentés selon le modèle défini par la Norme Comptable Tunisienne n°21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Note II – Règles comptables appliquées pour l'arrêté des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés sont arrêtés au 31-12-2015 en appliquant les dispositions et les règles prévues notamment par la loi n° 2001-117 du 06/12/2001 complétant le Code des Sociétés Commerciales et par les normes comptables relatives à la consolidation des états financiers et aux regroupements d'entreprises. Parmi ces règles, nous décrivons ci-après celles relatives au périmètre de consolidation, aux méthodes de consolidation, aux retraitements et éliminations, au traitement de l'impôt et à l'écart d'acquisition des titres.

II-1. Le périmètre de consolidation

Le périmètre de consolidation est composé de toutes les sociétés sur lesquelles la BIAT exerce directement ou indirectement par ses sociétés consolidées un contrôle exclusif et des sociétés sur lesquelles elle exerce une influence notable.

II-2. Les méthodes de consolidation adoptées

II-2.1 La méthode de l'intégration globale

Les sociétés qui sont contrôlées exclusivement par la Banque (dont le pourcentage de contrôle est supérieur à 40%) et les sociétés dont l'activité se situe dans le prolongement des activités bancaires ou des activités connexes sont consolidées selon la méthode d'intégration globale.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation les éléments d'actif, de passif, de charges et de produits de chacune des sociétés consolidées, en indiquant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres consolidés et dans les résultats consolidés de l'exercice.

II-2.2 La méthode de mise en équivalence

Les sociétés dans lesquelles la BIAT exerce une influence notable sont consolidées par mise en équivalence. L'influence notable est présumée dès lors que l'entité qu'elle consolide détient 20 % au moins des droits de vote tout en ayant le pouvoir de participer aux décisions de politique financière et opérationnelle de la société détenue et sans, toutefois, exercer un contrôle sur ces politiques.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation la part du groupe de la Banque dans les capitaux propres y compris le résultat de l'exercice des sociétés mises en équivalence.

II-3. Les retraitements et éliminations

Les retraitements nécessaires à l'harmonisation des méthodes de comptabilisation et d'évaluation des sociétés sont effectués.

Les créances, les dettes et les engagements réciproques ainsi que les charges et produits réciproques sont éliminés.

L'effet sur le bilan, le hors bilan et l'état de résultat consolidés des opérations internes au groupe est éliminé.

Les dividendes intra groupe, les provisions sur titres consolidés et les plus ou moins-values provenant de cessions d'actifs entre les sociétés du groupe sont neutralisés.

II-4. La date de clôture

Les états financiers consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels qui sont arrêtés au 31 décembre 2015 pour l'ensemble des sociétés du groupe.

II-5. Le traitement de l'impôt

La charge d'impôt sur les sociétés consolidées comprend l'impôt exigible des différentes sociétés corrigé par l'effet des impôts différés provenant des différences temporelles imputables aux décalages entre la date de constatation comptable et la date d'imposition fiscale.

II-6. L'écart d'acquisition des titres

Les écarts positifs constatés, lors de l'acquisition des titres consolidés, entre leur prix de revient et la quote-part dans les fonds propres nets sont portés à l'actif du bilan sous la rubrique Goodwill. Ces écarts ne sont pas affectés aux éléments du bilan et amortis en fonction des perspectives de retour sur investissement au moment de l'acquisition. La durée d'amortissement retenue est de vingt ans.

Le Goodwill négatif est constaté parmi les produits de l'exercice.

II-7. Les règles d'évaluation des créances

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque a été effectuée sur la base de la situation arrêtée au 31-12-2015 et compte tenu des événements postérieurs à cette date.

Cette évaluation a été accompagnée d'une appréciation de l'ensemble des garanties déductibles au sens de la circulaire n°91-24 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles.

Ces deux opérations ont conduit la Banque à déterminer un montant de provisions requises, un montant de la dotation aux provisions relative à l'année 2015 et un montant des produits réservés.

II-8. Changement de présentation

Des frais de traitement des opérations monétiques sont reclassés en 2014 du poste de l'état de résultat "commissions encourues" vers le poste "charges générales d'exploitation".

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 de l'exercice 2014 ont été retraités en pro-forma pour les besoins de la comparaison, de la façon suivante :

POSTES DE L'ETAT DE RESULTAT	31/12/2014 Publié	31/12/2014 Retraité
Commissions encourues	8 609	4 224
Charges générales d'exploitation	66 225	70 610
<i>Total des charges d'exploitation bancaire</i>	215 949	211 564
<i>Produit Net Bancaire</i>	535 573	539 958

POSTES DE L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE	31/12/2014 Publié	31/12/2014 Retraité
Charges d'exploitation bancaire décaissées	222 538	218 153
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	294 430	298 815

Note III – Les sociétés retenues dans le périmètre de consolidation

Au 31 Décembre 2015, le périmètre de consolidation du groupe BIAT se présente comme suit :

	31/12/2015		31/12/2014	
	Taux de contrôle (en %)	Taux d'intérêt (en %)	Taux de contrôle (en %)	Taux d'intérêt (en %)
Banque Internationale Arabe de Tunisie	100,00	100,00	100,00	100,00
BIAT Capital	99,94	99,94	99,93	99,93
BIAT Assets Management	99,40	99,40	99,40	99,40
BIAT Capital risque	98,07	98,07	98,07	98,07
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	100,00	100,00	100,00	100,00
SICAF BIAT	100,00	100,00	100,00	100,00
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	99,98	99,98	99,98	99,98
Société de Promotion Touristique	43,51	43,51	43,51	43,51
Organisation et Service Informatique	100,00	100,00	100,00	100,00
Société la PROTECTRICE	99,99	99,99	99,99	99,99
Assurances BIAT	94,48	94,47	93,98	93,97
Société FAIZA	42,31	42,31	42,31	42,31
SICAV Opportunity	63,76	63,76	70,54	70,39
SICAV Trésor	5,36	5,10	3,98	3,68
SICAV Prosperity	37,99	37,99	44,77	44,77
Société Générale de Placement	100,00	100,00	100,00	100,00
Société TAAMIR	100,00	100,00	100,00	100,00
Société Golf Sousse Monastir	62,18	57,15	62,18	57,15
Société Palm Links Immobilière	50,00	50,00	50,00	49,99
Banque d'Affaires de Tunisie	11,11	11,11	22,22	22,22
Société Tanit International	67,30	67,30	67,30	67,30
Société Tunisie Titrisation	76,80	75,59	76,80	75,52
Société de pôle de compétitivité de Monastir	44,99	44,98	44,99	44,98
SICAV PATRIMOINE Obligataire	0,34	0,34	23,54	16,21
Fonds commun de créances 1	48,04	47,28	41,33	40,40
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	25,00	25,00	25,00	25,00
Fonds Commun de placement Epargne Actions	7,95	7,88	10,37	10,28
Fonds commun de créances 2	57,67	56,54	52,68	51,50
Société Touristique Sahara Palace	100,00	67,30	100,00	67,30
Société de Promotion Touristique Mohamed V	76,16	65,75	79,38	61,41
Institut Tunis Dauphine	30,07	30,07	30,07	30,07
FCP Equilibre	95,24	95,18	95,24	95,17
FCP Prudence	57,92	57,92	41,46	41,46
BIAT Consulting	100,00	99,93	100,00	99,93
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	82,76	82,75	82,76	82,75
BIAT France	100,00	100,00	-	-

Au 31 Décembre 2015, les méthodes de consolidation du groupe BIAT se détaillent comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014
Banque Internationale Arabe de Tunisie	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT Capital	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT Assets Management	Intégration Globale	Intégration Globale

BIAT Capital risque	Intégration Globale	Intégration Globale
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAF BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique	Intégration Globale	Intégration Globale
Organisation et Service Informatique	Intégration Globale	Intégration Globale
Société la PROTECTRICE	Intégration Globale	Intégration Globale
Assurances BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société FAIZA	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Opportunity	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Trésor	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV Prospérité	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Générale de Placement	Intégration Globale	Intégration Globale
Société TAAMIR	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Golf Sousse Monastir	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Palm Links Immobilière	Intégration Globale	Intégration Globale
Banque d'Affaires de Tunisie	Hors périmètre	Mise en équivalence
Société Tanit International	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Tunisie Titrisation	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de pôle de compétitivité de Monastir	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV PATRIMOINE Obligataire	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds commun de créances 1	Intégration Globale	Intégration Globale
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Fonds Commun de placement Epargne Actions	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds commun de créances 2	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Touristique Sahara Palace	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique Mohamed V	Intégration Globale	Intégration Globale
Institut Tunis Dauphine	Mise en équivalence	Mise en équivalence
FCP Equilibre	Intégration Globale	Intégration Globale
FCP Prudence	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT Consulting	Intégration Globale	Intégration Globale
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	Intégration Globale	Intégration Globale
BIAT France	Intégration Globale	Hors périmètre

Note IV – Actifs du bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

IV-1. Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le volume de ce poste a enregistré une hausse entre Décembre 2014 et Décembre 2015 de 107 686 mD ou 26,15% en passant d'une période à une autre de 411 723 mD à 519 409 mD. Ce poste se détaille comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Encaisses	77 770	71 248	6 522	9,15%
Avoirs chez la BCT	441 550	340 386	101 164	29,72%
Avoirs chez la CCP	89	89	-	0,00%
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	519 409	411 723	107 686	26,15%

IV-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste a enregistré une hausse entre Décembre 2014 et Décembre 2015 de 32 611 mD ou 4,15% en passant d'une période à une autre de 786 210 mD à 818 821 mD. Il se détaille comme suit:

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Créances sur les établissements bancaires (a)	708 982	708 844	138	0,02%
Créances sur les établissements financiers (b)	109 839	77 366	32 473	41,97%
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	818 821	786 210	32 611	4,15%

(a) L'augmentation du volume de nos créances sur les établissements bancaires de 138 mD ou 0,02% qui est passé de 708 844 mD au 31/12/2014 à 708 982 mD au 31/12/2015 concerne les postes suivants :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Comptes de prêts à la BCT	171 612	338 643	(167 031)	-49,32%
Comptes de prêts du marché interbancaire	439 267	287 305	151 962	52,89%
Créances rattachées sur prêts	1 122	1 229	(107)	-8,71%
Comptes correspondants NOSTRI	78 132	50 974	27 158	53,28%
Comptes correspondants LORI	98	1 197	(1 099)	-91,81%
Créances rattachées sur comptes correspondants	19	159	(140)	-88,05%
Valeurs non imputées	18 732	29 337	(10 605)	-36,15%
Total	708 982	708 844	138	0,02%

(b) L'augmentation du total de nos créances sur les établissements financiers à hauteur de 32 473 mD ou 41,97% qui sont passées de 77 366 mD en Décembre 2014 à 109 839 mD en Décembre 2015 est dûe principalement à l'augmentation de nos concours en faveur des sociétés de Leasing. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Crédits à court et moyen terme accordés aux sociétés de leasing	108 473	76 398	32 075	41,98%
Créances et dettes rattachées	1 366	968	398	41,12%
Total	109 839	77 366	32 473	41,97%

IV-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle sont composées des comptes débiteurs courants et classés, des autres concours courants et classés et des crédits sur ressources spéciales courants et classés.

Les créances douteuses brutes (classées) ainsi que les provisions requises couvrant les actifs classés sont déterminées conformément aux dispositions prévues aussi bien par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles que par les normes comptables applicables aux Etablissements Bancaires.

Le total net des créances sur la clientèle est passé de 5 905 815 mD en Décembre 2014 à 6 567 699 mD en Décembre 2015 enregistrant ainsi une hausse de 661 884 mD ou 11,21%. Il est ventilé comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Comptes débiteurs de la clientèle	678 599	619 865	58 734	9,48%
Autres crédits à la clientèle	6 307 338	5 678 307	629 031	11,08%
Crédits sur ressources spéciales	65 791	75 927	(10 136)	-13,35%
Total	7 051 728	6 374 099	677 629	10,63%
Provisions et agios réservés sur les crédits à la clientèle	(436 365)	(435 353)	(1 012)	0,23%
Provisions collectives	(47 664)	(32 931)	(14 733)	44,74%
Total Créances sur la clientèle	6 567 699	5 905 815	661 884	11,21%

IV-4. Portefeuille titres commercial

Le volume de ce poste est passé entre Décembre 2014 et Décembre 2015 de 1 548 043 mD à 1 753 466 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 205 423 mD ou 13,27%.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Titres de transaction	1 590 489	1 387 181	203 308	14,66%
Titres de placement	162 977	160 862	2 115	1,31%
Total Portefeuille-titres commercial	1 753 466	1 548 043	205 423	13,27%

Cette variation provient d'une augmentation du volume des titres de transactions de 203 308 mD ou 14,66% (due aux différentes opérations de souscriptions et de remboursements effectuées durant la période allant du 01/01/2015 au 31/12/2015) accompagnée par une augmentation du total des titres de placement à hauteur de 2 115 mD ou 1,31%.

IV-5. Portefeuille titres d'investissement

Le total de ce poste est passé de 196 151 mD en Décembre 2014 à 186 178 mD en Décembre 2015, soit une diminution de 9 973 mD ou 5,08%.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Encours brut des titres d'investissement	202 827	207 530	(4 703)	-2,27%
Créances rattachés sur titres d'investissements	3 590	9 715	(6 125)	-63,05%
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(20 239)	(21 094)	855	-4,05%
Total Portefeuille d'investissement	186 178	196 151	(9 973)	-5,08%

IV-6. Titres mis en équivalence

Le total de ce poste est passé de 2 070 mD en Décembre 2014 à 1 309 mD en Décembre 2015, soit une diminution de 761 mD ou 36,76%.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Institut Tunis Dauphine	48	61	(13)	-21,31%
Banque d'Affaires de Tunisie	-	735	(735)	-100,00%
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	1 261	1 274	(13)	-1,02%
Total Titres mis en équivalence	1 309	2 070	(761)	-36,76%

IV-7. Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées sont comptabilisées pour leur valeur d'acquisition en hors taxes majorée de la TVA non récupérable à l'exception du matériel de transport qui figure au bilan pour son coût d'achat en toutes taxes comprises.

Les amortissements des valeurs immobilisées sont pratiqués selon la méthode d'amortissement linéaire et calculés selon les taux d'amortissement reconnus par la réglementation fiscale en vigueur à l'exception du fonds de commerce.

Les dotations aux amortissements sont déterminées et enregistrées sur la base de la valeur comptable des immobilisations et en fonction de la date d'acquisition de chaque élément d'immobilisation.

Les actifs immobilisés nets de leurs amortissements ont enregistré une augmentation de 10 198 mD ou 4 % en passant de 255 055 mD au 31/12/2014 à 265 253 mD au 31/12/2015.

Ces actifs immobilisés se détaillent comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Immobilisations incorporelles	65 180	62 373	2 807	4,50%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(41 559)	(34 291)	(7 268)	21,20%
Immobilisations corporelles	400 322	329 678	70 644	21,43%
Amortissements des immobilisations corporelles	(182 423)	(166 260)	(16 163)	9,72%
Immobilisations en cours et avances	23 733	63 555	(39 822)	-62,66%
Total Valeurs immobilisées	265 253	255 055	10 198	4,00%

IV-8. Ecart d'acquisition

Le total de ce poste est passé de 11 732 mD en Décembre 2014 à 11 053 mD en Décembre 2015, soit une diminution de 679 mD.

	Val Brute 31/12/2015	Amort cumulés 31/12/2015	VCN 31/12/2015	Val Brute 31/12/2014	Amort cumulés 31/12/2014	VCN 31/12/2014
Titres détenus par BIAT	20 351	(9 462)	10 889	20 510	(8 962)	11 548
SALLOUM	171	(94)	77	171	(86)	85
GSM	881	(881)	-	881	(881)	-
BCAP	16	(11)	5	16	(10)	6
ASSBIAT	10 801	(1 659)	9 142	10 735	(1 118)	9 617
BCR	95	(52)	43	95	(48)	47
SICAF	44	(22)	22	44	(20)	24
BAT	-	-	-	226	(147)	79
STI	6 540	(6 540)	-	6 540	(6 540)	-
STPI	12	(6)	6	12	(5)	7
SOPIAT	49	(22)	27	49	(20)	29
PROTECT	1 741	(174)	1 567	1 741	(87)	1 654
Titres détenus par SGP	1 015	(968)	47	1 015	(965)	50
OSI	78	(31)	47	78	(28)	50
GSM	937	(937)	-	937	(937)	-
Titres détenus par BCR	18	(16)	2	18	(15)	3
SICAF	18	(16)	2	18	(15)	3
Titres détenus par SICAF	308	(193)	115	308	(177)	131
TAAMIR	131	(85)	46	131	(79)	52
PROTECT	122	(73)	49	122	(67)	55
SGP	34	(22)	12	34	(20)	14
SOPIAT	21	(12)	9	21	(11)	10
Total	21 692	(10 639)	11 053	21 851	(10 119)	11 732

IV-9. Autres actifs

Le total de ce poste est passé de 362 897 mD en Décembre 2014 à 396 140 mD en Décembre 2015, enregistrant une augmentation de 33 243 mD ou 9,16%.

Ainsi, le total du bilan consolidé a enregistré entre Décembre 2014 et Décembre 2015, un accroissement de 1 039 632 mD ou 10,97%, en passant de 9 479 696 mD à 10 519 328 mD.

NOTE V – Passif du bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

V-1. BCT et CCP

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 1 579 mD à 1 303 mD, soit une diminution de 276 mD ou 17,48%.

Cette variation est due principalement à une diminution des chèques BCT en attente de règlement à hauteur de 115 mD ou 8,2% et à une diminution du solde créditeur de nos comptes en devises tenus chez la BCT de 167 mD en Décembre 2015.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Chèques BCT en attente de règlement	1 288	1 403	(115)	-8,20%
Comptes BCT en devises	7	174	(167)	-95,98%
Dettes rattachées des comptes BCT et CCP	8	2	6	300,00%
Total Banque Centrale et CCP	1 303	1 579	(276)	-17,48%

V-2. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 133 528 mD à 528 822 mD, soit une augmentation de 395 294 mD ou 296,04%.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	525 974	131 150	394 824	301,05%
Dépôts des établissements financiers	2 848	2 378	470	19,76%
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	528 822	133 528	395 294	296,04%

Cette variation est expliquée par :

* Une augmentation des dépôts et avoirs des établissements bancaires de 394 824 mD ou 301,05%, qui sont passés de 131 150 mD en Décembre 2014 à 525 974 mD en Décembre 2015.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Emprunt en dinars auprès de la BCT	355 000	-	355 000	100%
Emprunt en dinars auprès des banques	57 227	5 911	51 316	868,14%
Dépôts des correspondants Banquiers	36 130	35 642	488	1,37%
Autres sommes dues	77 447	89 594	(12 147)	-13,56%
Dettes rattachées	170	3	167	5566,67%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	525 974	131 150	394 824	301,05%

* Une augmentation des dépôts des établissements financiers de 470 mD ou 19,76%, qui sont passés de 2 378 mD en Décembre 2014 à 2 848 mD en Décembre 2015. Cette variation provient essentiellement des dépôts des sociétés de leasing.

V-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 601 129 mD ou 8,15%, en passant de 7 379 485 mD en Décembre 2014 à 7 980 614 mD en Décembre 2015. Cette augmentation provient des postes suivants :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Dépôts à vue	3 931 416	3 650 999	280 417	7,68%
Dépôts d'épargne	1 972 713	1 808 710	164 003	9,07%
Comptes à échéance	1 203 483	1 026 055	177 428	17,29%
Bons à échéance	303 088	347 143	(44 055)	-12,69%
Certificats de dépôts marché monétaire	228 000	216 500	11 500	5,31%
Dettes rattachées	29 101	23 257	5 844	25,13%
Autres sommes dues	312 813	306 822	5 991	1,95%
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	7 980 614	7 379 485	601 129	8,15%

V-4. Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales ont enregistré une diminution de 10 260 mD ou 8,61%, en passant de 119 113 mD en Décembre 2014 à 108 853 mD en Décembre 2015. Cette augmentation provient des postes suivants :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Emprunts et dettes pour ressources spéciales	62 607	68 978	(6 371)	-9,24%
Dettes rattachés sur ressources spéciales	348	319	29	9,09%
Fonds publics et organismes extérieurs	10 131	10 389	(258)	-2,48%
Total fonds publics et des organismes extérieurs	73 086	79 686	(6 600)	-8,28%
Emprunts subordonnés	35 600	39 250	(3 650)	-9,30%
Dettes rattachées aux emprunts	167	177	(10)	-5,65%
Total Emprunts et ressources spéciales	108 853	119 113	(10 260)	-8,61%

V-5. Autres passifs

Le total de ce poste est passé de 525 958 mD au 31 Décembre 2014 à 561 948 mD au 31 Décembre 2015, enregistrant une augmentation de 35 990 mD ou 6,84%.

NOTE VI – Intérêts minoritaires

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

Les intérêts minoritaires se détaillent par société consolidée comme suit :

Sociétés	31/12/2015		31/12/2014	
	Réserves	Résultat	Réserves	Résultat
BIAT Capital	2	-	3	-
BIAT Assets Management	4	2	4	3
BIAT Capital risque	232	4	233	12
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	1	-	1	-
Société de Promotion Touristique	2 137	(83)	2 113	(7)
Assurances BIAT	1 699	262	1 027	235
SICAV Opportunity	269	5	329	5

SICAV Trésor	369 906	14 704	558 064	21 203
SICAV Prosperity	906	23	700	18
Société Palm Links Immobilière	126	13	150	(25)
Société Tanit International	5 742	(221)	5 367	417
Société Tunisie Titrisation	84	(50)	124	(43)
Société de pôle de compétitivité de Monastir	14 908	930	13 085	2 512
SICAV PATRIMOINE Obligataire	119 271	4 488	10 032	461
Fonds commun de créances 1	2 480	70	3 893	60
Fonds Commun de placement Epargne Actions	2 780	83	2 283	54
Fonds commun de créances 2	3 983	(123)	5 719	32
Société Touristique Sahara Palace	3	-	-	-
Société de Promotion Touristique Mohamed V	6 334	493	1 381	923
FCP Equilibre	5	-	5	-
FCP Prudence	1 092	28	2 166	52
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	3 063	78	3 000	63
Total	535 027	20 706	609 679	25 975

NOTE VII – Etat des capitaux propres

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

Le total des capitaux propres est passé entre Décembre 2014 et Décembre 2015 de 684 379 mD à 782 430 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 98 054 mD ou 14,33%.

Le tableau qui suit résume les capitaux propres de l'exercice 2014 et de l'exercice 2015.

Sociétés	31/12/2015		31/12/2014	
	Réserves	Résultat	Réserves	Résultat
Banque Internationale Arabe de Tunisie	666 442	140 248	601 818	105 952
BIAT Capital	639	(353)	698	40
BIAT Assets Management	104	366	108	440
BIAT Capital risque	(305)	191	(241)	630
Compagnie Internationale Arabe de Recouvrement	3 247	1 027	2 907	814
SICAF BIAT	2 394	(14)	2 539	111
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie	(608)	(54)	(456)	(177)
Société de Promotion Touristique	(172)	(73)	(181)	(14)
Organisation et Service Informatique	239	(34)	228	11
Société la PROTECTRICE	99	677	(1 056)	1 284
Assurances BIAT	107	3 931	3 597	3 132
Société FAIZA	(672)	(3)	(669)	(3)
SICAV Opportunity	(17)	8	16	11
SICAV Trésor	(1 175)	790	(2 604)	810
SICAV Prosperity	43	14	55	15
Société Générale de Placement	1 301	(36)	1 675	(35)
Société TAAMIR	(14)	152	(80)	39
Société Golf Sousse Monastir	(17 720)	(441)	(17 198)	(522)
Société Palm Links Immobilière	16	13	41	(25)
Banque d'Affaires de Tunisie	-	-	(171)	(15)
Société Tanit International	(16 484)	(454)	(17 253)	859
Société Tunisie Titrisation	(98)	(156)	25	(134)
Société de pôle de compétitivité de Monastir	3 187	761	1 697	2 053
SICAV PATRIMOINE Obligataire	12	15	(145)	89
Fonds commun de créances 1	926	63	823	41
Société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels	281	(13)	358	(77)

Fonds Commun de placement Epargne Actions	23	7	49	6
Fonds commun de créances 2	(140)	(160)	(193)	34
Société Touristique Sahara Palace	(4 529)	(571)	(3 995)	(541)
Société de Promotion Touristique Mohamed V	(917)	946	(3 775)	1 468
Institut Tunis Dauphine	(838)	(14)	(840)	1
FCP Equilibre	(8)	-	2	(4)
FCP Prudence	(324)	39	(37)	37
BIAT Consulting	(62)	(1)	-	3
STE DE PROMOTION TOURISTIQUE (SPT) SFAX	304	375	-	304
BIAT France	(16)	(459)	-	-
Total Capital et Capitaux propres Groupe hors résultat	635 265	146 787	567 742	116 637

Société Consolidé	Méthode d'intégration	Capitaux propres donnée sociale	Elimination des titres	Const écarts d'acq bruts	Const amort/pertes val. EA	Neutr des div	Provisions et réévaluation	Plus value interne	Impôt différé et autres	Réserves minoritaires	Total des capitaux propres
BIAT	Intégration Globale	619 645	-	-	-	9 677	25 590	(3 814)	15 344	-	666 442
BCAP	Intégration Globale	3 559	(2 999)	16	(10)	75	-	-	-	(2)	639
BAM	Intégration Globale	588	(498)	-	-	18	-	-	-	(4)	104
BCR	Intégration Globale	12 843	(12 162)	95	(48)	285	-	(1 086)	-	(232)	(305)
CIAR	Intégration Globale	1 294	(1 018)	-	-	48	-	2 592	331	-	3 247
SICAF	Intégration Globale	19 627	(19 000)	62	(34)	656	1 083	-	-	-	2 394
SOPIAT	Intégration Globale	4 878	(5 016)	70	(31)	26	-	(717)	183	(1)	(608)
SALLOUM	Intégration Globale	3 738	(1 903)	171	(86)	24	-	-	21	(2 137)	(172)
OSI	Intégration Globale	191	(24)	78	(27)	-	-	-	21	-	239
PROTECT	Intégration Globale	2 688	(4 692)	1 863	(154)	405	-	(11)	-	-	99
ASSBIAT	Intégration Globale	30 640	(38 622)	10 801	(1 119)	106	-	-	-	(1 699)	107
FAIZA	Intégration Globale	270	(542)	-	-	-	(400)	-	-	-	(672)
OPPRUNITY	Intégration Globale	742	(490)	-	-	-	-	-	-	(269)	(17)
TRESOR	Intégration Globale	393 985	(25 264)	-	-	-	10	-	-	(369 906)	(1 175)
PRESPERITY	Intégration Globale	1 460	(512)	-	-	1	-	-	-	(906)	43
SGP	Intégration Globale	2 830	(3 292)	34	(20)	67	1 682	-	-	-	1 301
TAAMIR	Intégration Globale	4 521	(4 655)	131	(79)	27	-	-	41	-	(14)
GSM	Intégration Globale	(824)	(4 134)	1 818	(1 818)	-	-	(18 453)	5 691	-	(17 720)
LINKS	Intégration Globale	252	(110)	-	-	-	-	-	-	(126)	16
STI	Intégration Globale	27 274	(28 300)	6 540	(6 540)	18	(10 883)	-	1 149	(5 742)	(16 484)
TITRIS	Intégration Globale	370	(385)	-	-	1	-	-	-	(84)	(98)
ELFEJJA	Intégration Globale	27 091	(8 996)	-	-	-	-	-	-	(14 908)	3 187
PATRIMOINE	Intégration Globale	119 625	(400)	-	-	58	-	-	-	(119 271)	12
FCC1	Intégration Globale	5 713	(2 307)	-	-	-	-	-	-	(2 480)	926
STPI	Mise en équivalence	1 274	(1 000)	12	(5)	-	-	-	-	-	281
FCP	Intégration Globale	3 020	(217)	-	-	-	-	-	-	(2 780)	23
FCC2	Intégration Globale	8 554	(4 711)	-	-	-	-	-	-	(3 983)	(140)
STSP	Intégration Globale	3 464	(7 999)	-	-	9	-	-	-	(3)	(4 529)
SPTMV	Intégration Globale	26 613	(22 625)	-	-	264	-	-	1 165	(6 334)	(917)
ITD	Mise en équivalence	8	(900)	-	-	-	-	-	54	-	(838)
EQUILIBRE	Intégration Globale	96	(99)	-	-	-	-	-	-	(5)	(8)
PRUDENCE	Intégration Globale	2 633	(1 867)	-	-	2	-	-	-	(1 092)	(324)
BCO	Intégration Globale	426	(488)	-	-	-	-	-	-	-	(62)
SPTSFAX	Intégration Globale	17 767	(14 400)	-	-	-	-	-	-	(3 063)	304
BFR	Intégration Globale	221	(230)	-	-	-	-	-	(7)	-	(16)
Total consolidé		1 347 076	(219 857)	21 692	(9 971)	11 767	17 082	(21 489)	23 993	(535 027)	635 265

	Méthode d'intégration	Résultat social	Neutr dotations provisions	Neutr des div	Ret (+v) Interne	Const amort/pertes val. EA	Impôts différés et autres	Résultats des minoritaires	Résultat consolidé
BIAT	Intégration Globale	151 579	642	(9 677)	-	-	(2 296)	-	140 248
BCAP	Intégration Globale	(369)	-	(75)	-	(1)	92	-	(353)
BAM	Intégration Globale	385	-	(17)	-	-	-	(2)	366
BCR	Intégration Globale	485	-	(285)	-	(5)	-	(4)	191
CIAR	Intégration Globale	549	-	(48)	-	-	526	-	1 027
SICAF	Intégration Globale	646	-	(656)	-	(3)	(1)	-	(14)
SOPIAT	Intégration Globale	(9)	-	(25)	-	(4)	(16)	-	(54)
SALLOUM	Intégration Globale	(123)	-	(24)	-	(9)	-	83	(73)
OSI	Intégration Globale	(11)	-	-	-	(4)	(19)	-	(34)
PROTECT	Intégration Globale	1 175	-	(405)	-	(93)	-	-	677
ASSBIAT	Intégration Globale	4 428	411	(106)	-	(540)	-	(262)	3 931
FAIZA	Intégration Globale	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
OPPRUNITY	Intégration Globale	13	-	-	-	-	-	(5)	8
TRESOR	Intégration Globale	15 503	(10)	-	-	-	1	(14 704)	790
PRESPERITY	Intégration Globale	38	-	(1)	-	-	-	(23)	14
SGP	Intégration Globale	29	5	(67)	-	(2)	(1)	-	(36)
TAAMIR	Intégration Globale	164	-	(27)	-	(7)	22	-	152
GSM	Intégration Globale	(348)	-	-	-	-	(93)	-	(441)
LINKS	Intégration Globale	27	-	-	-	-	(1)	(13)	13
STI	Intégration Globale	(2 154)	1 475	(18)	-	-	22	221	(454)
TITRIS	Intégration Globale	(206)	-	(1)	-	-	1	50	(156)
ELFEJJA	Intégration Globale	1 691	-	-	-	-	-	(930)	761
PATRIMOINE	Intégration Globale	4 561	-	(58)	-	-	-	(4 488)	15
FCC1	Intégration Globale	134	-	-	-	-	(1)	(70)	63
STPI	Mise en équivalence	(13)	-	-	-	(1)	1	-	(13)
FCP	Intégration Globale	90	-	-	-	-	-	(83)	7
FCC2	Intégration Globale	(283)	-	-	-	-	-	123	(160)
STSP	Intégration Globale	(562)	-	(9)	-	-	-	-	(571)
SPTMV	Intégration Globale	1 746	-	(265)	-	-	(42)	(493)	946
ITD	Mise en équivalence	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
PRUDENCE	Intégration Globale	69	-	(2)	-	-	-	(28)	39
BCO	Intégration Globale	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
SPTSFAX	Intégration Globale	454	-	-	-	-	(1)	(78)	375
BFR	Intégration Globale	(467)	-	-	-	-	8	-	(459)
Total consolidé		179 203	2 523	(11 766)	-	(669)	(1 798)	(20 706)	146 787

NOTE VIII – Etat de résultat

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

VIII-1. Les produits d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 751 522 mD au 31 Décembre 2014 à 797 346 mD au 31 Décembre 2015, enregistrant une augmentation de 45 824 mD ou 6,1%.

VIII-1-1. Les Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés sont passés de 453 151 mD au 31/12/2014 à 473 908 mD au 31/12/2015, enregistrant une augmentation de 20 757 mD ou 4,58%. Cette variation est détaillée comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Intérêts sur comptes ordinaires banques	584	1 605	(1 021)	-63,61%
Intérêts sur comptes de prêts interbancaires	6 055	4 344	1 711	39,39%
Intérêts sur crédits à la clientèle	379 281	358 868	20 413	5,69%
Intérêts sur comptes débiteurs à la clientèle	62 207	60 511	1 696	2,80%
Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	19 446	18 921	525	2,77%
Autres intérêts et revenus assimilés	6 335	8 902	(2 567)	-28,84%
Total Intérêts et revenus assimilés	473 908	453 151	20 757	4,58%

VIII-1-2. Les commissions en produits

Les commissions en produits sont passées de 153 159 mD au 31/12/2014 à 182 857 mD au 31/12/2015, enregistrant une augmentation de 29 698 mD ou 19,39%. Cette variation est détaillée comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Commission sur opérations de change	4 368	4 111	257	6,25%
Commission sur engagements de financement	28 813	21 618	7 195	33,28%
Commission sur engagement de garantie	6 161	5 997	164	2,73%
Commission sur prestations de services financiers	38 451	32 416	6 035	18,62%
Commissions sur autres opérations	105 064	89 017	16 047	18,03%
Total Commissions (en produits)	182 857	153 159	29 698	19,39%

VIII-1-3. Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Ces gains totalisent 134 056 mD au 31/12/2015 contre 140 857 mD au 31/12/2014, soit une diminution de 6 801 mD ou 4,83%.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Revenus des titres de transaction (a)	55 442	57 691	(2 249)	-3,90%
Revenus sur titres de placement (b)	28 521	29 485	(964)	-3,27%
Gains sur opérations de change et d'arbitrage (c)	50 093	53 681	(3 588)	-6,68%
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	134 056	140 857	(6 801)	-4,83%

Cette augmentation est détaillée comme suit :

(a) Revenus des titres de transaction

Les produits des titres de transaction sont passés entre Décembre 2014 et Décembre 2015 de 57 691 mD à 55 442 mD, soit une diminution de 2 249 mD ou 3,9%. Ces produits sont détaillés comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Intérêts des titres de transaction	53 131	55 512	(2 381)	-4,29%
Plus ou moins-value de cession ou de remboursement	2 311	2 179	132	6,06%
Total Revenus des titres de transaction	55 442	57 691	(2 249)	-3,90%

(b) Revenus des titres de placement

Les revenus des titres de placement, qui sont composés des intérêts perçus sur les obligations et des revenus des parts prioritaires des FCC, ont enregistré une diminution de 964 mD ou 3,27%, en passant d'une période à une autre de 29 485 mD à 28 521 mD.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Intérêts des obligations	28 383	29 036	(653)	-2,25%
Revenus des fonds communs de créances	138	449	(311)	-69,27%
Total Revenus sur titres de placement	28 521	29 485	(964)	-3,27%

(c) Gain net sur opérations de change

Les gains nets sur les opérations de change qui sont composés principalement des gains et des pertes provenant des opérations de change manuel, du change des devises au comptant et à terme sont passés de 53 681 mD au 31/12/2014 à 50 093 mD au 31/12/2015 enregistrant une diminution de 3 588 mD ou 6,68%.

VIII-1-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement qui sont composés principalement des intérêts perçus sur les titres d'investissement et des dividendes perçus sur les titres de participation et des produits sur titres en portage ont enregistré une augmentation de 2 170 mD ou 49,83% en passant d'une période à une autre de 4 355 mD à 6 525 mD.

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Intérêts et revenus des titres d'investissement	5 435	3 033	2 402	79,20%
Revenus des titres participation	1 090	1 322	(232)	-17,55%
Total Revenus du portefeuille d'investissement	6 525	4 355	2 170	49,83%

VIII-2. Les charges d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 211 564 mD au 31 Décembre 2014 (solde retraité) à 217 412 mD au 31 Décembre 2015, enregistrant une augmentation de 5 848 mD ou 2,76%.

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

- Intérêts encourus et charges assimilées
- Commissions encourues.

VIII-2-1. Les Intérêts encourus et les charges assimilées

Les intérêts encourus et les charges assimilées sont passés de 182 754 mD au 31/12/2014 à 187 083 mD au 31/12/2015, enregistrant une augmentation de 4 329 mD ou 2,37%. Cette variation est détaillée comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Intérêts sur comptes ordinaires banques	1 252	1 821	(569)	-31,25%
Intérêts sur comptes d'emprunts interbancaires	972	1 418	(446)	-31,45%
Intérêts sur dépôts de la clientèle	163 981	147 288	16 693	11,33%
Intérêts sur emprunt obligataire et subordonné	3 798	391	3 407	871,36%
Intérêts sur ressources spéciales	2 318	2 601	(283)	-10,88%
Autres intérêts et charges	14 762	29 235	(14 473)	-49,51%
Total Intérêts encourus et charges assimilées	187 083	182 754	4 329	2,37%

VIII-2-2. Sinistres payés sur opérations d'assurance

Les sinistres payés sur opérations d'assurance sont passés de 24 264 mD au 31/12/2014 à 26 330 mD au 31/12/2015, enregistrant une augmentation de 2 066 mD ou 8,51%.

VIII-2-3. Les Commissions encourues

Les commissions encourues sont passés de 4 224 mD au 31/12/2014 (solde retraité) à 3 797 mD au 31/12/2015, enregistrant une diminution de 427 mD ou 10,11%. Cette variation est détaillée comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014 Retraité	Variation	En %
Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	693	630	63	10,00%
Commissions sur autres opérations	3 104	3 594	(490)	-13,64%
Total Commissions encourues	3 797	4 224	(427)	-10,11%

VIII-3. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique enregistre au 31/12/2015 une dotation nette de 82 359 mD ventilé comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Dotation aux provisions sur créances et sinistres	(100 123)	(94 262)	(5 861)	6,22%
Dotation aux provisions pour risques et charges	(11 389)	(28 332)	16 943	-59,80%
Total des dotations	(111 512)	(122 594)	11 082	-9,04%
Pertes sur créances	(51 627)	(100 526)	48 899	-48,64%
Total des dotations et des pertes sur créances	(163 139)	(223 120)	59 981	-26,88%
Reprise de provisions sur créances de la clientèle	78 097	129 494	(51 397)	-39,69%
Reprise de provisions pour pertes et charges	2 605	2 136	469	21,96%
Total des reprises	80 702	131 630	(50 928)	-38,69%
Récupérations créances passées en perte	78	248	(170)	-68,55%
Total des reprises et des récupérations sur créances	80 780	131 878	(51 098)	-38,75%
Solde	(82 359)	(91 242)	8 883	-9,74%

VIII-4. Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le volume de cette rubrique enregistre au 31/12/2015 un solde en gain de 1 545 mD ventilé comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Dotation aux provisions sur titres de participation, portage et des fonds gérés	(800)	(2 016)	1 216	-60,32%
Charges et pertes sur titres	(226)	(384)	158	-41,15%
Total des dotations et des pertes sur créances	(1 026)	(2 400)	1 374	-57,25%
Reprise de provisions sur titres de participation, portage et fonds gérés	2 070	1 809	261	14,43%
Plus-value de cession des titres de participation	501	68	433	636,76%
Total des reprises et des récupérations sur créances	2 571	1 877	694	36,97%
Solde	1 545	(523)	2 068	-395,41%

VIII-5. Autres produits d'exploitation

Cette rubrique est passée entre Décembre 2014 et Décembre 2015 de 28 953 mD à 25 333 mD, enregistrant ainsi une diminution de 3 620 mD ou 12,5%.

VIII-6. Frais de personnel

Cette rubrique, qui est composée principalement de salaires, des charges sociales et des autres charges de personnel, est passée entre Décembre 2014 et Décembre 2015 de 174 362 mD à 185 249 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 10 887 mD ou 6,24%.

VIII-7. Charges générales d'exploitation

L'augmentation de 4 804 mD enregistrée entre Décembre 2014 et Décembre 2015 résulte d'une augmentation des frais d'exploitation non bancaires à concurrence de 1 729 mD et d'une augmentation des autres charges générales d'exploitation à hauteur de 3 075 mD.

VIII-8. Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations

Le solde de cette rubrique enregistre au 31/12/2015 un montant de 32 923 mD ventilé comme suit :

	31/12/2015	31/12/2014	Variation	En %
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	8 435	7 935	500	6,30%
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	16 905	17 189	(284)	-1,65%
Dotations aux amortissements des charges reportées	7 639	9 439	(1 800)	-19,07%
Régularisation des amortissements	-	(6)	6	-100,00%
Reprise de provisions sur immobilisation	(249)	(171)	(78)	45,61%
Autres dotations aux provisions	193	888	(695)	-78,27%
Total	32 923	35 274	(2 351)	-6,66%

VIII-9. Solde en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde de cette rubrique est un gain de 1 111mD provient des plus-values de cession d'immobilisations pour 455 mD par des moins-values sur cession d'immobilisation pour 19 mD, des autres pertes pour 622 mD et des autres gains pour 53 mD

VIII-10. Impôt sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique enregistre au 31/12/2015 un montant de 64 458 mD contre 51 326 mD au 31/12/2014, soit une augmentation de 13 132 mD ou 25,59%.

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2015

Mesdames, Messieurs les Actionnaires

de la Banque Internationale Arabe de Tunisie BIAT

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale du 21 Juin 2013, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport sur l'audit des états financiers consolidés du Groupe Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT » pour l'exercice clos le 31 Décembre 2015, tels qu'annexés au présent rapport et faisant apparaître un total du bilan de 10.519.328 mD et un résultat consolidé bénéficiaire de 146.787 mD, ainsi que sur les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi, la réglementation en vigueur et les normes professionnelles.

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés ci-joints du Groupe Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT », comprenant le bilan consolidé arrêté au 31 Décembre 2015 ainsi que l'état des engagements hors bilan consolidé, l'état de résultat consolidé, l'état de flux de trésorerie consolidé et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

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

Responsabilité de l'auditeur

Les états financiers consolidés ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre audit.

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers consolidés ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers consolidés. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers consolidés contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers consolidés afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur le fonctionnement efficace du contrôle interne de l'entité.

Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation de l'ensemble des états financiers consolidés.

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

Opinion

A notre avis, les états financiers consolidés sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière du Groupe de la Banque Internationale Arabe de Tunisie (BIAT) au 31 Décembre 2015 ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Vérifications spécifiques

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

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers consolidés des informations d'ordre comptable données dans le rapport de gestion du conseil d'administration.

Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers consolidés. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 (nouveau) de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, que nous n'avons pas relevé, sur la base de notre examen, d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers consolidés telle que exprimée ci-dessus.

Tunis, le 4 mai 2016

Les Commissaires aux Comptes

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

Ahmed BELAIFA

ECC MAZARS

Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF