



**ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE
2017 TELS QU'ILS SERONT SOUMIS A L'APPROBATION DE
L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE QUI SE TIENDRA
LE 26 AVRIL 2018**

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31/12/ 2017

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

Période allant du 01/01 au 31/12/2017

Unité en mille Dinars

Unité en mille Dinars

ACTIF	31/12/2017	31/12/2016	PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	31/12/2017	31/12/2016
AC1 CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	246 181	168 365	PR1 INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	524 891	405 440
AC2 CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	195 632	171 952	PR2 COMMISSIONS (EN PRODUITS)	172 162	145 747
AC3 CREANCES SUR LA CLIENTELE	8 049 792	6 296 901	PR3 GAINS SUR PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES (*)	115 957	88 073
AC4 PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL (*)	440 454	346 525	PR4 REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT (*)	12 475	9 278
AC5 PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT (*)	1 439 194	1 258 550	TOTAL PRODUITS BANCAIRES	825 485	648 538
AC5B TITRES MIS EN EQUIVALENCE	21 138	9 580			
AC6 VALEURS IMMOBILISEES	117 517	85 093	CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
AC7 AUTRES ACTIFS	344 303	475 114	CH1 INTERETS ENCOURETS ET CHARGES ASSIMILEES	(347 185)	(257 835)
AC7C ECART D'ACQUISITION NET (GOODWILL)	3 657	4 518	CH1A SINISTRES PAYES SUR OPERATIONS D'ASSURANCES	(81 953)	(64 130)
AC9 IMPOT DIFFERE ACTIF	21 973	21 308	CH2 COMMISSIONS ENCOURETS	(9 082)	(6 147)
TOTAL DES ACTIFS	10 879 841	8 837 906	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(438 220)	(328 112)
			TOTAL PRODUIT NET BANCAIRE	387 265	320 426
PASSIF	31/12/2017	31/12/2016	PR5 / CH4 DOTATION. AUX PROVISIONS ET RESULT. DES CORRECT. DE VAL.SUR CREANC.HORS BILAN ET PASSIF	(46 893)	(63 383)
PA1 BANQUE CENTRALE DE TUNISIE ET CCP	-	-	PR6 / CH5 DOTATION AUX PROVISIONS ET RESULT. DES CORRECT. DE VALEURS SUR PORTEF.D'INVESTIS.	(7 917)	(3 631)
PA2 DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	1 864 172	1 365 405	PR7 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	46 217	43 626
PA3 DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	5 926 532	5 175 577	CH6 FRAIS DE PERSONNEL	(137 953)	(103 790)
PA4 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	1 402 841	1 001 711	CH7 CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	(29 286)	(35 790)
PA5 AUTRES PASSIFS	667 828	446 994	CH8 DOT.AUX AMORT.ET PROV. SUR IMMOBILISATIONS	(14 224)	(15 841)
PA6 IMPOTS DIFFERE PASSIF	16 740	13 069	RESULTAT D'EXPLOITATION	197 209	141 617
TOTAL PASSIF	9 878 113	8 002 756	PR11 QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES SOCIETES MISES EN EQUIVALENCES	(9 120)	(5 378)
INTERETS MINORITAIRES	202 740	246 551	PR8/CH9 Solde en gain/perte provenant des autres elements ordinaires	337	368
			CH11 IMPOTS SUR LES BENEFICIES	(60 161)	(34 212)
CAPITAUX PROPRES	31/12/2017	31/12/2016	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	128 265	102 395
CP1 CAPITAL	238 000	170 000	PR9/CH10 Solde en gain / perte provenant des autres elements extra-ordinaires	(8 013)	(7 315)
CP2 RESERVES	451 524	335 882	PART DE RESULTAT REVENANT AUX MINORITAIRES	(10 788)	(12 363)
CP3 ACTIONS PROPRES	-	-	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	109 464	82 717
CP4 AUTRES CAPITAUX PROPRES	-	-	EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES (NET D'IMPOT)	-	-
CP5 RESULTATS REPORTES	-	-	RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	109 464	82 717
CP6 RESULTAT DE L'EXERCICE	109 464	82 717			
CP7 RESULTAT EN INSTANCE D'AFFECTATION	-	-			
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	798 988	588 599			
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	10 879 841	8 837 906			

(*) Les chiffres de la situation au 31/12/2016 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(*) Les chiffres de la situation au 31/12/2016 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
CONSOLIDÉS**

Arrêté au 31/12/ 2017

Unité en mille Dinars

PASSIFS EVENTUELS	31/12/2017	31/12/2016
HB1 CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES	628 724	640 583
A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	27 735	97 053
B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	600 989	543 530
HB2 CREDITS DOCUMENTAIRES	452 150	453 941
HB3 EFFETS ET AUTRES CREANCES DONNES	1 278 361	749 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	2 359 235	1 843 524
ENGAGEMENTS DONNES	31/12/2017	31/12/2016
HB4 ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	980 052	1 099 075
A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	-	-
B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	980 052	1 099 075
HB5 ENGAGEMENTS SUR TITRES	29 305	19 345
A- PARTICIPATIONS NON LIBEREES	29 305	19 345
B- TITRES A RECEVOIR	-	-
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	1 009 357	1 118 420
ENGAGEMENTS RECUS	31/12/2017	31/12/2016
HB6 ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS	268 829	272 601
HB7 GARANTIES RECUES	121 150	156 067
A- GARANTIES RECUES DE L'ETAT	-	-
B- GARANTIES RECUES D'AUTRES ETABLISSEMENTS BANCAIRES FINANCIERS ET D'ASSURANCES	-	40 967
C- GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE	121 150	115 100
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	389 979	428 668

**ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
CONSOLIDÉS**

Période allant du 01/01 au 31/12/2017

Unité en mille Dinars

LIBELLES	Du 01-01 -2017 au 31-12-2017	Du 01-01 -2016 au 31-12- 2016
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (*)	(431 673)	868 547
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT (*)	(217 925)	(820 539)
FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT	437 149	(234 544)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	35 811	14 237
VARIATION NETTE DE LIQUIDITE. ET EQUIV. DE LIQUIDITE	(176 638)	(172 299)
LIQUIDITE ET EQUI. LIQUIDITÉ EN DEBUT DE PERIODE	(607 307)	(435 007)
LIQUIDITE ET EQUI. LIQUIDITÉ EN FIN DE PERIODE	(783 945)	(607 307)

(*) Les chiffres de la situation au 31/12/2016 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

