



التجاري بنك
Attijari bank

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013

Mai2014



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
ImmPwC- Rue du Lac d'Annecy
Les Berges du Lac
1053 Tunis
Tél +216 71 96 39 00 Fax +216 71 86 17 89

SOMMAIRE

	<u>PAGE</u>
I. RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES	3
II. ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2013	6



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
ImmPwC- Rue du Lac d'Annecy
Les Berges du Lac
1053 Tunis
Tél +216 71 96 39 00 Fax +216 71 86 17 89

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013

***Mesdames, messieurs les Actionnaires
D'ATTIJARI BANK***

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale du 29 Juin 2012, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport sur l'audit des états financiers consolidés du groupe Attijari Bank pour l'exercice clos le 31 Décembre 2013, tels qu'annexés au présent rapport et faisant apparaître un total du bilan de 5 276 108 mille dinars et un bénéfice net de 77 700 mille dinars, 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 Attijari Bank, comprenant le bilan consolidé arrêté au 31 Décembre 2013, ainsi que l'état des engagements hors bilan consolidé, l'état de résultat consolidé, l'état de flux de trésorerie consolidé et des notes consolidées 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'arrêté, de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers consolidés, conformément au système comptable des entreprises. 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 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

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 professionnelles 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 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 contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à cette évaluation, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement 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 d'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 du groupe Attijari Bank, sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière du groupe au 31 Décembre 2013, ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

Paragraphe d'observation

Nous attirons votre attention sur la note aux états financiers A-2-3 « classification et évaluation des créances, provisions additionnelles » décrivant, qu'en application des dispositions de la circulaire de la BCT n° 2013-21 du 30 décembre 2013, la banque a

constitué des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales prévues par ladite circulaire.

En application de cette circulaire, les provisions additionnelles sur les actifs classés 4 dont l'ancienneté est supérieure ou égale à 3 ans à fin 2012 sont imputées sur les capitaux propres d'ouverture de la banque au titre de l'exercice 2013.

Cette nouvelle obligation édictée par ladite circulaire a été qualifiée en tant que changement de méthode comptable et appliquée d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives de l'exercice 2012 ont été retraitées en proforma pour les besoins de la comparabilité.

Ainsi, au 31/12/2013, les provisions additionnelles constituées conformément à la nouvelle circulaire totalisent un montant de 51 508 KDT dont 44 510KDT imputés sur les capitaux propres d'ouverture. L'effet net de ladite méthode sur l'exercice 2013 s'est traduit par la constatation d'une dotation aux provisions de 6 998 KDT.

La banque a déduit de l'assiette imposable la provision additionnelle constatée en capitaux propres et a constitué une provision pour le montant de l'impôt correspondant à cette déduction.

Notre opinion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

Vérifications spécifiques

Nous avons procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles. 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 au titre de l'exercice 2013.

Tunis, le 16 Mai 2014

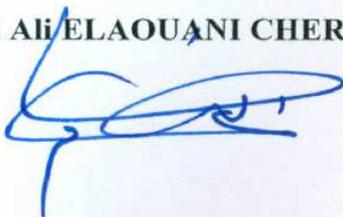
Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS

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

Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

Ahmed BELAIFA



ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

AU 31/12/2013

P L A N

BILAN

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ETAT DE RESULTAT

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

NOTES AUX ETATS FINANCIERS

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

*** Base de mesure et principes comptables pertinents appliqués**

*** Notes explicatives**

- Notes sur le bilan

. Notes sur les postes d'actif

. Notes sur les postes de passif

- Notes sur l'état des engagements hors bilan

- Notes sur l'état de résultat

- Notes sur l'état des flux de trésorerie

BILAN CONSOLIDE
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2013
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	31/12/2013	31/12/2012(*)
Actifs			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	285 482	191 210
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	382 927	242 408
Créances sur la clientèle	3	3 765 866	3 547 720
Portefeuille-titres commercial	4	379 798	354 755
Portefeuille d'investissement	5	36 965	28 251
Titres mis en équivalence	6	1 839	2 030
Valeurs immobilisées	7	177 487	177 662
Goodwill		1 185	1 271
Autres actifs	8	243 109	140 988
Impôt différé Actif	9	1 450	1 491
Total Actifs		5 276 108	4 687 786
Passifs			
Banque Centrale et CCP	10	262 049	226 208
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	11	57 364	12 582
Dépôts et avoirs de la clientèle	12	4 044 552	3 588 826
Emprunts et ressources spéciales	13	308 623	297 369
Autres passifs	14	176 450	161 380
Total Passifs		4 849 038	4 286 365
Total Intérêts Minoritaires		27 916	27 926
Capitaux propres			
Capital		198 741	198 741
Réserves		163 077	157 640
Autres capitaux propres		3 646	3 646
Résultats reportés		(44 010)	(30 854)
Résultat de l'exercice		77 700	44 322
Total Capitaux propres	15	399 154	373 495
Total Passifs, Intérêts minoritaires et Capitaux propres		5 276 108	4 687 786

(*) Données retraitées pour besoin de comparabilité (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 2.16).

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE

ARRETE AU 31 DECEMBRE 2013

(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	31/12/2013	31/12/2012
Passifs éventuels			
Cautions, avals et autres garanties données		236 586	245 366
Crédits documentaires		175 571	215 511
Passifs éventuels	16	412 157	460 877
Engagements donnés			
Engagements de financements donnés		183 036	115 799
Engagements sur titres		38	38
Engagements donnés	17	183 074	115 837
Engagements reçus			
Engagements de financements reçus		1 660 094	1 542 941
Engagements reçus	18	1 660 094	1 542 941

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE
PERIODE DU 01 JANVIER 2013 AU 31 DECEMBRE 2013
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	2013	2012(*)
Produits d'exploitation bancaire			
Intérêts et revenus assimilés	19	274 533	235 662
Commissions (en produits)	20	70 228	67 219
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	38 524	32 503
Revenus du portefeuille d'investissement	22	2 635	2 657
Total Produits d'exploitation bancaire		385 920	338 041
Charges d'exploitation bancaire			
Intérêts courus et charges assimilées	23	(121 927)	(104 675)
Commissions encourues		(3 396)	(3 461)
Total Charges d'exploitation bancaire		(125 323)	(108 136)
Produit net bancaire		260 597	229 905
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	24	(33 036)	(35 736)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		308	(300)
Autres produits d'exploitation	25	21 068	4 375
Frais de personnel	26	(86 752)	(77 633)
Charges générales d'exploitation	27	(34 579)	(30 536)
Dotations aux amortissements		(15 941)	(13 492)
Résultat d'exploitation		111 665	76 582
Quote-part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence		(132)	3
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		934	948
Impôt sur les bénéfices		(32 918)	(30 593)
Résultat des activités ordinaires		79 549	46 940
Part de résultat revenant aux minoritaires		1 849	2 619
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	1
Résultat net consolidé de la période du Groupe	28	77 700	44 322
Effet des modifications comptables part Groupe		(44 300)	(31 578)
Résultat après modifications comptables du Groupe		33 400	12 744

(*) Données retraitées pour besoin de comparabilité (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 2.16).

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE
PERIODE DU 01 JANVIER 2013 AU 31 DECEMBRE 2013
(UNITE : en milliers de Dinars)

	Note	2013	2012
Flux d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		373 632	321 518
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(118 280)	(102 429)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		1 438	77 274
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(241 071)	(348 992)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		450 343	268 043
Titres de placement		(6 700)	(9 363)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(113 389)	(102 330)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(95 452)	53 635
Impôt sur les bénéfices		(28 237)	(25 788)
Total Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		222 284	131 568
Flux d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements		2 438	3 530
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		(6 629)	(365)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(15 886)	(4 892)
Total Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement		(20 077)	(1 727)
Flux de financement			
Emissions d'actions		-	89 974
Emission / Remboursement d'emprunts		16 906	(60 405)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(10 503)	26 497
Dividendes et autres distributions		(54 557)	(7 978)
Autres flux de financement		411	2 001
Total Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		(47 743)	50 088
Variation nette des liquidités et équivalent de liquidités au cours de l'exercice		154 464	179 929
Liquidités et équivalent de liquidités en début d'exercice		171 885	(8 044)
Liquidités et équivalent de liquidités en fin d'exercice	29	326 349	171 885

NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31/12/2013

A- NOTES SUR LES BASES RETENUES POUR L'ELABORATION ET LA PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

1 - Principes comptables d'évaluation et de présentation des états financiers consolidés

1.1. Référentiel comptable

Les états financiers consolidés du groupe Attijari Bank sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie. Il s'agit, entre autres, de :

- la norme comptable générale (NCT 1);
- les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25);
- les normes comptables relatives à la consolidation (NCT 35 à 37);
- la norme comptable relative aux regroupements d'entreprises (NCT 38); et
- les règles de la Banque Centrale de Tunisie prévues par la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents.

Les états financiers consolidés sont préparés en respect de la convention du coût historique et libellés en milliers de Dinars Tunisiens.

1.2. Périmètre, méthodes et règles de consolidation

1.2.1. Périmètre

Le périmètre de consolidation du groupe Attijari Bank comprend :

- la société mère : Attijari Bank;
- les filiales : les sociétés sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif ; et
- les entreprises associées : les sociétés sur lesquelles le groupe exerce une influence notable.

Le périmètre de consolidation des états financiers consolidés a été déterminé conformément aux dispositions des normes NC 35 à NC37 et aux dispositions du code des sociétés commerciales régissant les groupes des sociétés. Toutefois, les sociétés Attijari Valeur SICAV et Attijari Placement SICAV ont été intégrées compte tenu des titres classées individuellement chez la société mère en tant que titres de placement et ce pour motif de contrôle exclusif de ces sociétés.

1.2.2. Méthodes de consolidation

1.2.2.1. Sociétés consolidées par intégration globale

Les sociétés sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif sont consolidées par intégration globale.

Le groupe possède le contrôle exclusif d'une filiale lorsqu'il est en mesure de diriger les politiques financières et opérationnelles de cette filiale afin de tirer avantage de ses activités. Ce contrôle résulte:

- soit de la détention directe ou indirecte, par l'intermédiaire de filiales, de plus de la moitié des droits de vote de l'entreprise consolidée;
- soit du pouvoir sur plus de la moitié des droits de vote en vertu d'un accord avec d'autres investisseurs ;
- soit des statuts ou d'un contrat ;
- soit du pouvoir de nommer ou de révoquer la majorité des membres du conseil d'administration ou de l'organe de direction équivalent ;
- soit du pouvoir de réunir la majorité des droits de vote dans les réunions du conseil

d'administration ou l'organe de direction équivalent.

Par ailleurs, le contrôle est présumé exister dès lors que le groupe détienne directement ou indirectement 40% au moins des droits de vote dans une autre entreprise, et qu'aucun autre associé n'y détienne une fraction supérieure à la sienne.

La consolidation par intégration globale implique la substitution du coût d'acquisition des titres des filiales par l'ensemble des éléments d'actifs et de passifs de celles-ci tout en présentant la part des minoritaires dans les capitaux propres et le résultat (intérêts minoritaires) de ces filiales.

1.2.2.2. Sociétés mises en équivalence

Les sociétés sous influence notable sont mises en équivalence. L'influence notable résulte du pouvoir de participer aux politiques financières et opérationnelles d'une entreprise sans en détenir le contrôle. L'influence notable peut notamment résulter d'une représentation au conseil d'administration ou à l'organe de direction équivalent de l'entreprise détenue, de la participation au processus d'élaboration des politiques, de l'existence de transactions significatives entre le groupe et l'entreprise détenue, de l'échange de personnel dirigeant, de fourniture d'informations techniques essentielles. L'influence notable sur les politiques financières et opérationnelles d'une entreprise est présumée lorsque le groupe dispose, directement ou indirectement, par le biais de filiales, d'une fraction au moins égale à 20 % des droits de vote de cette entreprise.

1.2.3. Règles de consolidation

1.2.3.1. Coût d'acquisition des titres, goodwill et écart d'évaluation

1.2.3.1.1. Coût d'acquisition des titres

Le coût d'acquisition des titres est égal au montant de la rémunération remise au vendeur par l'acquéreur exclusion faite des frais d'acquisition, tels que les commissions d'intermédiaires, les honoraires, les droits et les frais de banque. Toutefois, les honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition sont inclus dans le coût.

1.2.3.1.2. Écart de première consolidation

L'écart de première consolidation correspond à la différence entre le coût d'acquisition des titres et la quote-part correspondante dans l'actif net comptable de la société consolidée à la date de l'acquisition. Cet écart est ventilé en écart d'évaluation et goodwill.

(a) Écart d'évaluation

L'écart d'évaluation correspond aux différences entre la juste valeur des éléments d'actif et de passif identifiables des sociétés consolidées et leurs valeurs comptables nettes à la date de chaque acquisition.

(b) Goodwill

Le goodwill correspond à l'excédent du coût d'acquisition sur la juste valeur des actifs et passifs identifiables acquis. Il est comptabilisé en tant qu'actif et amorti linéairement sur une période qui ne peut excéder vingt ans, spécifiquement définie en fonction des conditions particulières à chaque acquisition.

Le goodwill négatif correspond à l'excédent de la part dans la juste valeur des actifs et passifs

identifiables acquis sur le coût d'acquisition. Le Goodwill négatif est amorti en partie ou en totalité sur la durée prévisible de réalisation des pertes et dépenses futures attendues ou sur la durée résiduelle moyenne d'amortissement des actifs non monétaires amortissables identifiables acquis. Le reliquat, s'il y en a, est comptabilisé immédiatement en résultat.

1.2.3.2. Opérations réciproques et opérations internes

Les produits et les charges résultant d'opérations internes au groupe et ayant une influence sur les états financiers consolidés sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale ou d'une mise en équivalence.

Les créances, les dettes et les engagements réciproques ainsi que les produits et charges réciproques sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale.

2- Autres principes comptables d'évaluation et de présentation

2.1. Comptabilisation des prêts accordés à la clientèle

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leur valeur nominale 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 décaissés et les comptes débiteurs gelés sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée. Toutefois, la partie non encore débloquée figure parmi les engagements hors bilan.

2.2. Règles de prise en compte des agios réservés et des provisions

Conformément aux normes comptables sectorielles relatives aux établissements bancaires, les agios réservés et provisions sur prêts, comptes courants débiteurs et portefeuille d'investissement sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

2.3. 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

Actif 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 3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au delà de 360 jours.

Taux de provision

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 :

Classe de risque	Taux de provision
Actifs incertains (Classe 2)	20%
Actifs préoccupants (Classe 3)	50%
Actifs compromis (Classe 4 et contentieux)	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 l'année 2013 des provisions à caractère général dites « provisions collectives » sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe1).

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

- Le calcul d'un taux de migration moyen par secteur d'activité qui correspond aux risques additionnels de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 de l'année N-1. Les risques additionnels étant calculés à partir des aggravations annuelles de classe (engagement 0 et 1 de l'année N-1 devenus classés 2-3-4 à la fin de l'année N).
- Le calcul d'un facteur scalaire par secteur d'activité qui correspond au rapport entre le taux des encours impayés et consolidation dans les engagements 0 et 1 de 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

Les dotations aux provisions complémentaires comptabilisées en 2013 à ce titre s'élèvent à 701 KDT amenant le total des provisions collectives à 13 873 KDT.

Les provisions additionnelles

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

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

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

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêt des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

Les provisions additionnelles sur les actifs classés 4 dont l'ancienneté est supérieure ou égale à 3 ans à fin 2012 sont imputées sur les capitaux propres d'ouverture de l'établissement de crédit au

titre de l'exercice 2013.

L'application de cette circulaire fait dégager un complément de provision de 44 510 KDT au 31/12/2012 et une dotation additionnelle nette de 6 998 KDT au titre de l'exercice 2013

2.4. Classification et évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par le groupe sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursier, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles.

Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.

Les titres de transaction et les titres de placement figurent sous la rubrique portefeuille titre commercial.

2.5. Créances immobilisées, douteuses ou litigieuses

Sont inscrites sous cette rubrique les créances impayées et contentieuses ainsi que les découverts gelés après les avoir maintenu dans leurs comptes d'origine pendant une période d'observation.

2.6. Effets sortis pour recouvrement

Les effets sortis pour recouvrement sont maintenus en portefeuille jusqu'au lendemain ouvrable de leur échéance conformément aux dispositions de l'article 7 de la circulaire BCT n°93-08.

2.7. Bons de trésor et intérêts sur bons de trésor

Les bons de trésor sont présentés à l'actif du bilan pour leurs soldes compensés des souscriptions du groupe et des placements de la clientèle.

Aussi, les produits et charges résultant des souscriptions et placements sont présentés au compte de résultat pour leurs soldes nets après compensation.

2.8. Immobilisations

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

- Construction	5%
- Matériel de transport	20%
- Matériel informatique	15%
- M.M.B.	10%
- A.A.I.	10%
- Logiciels	33%
- Global bancaire	7%

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

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

2.9. 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.

2.10. 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 correspondants.

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

2.11. 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 débloques des fonds pour la valeur nominale.

2.12. Comptabilisation des revenus sur prêts accordés à la clientèle

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

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

2.13. 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 de 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 sont servis à la clientèle à la souscription et font l'objet de

régularisation à l'arrêté des états financiers.

- Les intérêts sur comptes épargne sont positionnés annuellement à la clôture de l'exercice.

2.14. Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2013. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 31 décembre 2013 sont déduits du résultat.

2.15. Règles de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2013. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 31 décembre 2013 sont rajoutées au résultat.

2.16. Présentation des états financiers

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au titre de l'année 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.

Suite aux changements d'affectation courant l'exercice 2013 et pour des besoins de comparabilité les données relatives à l'année 2012 ont été retraitées comme suit :

Retraitements du bilan

	31/12/2012 Publié	Retraitement (*)	Reclassement	31/12/2012 retraité
Actifs				
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	191 210			191 210
Créances sur les établissements bancaires et financiers	242 408			242 408
Créances sur la clientèle	3 576 861	(44 510)	15 369	3 547 720
Portefeuille-titres commercial	354 755			354 755
Portefeuille d'investissement	25 251		3 000	28 251
Titres mis en équivalence	2 030			2 030
Valeurs immobilisées	177 662			177 662
Goodwill	1 271			1 271
Autres actifs	159 709		(18 721)	140 988
Impôt différé Actif	1 491			1 491
Total Actifs	4 732 648	(44 510)	(352)	4 687 786
Passifs				
Banque Centrale et CCP	226 208			226 208
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	12 582			12 582
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 589 029		(203)	3 588 826
Emprunts et ressources spéciales	297 369			297 369
Autres passifs	161 529		(149)	161 380
Total Passifs	4 286 717		(352)	4 286 365
Total Intérêts Minoritaires	28 136	(210)		27 926
Capitaux propres				
Capital	198 741			198 741
Réserves	157 640			157 640
Autres capitaux propres	3 646			3 646
Résultats reportés	724	(31 578)		(30 854)
Résultat de l'exercice	57 044	(12 722)		44 322
Total Capitaux propres	417 795	(44 300)		373 495
Total Passifs, Intérêts minoritaires et Capitaux propres	4 732 648	(44 510)	(352)	4 687 786

(*) Le retraitement correspond à l'impact de l'application des dispositions de la circulaire BCT 2013-21 relative aux provisions additionnelles

Retraitements de l'état de résultat

	2012 publié	Retraitement	2012 retraité
Produits d'exploitation bancaire			
Intérêts et revenus assimilés	235 662		235 662
Commissions (en produits)	67 219		67 219
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	32 503		32 503
Revenus du portefeuille d'investissement	2 657		2 657
Total Produits d'exploitation bancaire	338 041		338 041
Charges d'exploitation bancaire			
Intérêts courus et charges assimilées	(104 675)		(104 675)
Commissions encourues	(3 461)		(3 461)
Total Charges d'exploitation bancaire	(108 136)		(108 136)
Produit net bancaire	229 905		229 905
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(23 033)	(12 703)	(35 736)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(300)		(300)
Autres produits d'exploitation	4 374		4 374
Frais de personnel	(77 633)		(77 633)
Charges générales d'exploitation	(30 536)		(30 536)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(13 492)		(13 492)
Résultat d'exploitation	89 285	(12 703)	76 582
Quote part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence	3		3
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	948		948
Impôt sur les bénéfices	(30 593)		(30 593)
Résultat des activités ordinaires	59 643	(12 703)	46 940
Part de résultat revenant aux minoritaires	2 600	19	2 619
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	1		1
Résultat net consolidé de la période	57 044	(12 722)	44 322

B- PERIMETRE DE CONSOLIDATION

Le périmètre de consolidation du groupe Attijari Bank se présente comme suit :

Société	31/12/2013			31/12/2012		
	Pourc. De contrôle	Pourc. d'intérêt	Méthode conso	Pourc. De contrôle	Pourc. d'intérêt	Méthode conso
Attijari Bank	100%	100%	IG	100%	100%	IG
Attijari Leasing	62,02%	62,02%	IG	62,02%	62,02%	IG
Attijari Assurance	55,00%	55,00%	IG	55,00%	55,00%	IG
Attijari intermédiation	99,99%	99,99%	IG	99,99%	99,99%	IG
Attijari recouvrement	99,91%	99,91%	IG	99,91%	99,91%	IG
Attijari Sicar	70,23%	69,98%	IG	70,23%	69,98%	IG
Attijari Gestion	99,92%	99,91%	IG	99,92%	99,91%	IG
Attijari Immobilière	99,98%	99,98%	IG	99,98%	99,98%	IG
Générale Tunisienne d'informatique	66,25%	61,37%	IG	66,25%	61,37%	IG
Attijari Placements Sicav	83,23%	83,23%	IG	96,25%	96,25%	IG
Attijari Valeurs Sicav	65,81%	65,81%	IG	78,78%	78,78%	IG
Attijari Finance	24,94%	24,94%	ME	24,94%	24,94%	ME
Générale Immobilière du SUD	29,90%	29,90%	ME	29,90%	29,90%	ME
Attijari Obligataire Sicav	0,02%	0,02%	ME	0,02%	0,02%	ME

IG : Intégration Globale

ME : Mise en équivalence

Certaines sociétés répondant aux conditions de consolidation ont été exclues du périmètre de consolidation en raison de l'absence du contrôle. Il s'agit des sociétés suivantes qui sont en cours de liquidation:

Société	Valeur au 31/12/2013	% d'intérêt	Provision comptabilisée
STIM	73 500	49%	73 500
AMEL SICAF	475 000	35,85%	475 000
STAR IMMOBILIERE	100 000	20%	100 000
BATAM IMMOBILIERE	32 700	21,80%	32 700

C- 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 31 décembre 2013 un solde de 285 482 KDT contre 191 210 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 94 272 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Banque Centrale placements NOSTRO	190 567	108 665
Banque Centrale comptes ordinaires	41 698	8 211
Caisse Dinars	37 594	61 526
Caisse Devises	6 086	4 994
IBS	9 286	7 483
Centres de chèques postaux et TGT	323	381
Créances rattachées	2	24
Provisions sur caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(74)	(74)
Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	285 482	191 210

NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 382 927 KDT contre 242 408 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 140 519 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Créances sur les banques résidentes	15 230	9 561
Créances sur banques non résidentes	344 870	208 734
Créances sur les établissements financiers	22 541	23 979
Créances rattachées sur établissements bancaires et financiers	286	134
Total Créances sur les établissements bancaires et financiers	382 927	242 408

NOTE 3 : Créances sur la clientèle

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 3 765 866 KDT contre 3 547 720 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 218 146 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Comptes débiteurs de la clientèle	175 829	157 523
Créances rattachées	8 113	7 442
Total comptes débiteurs	183 942	164 965
Crédits court terme	737 157	794 350
- dont Financements en devises	217 166	196 722
- dont Crédits court terme en dinars	519 991	597 628
Crédits moyen et long terme	2 784 116	2 486 450
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	20 724	14 550
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	66 760	80 260
Impayés	32 995	54 147
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	594 827	597 897
Provisions pour créances douteuses	(598 718)	(599 166)
Agios réservés	(69 846)	(68 719)
Créances rattachées	7 733	15 282
Total des autres concours à la clientèle	3 575 748	3 375 051
Crédits sur ressources spéciales	6 176	7 704
Total Créances sur la clientèle	3 765 866	3 547 720

NOTE 4 : Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 379 798 KDT contre 354 755 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 25 043 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Bons de trésor	334 788	288 605
Autres placements	30 763	52 820
Provisions sur titres de placements	(266)	(134)
Créances rattachées	14 513	13 464
Total Portefeuille-titres commercial	379 798	354 755

NOTE 5 : Portefeuille d'investissement

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 36 965 KDT contre 28 251 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 8 714 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
<i>Titres d'investissement</i>		
Obligations	11 096	6 341
Autres titres d'investissement	1 284	1 284
Créances rattachées	601	369
Provisions sur titres d'investissement	(1 301)	(1 301)
Total des titres d'investissement	11 680	6 693
<i>Titres de participation</i>		
Titres de participations libérés	43 274	38 893
Provisions pour dépréciation titres	(20 198)	(20 089)
Titres de portage	1 800	3 000
Créances rattachées	409	(244)
Total des titres de participation	25 285	21 558
Total Portefeuille d'investissement	36 965	28 251

NOTE 6 : Titres mis en équivalence

Le poste « Titres mis en équivalence » comprend la quote-part d'Attijari Bank dans l'actif net des sociétés mises en équivalence. Il présente un solde de 1 839 KDT au 31 décembre 2013. Ce poste se détaille comme suit :

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
GENERALE IMMOBILIERE DU SUD	1 807	1 877
ATTIJARI FINANCE	8	125
ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	24	28
Total Titres mis en équivalence	1 839	2 030

NOTE 7 : Valeurs immobilisées

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 177 487 KDT contre 177 662 KDT au 31 décembre 2012, soit une diminution de 175 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Constructions	98 433	38 761
Logiciels de base	16 657	17 280
Agencements, Aménagements et Installations	18 555	20 196
Immobilisation en cours	17 196	78 151
Terrains	13 716	13 870
Matériel Informatique	8 252	6 523
Matériel & Mobilier	4 169	2 690
Matériel Roulant	836	334
Charges reportées	-	49
Provisions pour dépréciation d'immobilisations	(327)	(192)
Total Valeurs immobilisées	177 487	177 662

NOTE 8 : Autres actifs

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 243 109 KDT contre 140 988 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 102 121 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Crédits directs et avances au personnel	119 339	92 170
Débit à régulariser et divers	100 072	19 589
Prêts sur fonds social	9 183	10 287
Créances prises en charge par l'Etat	8 191	8 955
Acompte sur Impôts sur les Bénéfices	6 687	11 369
Autres comptes de régularisation-actif	5 448	5 141
Charges payées ou comptabilisées d'avance	3 055	1 981
Dépôts et cautionnements	1 307	1 870
Débiteurs divers	668	486
Provisions sur autres actifs	(10 841)	(10 860)
Total Autres actifs	243 109	140 988

NOTE 9: Actif d'impôt différé:

Les actifs d'impôts différés s'élèvent à 1 450 KDT au 31 décembre 2013 contre 1 491 KDT au 31 décembre 2012, dont l'impact provient principalement de la fiscalité différée dû sur le stock de provisions constituées par les sociétés du groupe et non déduites fiscalement.

1-2/ NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF

NOTE 10 : Banque centrale et CCP :

Le poste Banque centrale et CCP passif accuse au 31 décembre 2013 un solde de 262 049 KDT contre un solde de 226 208 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 35 841 KDT

NOTE 11 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 57 364 KDT contre 12 582 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 44 782 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Banques résidentes	38 875	8 010
Banques non résidentes	16 368	3 982
Etablissements financiers	2 062	578
Dettes rattachées	59	12
Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	57 364	12 582

NOTE 12 : Dépôts et avoirs de la clientèle

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 4 044 552 KDT contre 3 589 826 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 455 726 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Dépôts à vue	1 429 912	1 286 950
Comptes d'épargne	1 522 005	1 414 056
Bons de caisse	382 604	331 636
Comptes à terme	292 876	213 973
Autres produits financiers	101 249	66 803
Certificats de dépôts	180 500	162 500
Autres sommes dues à la clientèle	121 724	90 110
Dettes rattachées	13 682	22 798
Total Dépôts et avoirs de la clientèle	4 044 552	3 588 826

NOTE 13 : Emprunts et ressources spéciales

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 308 623 KDT contre 297 369 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 11 254 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Emprunts obligataires	115 857	123 287
Autres Fonds empruntés	161 672	144 767
Ressources spéciales	24 107	27 181
Dettes rattachées	6 987	2 134
Total Emprunts et ressources spéciales	308 623	297 369

NOTE 14 : Autres passifs

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 176 450 KDT contre 161 380 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 15 070 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Créditeurs divers	46 011	30 616
Charges à payer	33 935	33 364
Crédit à régulariser et divers	28 670	44 647
Autres comptes de régularisation-passif	8 001	20 126
Exigibles après encaissement	31 555	22 376
Impôts et taxes	9 347	7 743
Provisions pour risques et charges	18 931	2 508
Total Autres passifs	176 450	161 380

NOTE 15 : Capitaux propres

Le capital social s'élève au 31 décembre 2013 à 198 741 KDT composé de 39 748 290 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérée en totalité. Les contributions de chaque société faisant partie du périmètre de consolidation dans les capitaux propres du groupe se présentent comme suit :

Tableau de bouclage des capitaux propres au 31/12/2013

		OUVERTURE	AFFECT DU RESULTAT 2012	DIVIDENDES VERSES	DIVIDENDES RECUS	V° FONDS SOCIAL	V° POURCENTAGE D'INTERET	RETRAITEMENTS DE CONSOLIDATION	MOD COMPTABLE (PROV ADDIT)	RÉSULTAT	CLÔTURE
ATTIJARI BANK	Capital Social	198 741	-	-	-	-	-	-	-	-	198 741
	Réserves	159 078	51 063	(53 263)	4 419	265	-	699	(43 958)	-	118 304
	Résultat	51 063	(51 063)	-	-	-	-	-	-	75 192	75 192
ATTIJARI LEASING	Réserves	4 571	3 589	(1 581)	3	-	-	(13)	(342)	-	6 227
	Résultat	3 589	(3 589)	-	-	-	-	-	-	3 520	3 520
ATTIJARI RECOUVREMENT	Réserves	29	1 566	(1 451)	-	-	-	(7)	-	-	137
	Résultat	1 566	(1 566)	-	-	-	-	-	-	300	300
ATTIJARI SICAR	Réserves	(2 130)	725	(648)	-	-	-	20	-	-	(2 033)
	Résultat	725	(725)	-	-	-	-	-	-	595	595
ATTIJARI INTERMEDIATION	Réserves	916	518	(500)	18	-	-	-	-	-	952
	Résultat	518	(518)	-	-	-	-	-	-	(392)	(392)
ATTIJARI PLACEMENT SICAV	Réserves	1 148	153	(153)	-	-	(968)	-	-	-	180
	Résultat	153	(153)	-	-	-	-	-	-	76	76
ATTIJARI VALEUR SICAV	Réserves	(1 832)	106	(106)	-	-	1 305	-	-	-	(526)
	Résultat	106	(106)	-	-	-	-	-	-	33	33
ATTIJARI ASSURANCE	Réserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Résultat	-	-	-	-	-	-	-	-	(790)	(790)
ATTIJARI GESTION	Réserves	191	15	-	-	-	-	-	-	-	206
	Résultat	15	(15)	-	-	-	-	-	-	81	81
ATTIJARI IMMOBILIERE	Réserves	(987)	(704)	-	-	-	-	-	-	-	(1 691)
	Résultat	(704)	704	-	-	-	-	-	-	(789)	(789)
GENERALE TUNISIENNE D INFORMATIQUE	Réserves	176	11	(10)	-	(11)	-	-	-	-	166
	Résultat	11	(11)	-	-	-	-	-	-	6	6
GENERALE IMMOBILIERE DU SUD	Réserves	934	47	(54)	-	-	-	-	-	-	927
	Résultat	47	(47)	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)
ATTIJARI FINANCE	Réserves	(83)	(45)	-	-	-	-	-	-	-	(128)
	Résultat	(45)	45	-	-	-	-	-	-	(117)	(117)
ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	Réserves	-	1	(1)	-	-	(4)	-	-	-	(4)
	Résultat	1	(1)	-	-	-	-	-	-	1	1
CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES	Capital Social	198 741	-	-	-	-	-	-	-	-	198 741
	Réserves	162 010	57 044	(57 767)	4 440	254	333	699	(44 300)	-	122 713
	Résultat	57 044	(57 044)	-	-	-	-	-	-	77 700	77 700

2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

NOTE 16 : PASSIFS EVENTUELS

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 31 décembre 2013 un solde de 236 586 KDT contre 245 366 KDT au 31 décembre 2012. Les crédits documentaires s'élèvent à 175 571 KDT au 31 décembre 2013 contre 215 511 KDT au 31 décembre 2012.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Cautions, avals et autres garanties données	236 586	245 366
Crédits documentaires	175 571	215 511
Passifs éventuels	412 157	460 877

NOTE 17 : ENGAGEMENTS DONNES

Les engagements donnés présentent un solde de 183 074 KDT au 31 décembre 2013 contre 115 837 KDT au 31 décembre 2012 soit une augmentation de 67 237 KDT qui se détaille comme suit :

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Engagements de financements donnés	183 036	115 799
Engagements sur titres	38	38
Engagements donnés	183 074	115 837

NOTE 18 : ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues des banques et de la clientèle.

Ces engagements représentent un solde de 1 660 094 KDT au 31 décembre 2013 contre 1 542 941 KDT au 31 décembre 2012.

3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT

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

Le total du poste produit d'exploitation bancaire est passé de 338 041 KDT au 31 décembre 2012 à 385 920 KDT au 31 décembre 2013 enregistrant ainsi une augmentation de 47 879 KDT.

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

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

NOTE 19 : Intérêts et revenus assimilés

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 274 533 KDT contre 235 662 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 38 871 KDT.

DESIGNATION	2013	2012
<i>Opérations avec les établissements bancaires</i>		
Marché monétaire	2 215	2 547
Placements en devises auprès des corresp. étrangers	19	7
Total opérations avec les établissements bancaires	2 234	2 554
<i>Opérations avec la clientèle</i>		
Portefeuille crédit	241 363	207 629
* <i>Court terme</i>	39 708	42 036
- Financement devises	4 101	4 968
- Court terme Dinar	35 607	37 068
* <i>Moyen & long terme</i>	201 655	165 593
Comptes courants débiteurs	14 485	13 124
Crédits sur ressources extérieures	379	608
Intérêts perçus sur créances immobil.dout.ou litg.	4 116	1 486
Total opérations avec la clientèle	260 343	222 847
<i>Autres intérêts et revenus assimilés</i>		
Commissions de compte	669	784
Avals, cautions et acceptations bancaires	3 611	4 185
Report/Déport sur change à terme	7 676	5 292
Total autres intérêts et revenus assimilés	11 956	10 261
Total Intérêts et revenus assimilés	274 533	235 662

NOTE 20 : Commissions (en produit)

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 70 228 KDT contre 67 219 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 3 009 KDT.

DESIGNATION	2013	2012
Gestion de compte et autres services financiers	24 210	24 439
Commissions sur moyens de paiements	19 522	18 083
Commission sur opérations internationales	11 159	7 134
Commissions sur opérations crédits	13 785	16 193
Commissions sur autres opérations bancaires	1 553	1 370
Total Commissions	70 228	67 219

NOTE 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 38 524 KDT contre 32 503 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 6 021 KDT.

DESIGNATION	2013	2012
Gain net sur opérations de change	20 722	16 016
Gain net sur titres de placement et transaction	18 443	17 061
Dotation aux Provisions sur titres de placement	(641)	(574)
Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	38 524	32 503

NOTE 22 : Revenus du portefeuille d'investissement

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 2 635 KDT contre 2 657 KDT au 31 décembre 2012, soit une diminution de 22 KDT.

DESIGNATION	2013	2012
Dividendes	1 824	1 740
Intérêts sur obligations	509	530
Revenus sur titres d'investissement	270	342
Autres revenus	32	45
Total Revenus du portefeuille d'investissement	2 635	2 657

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

NOTE 23 : Intérêts encourus et charges assimilées

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 121 927 KDT contre 104 675 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 17 252 KDT.

DESIGNATION	2013	2012
<i>Opérations avec les établissements bancaires</i>		
Emprunts Interbancaires	1 726	731
Emprunts en devises auprès des correspondants étrangers	248	163
Autres	84	75
Total Opérations avec les établissements bancaires	2 058	969
<i>Opérations avec la clientèle</i>		
Dépôts à vue	10 353	7 709
Comptes d'épargne.	42 171	31 276
Bons de caisse	15 096	12 695
Comptes à terme	12 247	8 722
Placements en Dinars convertibles	1 036	860
Intérêt sur placements à terme de la clientèle	333	600
Certificats de dépôts	12 982	14 137
Total Opérations avec la clientèle	94 218	75 999
<i>Emprunts et ressources spéciales</i>		
Charge sur emprunts extérieurs.	570	673
Charge sur emprunts obligataires.	2 587	2 619
Total Emprunts et ressources spéciales	3 157	3 292
<i>Autres intérêts et charges</i>		
Autres intérêts et charges assimilées	14 140	11 218
Appel d'offres	8 354	13 197
Total Autres intérêts et charges	22 494	24 415
Total Intérêts courus et charges assimilées	121 927	104 675

NOTE 24: Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2013 à 33 036 KDT contre 35 736 KDT au 31 décembre 2012, soit une diminution de 2 700 KDT qui se détaille comme suit :

DESIGNATION	2013	2012
D° aux provisions sur créances douteuses	30 701	54 005
D° aux provisions techniques d'assurance vie	16 162	0
Reprise de provision sur créances douteuses	(32 536)	(15 547)
D° aux provisions pour risques et charges	21 531	4 355
Reprise de provision pour risques et charges	(4 061)	(15 688)
Pertes couvertes par des provisions	1 239	8 611
Total	33 036	35 736

NOTE 25: Autres produits d'exploitation

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2013 à 21 068 KDT contre 4 375 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 16 693 KDT qui se détaille comme suit :

DESIGNATION	2013	2012
Primes assurance vie	16 204	0
Intérêts sur crédits au personnel	3 892	3 036
Revenus immobiliers	353	337
Autres produits d'exploitation	619	1 002
Total Autres produits d'exploitation	21 068	4 375

NOTE 26 : Frais de personnel

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 86 752 KDT contre 77 633 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 9 119 KDT.

DESIGNATION	2013	2012
Rémunérations du personnel	64 141	59 692
Charges sociales	14 400	13 223
Autres charges liées au personnel	8 211	4 718
Total Frais de personnel	86 752	77 633

NOTE 27 : Charges générales d'exploitation

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2013 un solde de 34 579 KDT contre 30 536 KDT au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 4 043 KDT.

DESIGNATION	31/12/2013	31/12/2012
Loyers et services extérieurs	19 531	17 968
Frais postaux téléphone et lignes spécialisés	6 423	6 104
Annonces et insertions publicitaires	2 081	1 902
Fournitures de bureaux	945	1 216
Missions réceptions	783	584
Frais du conseil et d'assemblée	448	398
Dons et cotisations	393	357
Documentation centrale	275	206
Transport et déplacement	195	167
Frais d'actes et contentieux	28	44
Impôts et taxes	1 278	993
Autres	2 199	596
Total charges générales d'exploitation	34 579	30 536

NOTE 28: Résultat par action de base

DESIGNATION	2013	2012
Résultat net du groupe avant modifications comptables	77 700	44 322
Capital social - nombre de titres	39 748 290	39 748 290
Résultat par action de base (en DT)	1,955	1,115

4/ NOTES SUR L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

NOTE 29 : Liquidités et équivalents de liquidités :

Cette rubrique est essentiellement composée par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la Banque Centrale 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 trois mois et le portefeuille titres de transaction

Les liquidités et équivalents de liquidités s'élèvent à 326 349 KDT au 31 décembre 2013 contre 171 885 KDT au 31 décembre 2012. Ils se détaillent comme suit:

DESIGNATION	2013	2012
Liquidités et équivalents de liquidités actif	645 653	409 555
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	285 553	191 260
Liquidité et équivalent de liquidité sur les banques	360 100	218 295
Liquidités et équivalents de liquidités passif	319 304	237 670
Banque centrale	262 000	225 100
Liquidité et équivalent de liquidité sur les établissements financiers	57 304	12 570
Liquidités et équivalents de liquidités	326 349	171 885