



**ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE  
2016 TELS QU'ILS SERONT SOUMIS A L'APPROBATION DE  
L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE QUI SE TIENDRA  
LE 25 MAI 2017**

**BILAN CONSOLIDÉ**

Arrêté au 31/12/ 2016

Unité en mille Dinars

ACTIF	31/12/2016	31/12/2015
AC1 CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	168 365	115 808
AC2 CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	171 952	29 883
AC3 CREANCES SUR LA CLIENTELE	6 296 900	5 607 983
AC4 PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL	1 300 057	1 045 641
AC5 PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	285 188	222 184
TITRES MIS EN EQUIVALENCE	9 563	8 350
AC6 VALEURS IMMOBILISEES	85 093	119 569
AC7 AUTRES ACTIFS	492 878	174 365
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>8 809 996</b>	<b>7 323 784</b>
PASSIF	31/12/2016	31/12/2015
PA1 BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP	-	-
PA2 DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	1 365 405	538 662
PA3 DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	5 175 577	4 691 776
PA4 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	1 001 711	1 303 224
PA5 AUTRES PASSIFS	446 995	179 999
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>7 989 688</b>	<b>6 713 661</b>
INTERETS MINORITAIRES	217 036	140 996
CAPITAUX PROPRES	31/12/2016	31/12/2015
CP1 CAPITAL	170 000	170 000
CP2 RESERVES CONSOLIDES	330 724	216 586
CP6 RESULTAT CONSOLIDE	102 548	82 541
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>603 272</b>	<b>469 127</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>8 809 996</b>	<b>7 323 784</b>

**ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ**

Période allant du 01/01 au 31/12/2016

Unité en mille Dinars

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	31/12/2016	31/12/2015
PR1 INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	405 440	382 892
PR2 COMMISSIONS ( EN PRODUITS )	81 617	62 738
CH3 / PR3 GAINS ET PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	93 187	72 557
PR4 REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	3 558	1 588
<b>TOTAL PRODUITS BANCAIRE</b>	<b>583 802</b>	<b>519 775</b>
CHARGES D'EXPLOITATION	31/12/2016	31/12/2015
CH1 INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	(257 835)	(230 876)
CH2 COMMISSIONS ENCOURUES	(6 147)	(9 019)
CH3 PERTE SUR POTFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET OPERATIONS	(193)	-
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>(264 175)</b>	<b>(239 895)</b>
<b>TOTAL PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>319 627</b>	<b>279 880</b>
CH4 / PR5 DOTATION. AUX PROVISIONS ET RESULT. DES CORRECT. DE VAL.SUR CREANC.HORS BILAN ET PASSIF	(63 383)	(61 257)
CH5 / PR6 DOTATION AUX PROVISIONS ET RESULT. DES CORRECT. DE VALEURS SUR PORTEF.D'INVESTIS.	(3 109)	(8 585)
PR7 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	43 626	77 008
CH6 FRAIS DE PERSONNEL	(103 790)	(101 543)
CH7 CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	(35 951)	(80 744)
CH8 DOT.AUX AMORT.ET PROV. SUR IMMOBILISATIONS	(14 826)	(10 082)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>142 194</b>	<b>94 678</b>
PR11 QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCES	(5 143)	(12 232)
PR8/CH9 Solde en gain/perte provenant des autres elements ordinaires	368	7 181
CH11 IMPOTS SUR LES BENEFICIES	(22 535)	(8 172)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>	<b>114 884</b>	<b>81 455</b>
PR9/CH10 Solde en gain/perte provenant des autres elements ordinaires	(7 156)	-
<b>PART DE RESULTAT REVENANT AUX MINORITAIRES</b>	<b>(5 180)</b>	<b>1 085</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>102 548</b>	<b>82 541</b>
EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES	-	-
<b>RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</b>	<b>102 548</b>	<b>82 541</b>

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉS**

Arrêté au 31/12/ 2016

Unité en mille Dinars

PASSIFS EVENTUELS	31/12/2016	31/12/2015
HB1 CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES	640 583	452 056
A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	97 053	62 203
B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	543 530	389 853
HB2 CREDITS DOCUMENTAIRES	453 941	365 510
HB3 ACTIFS DONNES EN GARANTIES	749 000	-
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>1 843 524</b>	<b>817 566</b>
ENGAGEMENTS DONNES	31/12/2016	31/12/2015
HB4 ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	1 099 075	1 270 399
A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	-	-
B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	1 099 075	1 270 399
HB5 ENGAGEMENTS SUR TITRES	19 345	3 845
A- PARTICIPATIONS NON LIBEREES	19 345	3 845
B- TITRES A RECEVOIR	-	-
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>1 118 420</b>	<b>1 274 244</b>
ENGAGEMENTS RECUS	31/12/2016	31/12/2015
HB6 ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS	272 601	319 273
HB7 GARANTIES RECUES	156 067	125 107
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	115 100	125 107
<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>428 668</b>	<b>444 380</b>

**ETAT DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉS**

Période allant du 01/01 au 31/12/2016

Unité en mille Dinars

LIBELLES	Du 01-01 -2016 au 31-12-2016	Du 01-01 -2015 au 31-12-2015
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (*)	(52 576)	(1 337 753)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	100 585	(4 869)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT (*)	(234 544)	221 366
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	14 237	9 259
<b>VARIATION NETTE DE LIQUIDIT. ET EQUIV. DE LIQUID. EN COURS DE PERIODE</b>	<b>(172 299)</b>	<b>(1 111 998)</b>
<b>LIQUIDITE ET EQUI. LIQUIDITÉ EN DEBUT DE PERIODE (*)</b>	<b>(435 007)</b>	<b>676 991</b>
<b>LIQUIDITE ET EQUI. LIQUIDITÉ EN FIN DE PERIODE (*)</b>	<b>(607 307)</b>	<b>(435 007)</b>

(\*) Les chiffres de l'exercice 2015 ont été retraités pour des raisons de comparabilité

