

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 2013 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date 23 mai 2014. Ces états sont accompagnés des rapports des Commissaires aux Comptes Mr Ahmed BELAIFA et Mr Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF.

Bilan Consolidé

Arrêté au 31 Décembre 2013

(en Milliers de Dinars)

	Note	31/12/2013	31/12/2012 Retraité	Variation	En %
<u>ACTIF</u>					
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT	IV-1	141 070	152 067	(10 997)	-7,23%
Créances sur les établissements bancaires et financiers	IV-2	1 562 991	1 254 749	308 242	24,57%
Créances sur la clientèle	IV-3	5 541 357	5 183 675 *	357 682	6,90%
Portefeuille-titre commercial	IV-4	1 496 416	1 575 052	(78 636)	-4,99%
Portefeuille d'investissement	IV-5	132 908	113 668	19 240	16,93%
Valeurs immobilisées	IV-6	263 508	251 432	12 076	4,80%
Autres actifs	IV-7	359 931	276 351 *	83 580	30,24%
TOTAL ACTIF		9 498 181	8 806 994 *	691 187	7,85%
<u>PASSIF</u>					
Banque Centrale et CCP	V-1	18 798	6 633	12 165	183,40%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	V-2	634 829	631 919	2 910	0,46%
Dépôts et avoirs de la clientèle	V-3	6 965 770	6 293 171	672 599	10,69%
Emprunts et Ressources spéciales	V-4	99 820	122 411	(22 591)	-18,46%
Autres passifs	V-5	498 077	430 794	67 283	15,62%
TOTAL PASSIF		8 217 294	7 484 928	732 366	9,78%
<u>INTERETS MINORITAIRES</u>					
Parts des minoritaires dans les réserves consolidées		641 682	745 357	(103 675)	-13,91%
Parts des minoritaires dans les résultats consolidés		26 116	25 513	603	2,36%
TOTAL DES INTERETS MINORITAIRES	VI	667 798	770 870	(103 072)	-13,37%
<u>CAPITAUX PROPRES</u>					
Capital		170 000	170 000	-	-
Réserves consolidées	VII-1	362 435	318 443	43 992	13,81%
Autres capitaux propres consolidés	VII-1	9	15	(6)	-40,00%
Résultats reportés consolidés	VII-1	(25 404)	(19 937) *	(5 467)	27,42%
Résultat consolidé de l'exercice	VII-2	106 049	82 675 *	23 374	28,27%
TOTAL CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES		613 089	551 196 *	61 893	11,23%
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		9 498 181	8 806 994 *	691 187	7,85%

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE
ARRETE AU 31 DECEMBRE 2013
(en Milliers de Dinars)

	Note	31/12/2013	31/12/2012	Variation	En %
<u>Passifs éventuels</u>					
Cautions, Avals et autres garanties données		1 167 636	998 342	169 294	16,96%
<i>a - En faveur d'établissements bancaires et financiers</i>		402 173	326 156	76 017	23,31%
<i>b - En faveur de la clientèle</i>		765 463	672 186	93 277	13,88%
Crédits documentaires		372 825	323 892	48 933	15,11%
<i>a - En faveur de la clientèle</i>		343 501	297 889	45 612	15,31%
<i>b - Autres</i>		29 324	26 003	3 321	12,77%
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	VI	1 540 461	1 322 234	218 227	16,50%
<u>Engagements donnés</u>					
Engagements de financement donnés		94 084	66 639	27 445	41,18%
<i>En faveur de la clientèle</i>		94 084	66 639	27 445	41,18%
Engagement sur titres		3 366	4 065	-699	-17,20%
<i>a - Participations non libérées</i>		3 246	4 025	-779	-19,35%
<i>b - Titres à recevoir</i>		120	40	80	200,00%
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	VI	97 450	70 704	26 746	37,83%
<u>Engagements reçus</u>					
Garanties reçues		2 249 769	2 063 155	186 614	9,05%
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	VI	2 249 769	2 063 155	186 614	9,05%

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2013

(en Milliers de Dinars)

	Note	Exercice 2013	Exercice 2012 Retraité	Variation	En %
Produits d'exploitation bancaire					
Intérêts et revenus assimilés	IIX-1	388 048	322 748	65 300	20,23%
Commissions (en produits)	IIX-2	138 048	128 507	9 541	7,42%
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	IIX-3	136 572	129 629	6 943	5,36%
Revenus du portefeuille d'investissement	IIX-4	3 428	5 952	(2 524)	-42,41%
Total produits d'exploitation		666 096	586 836	79 260	13,51%
Charges d'exploitation bancaire					
Intérêts encourus et charges assimilées	IIX-5	(150 376)	(124 906)	(25 470)	20,39%
Sinistres payés sur opérations d'assurances	IIX-6	(22 044)	(21 691)	(353)	1,63%
Commissions encourues	IIX-7	(10 027)	(10 711)	684	-6,39%
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		(655)	(414)	(241)	58,21%
Total charges d'exploitation		(183 102)	(157 722)	(25 380)	16,09%
Produit Net Bancaire		482 994	429 114	53 880	12,56%
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	IIX-8	(69 324)	(58 660) *	(10 664)	18,18%
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	IIX-9	(1 945)	6 772	(8 717)	-128,72%
Autres produits d'exploitation	IIX-10	27 794	20 587	7 207	35,01%
Frais de personnel	IIX-11	(164 196)	(159 782)	(4 414)	2,76%
Charges générales d'exploitation	IIX-12	(67 019)	(56 689)	(10 330)	18,22%
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	IIX-13	(36 604)	(32 836)	(3 768)	11,48%
Résultat d'exploitation		171 700	148 506 *	23 194	15,62%
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		(642)	(117)	(525)	448,72%
Impôts sur les bénéfices	IIX-14	(38 790)	(40 213) *	1 423	-3,54%
Résultat des activités ordinaires		132 268	108 176 *	24 092	22,27%
Part des minoritaires dans le résultat consolidé		26 116	25 513	603	2,36%
Part du groupe dans les résultats des sociétés mises en équivalence		(103)	12	(115)	-958,33%
Résultat net de la période avant modifications comptables		106 049	82 675 *	23 374	28,27%
Effet des modifications comptables net d'impôt différé		(26 237)	(21 050) *	(5 187)	24,64%
Résultat net de la période après modifications comptables		79 812	61 625 *	18 187	29,51%

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE

PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2013

(Unité : en milliers de Dinars)

	Note	Exercice 2013	Exercice 2012
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)		719 548	604 747
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(237 489)	(194 491)
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		(286 288)	(59 100)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(438 235)	(424 317)
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle		666 890	632 897
Titres de placement / Titres de transaction		123 561	(31 810)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(226 437)	(232 406)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(140 155)	(119 287)
Impôts sur les sociétés		16 093	(3 999)
Flux de trésorerie provenant aux activités d'exploitation		197 488	172 234
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		2 573	3 274
Acquisitions cessions sur portefeuille d'investissement		(11 413)	12 762
Acquisitions cessions sur immobilisations		(54 603)	(24 944)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement		(63 443)	(8 908)
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
Emission / Remboursement d'emprunts		(15 429)	(12 340)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(7 162)	332
Dividendes versés		(70 386)	(50 121)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		(92 977)	(62 129)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		41 068	101 197
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		1 347 389	1 246 192
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE		1 388 457	1 347 389

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

NOTE I - PRINCIPES GENERAUX

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 (NC 35, 36, 37, 38 et 39).

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

NOTE II - REGLES COMPTABLES APPLIQUEES POUR L'ARRETE DES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

Les états financiers consolidés sont arrêtés au 31-12-2013 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, à la date de clôture, 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 par 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 en totalité.

II-4/ La date de clôture

Les états financiers consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels qui sont arrêtés au 31 décembre 2013 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 qui est appliquée à partir de l'exercice 2002 est de vingt ans.

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

II-7/ Les règles d'évaluation des créances

II-7.1/ Provision individuelle :

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 31-12-2013 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 2013 et un montant des produits réservés.

II-7.2/ Modifications comptables

La circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 2013-21 du 30 décembre 2013 a instauré une nouvelle obligation pour les établissements de crédit de 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% du risque net pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans ;
- 70% du risque net pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans ;
- 100% du risque net pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

On entend par risque net, la valeur de l'actif après déduction :

- Des agios réservés ;
- Des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissements de crédit ;
- Des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée ;
- Des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

En application des dispositions 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 l'établissement de crédit au titre de l'exercice 2013.

Conformément aux dispositions de la Norme Comptable Tunisienne n°11 relative aux modifications comptables, cette nouvelle obligation instaurée par ladite circulaire a été traitée en tant que changement de méthode comptable, dont l'effet sur les exercices antérieurs a été imputé sur les capitaux propres d'ouverture de l'exercice 2013.

Par ailleurs, et en application du paragraphe 17 de ladite norme, ce changement de méthode a été traité d'une manière rétrospective. A cet effet, les données comparatives de l'exercice 2012 ont été retraitées en pro-forma pour les besoins de la comparaison, de la façon suivante :

a. Postes de bilan retraités :

	31/12/2012 Retraité	31/12/2012 Publié	Retrait- ements	Observations
Créances sur la clientèle	5 183 675	5 219 288	(35 613)	Encours des provisions retraité rétrospectivement de l'effet de la modification comptable exigée par la circulaire BCT 2013-21
Autres actifs	276 351	266 975	9 376	Actif d'impôt différé retraité rétrospectivement de l'effet de la modification comptable exigée par la circulaire BCT 2013-21
Total des actifs	8 806 994	8 833 231	(26 237)	
Résultats Reportés	(19 937)	1 113	(21 050)	Impact de la constatation de la provision additionnelle sur les soldes d'ouverture de l'exercice 2012 nette de l'impôt différé
Résultat consolidé de l'exercice	82 675	87 862	(5 187)	cf. tableau ci-dessous
Total CP consolidés	551 196	577 433	(26 237)	
Total passifs et capitaux propres	8 806 994	8 833 231	(26 237)	

a. Postes de résultat retraités :

	31/12/2012 Retraité	31/12/2012 Publié	Retrait- ements	Observations
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(58 660)	(57 897)	(763)	L'impact net des dotations et reprises de provisions constituées conformément à la circulaire BCT 2013-21
Résultat d'exploitation	148 506	149 269	(763)	
Impôts sur les bénéfices	(40 213)	(35 789)	(4 424)	Effet d'impôt différé suite au retraitement rétrospectif de l'effet de la modification comptable exigée par la circulaire BCT 2013-21
Résultat des activités ordinaires	108 176	113 363	(5 187)	
Résultat net de la période avant modifications comptables	82 675	87 862	(5 187)	
Effet des modifications comptables net d'impôt différé	(21 050)	-	(21 050)	Impact de la constatation de la provision additionnelle sur les soldes d'ouverture de l'exercice 2012 nette de l'impôt différé
Résultat net de la période après modifications comptables	61 625	87 862	(26 237)	

NOTE III - LES SOCIETES RETENUES DANS LE PERIMETRE DE CONSOLIDATION

En application des dispositions prévues par la loi n° 2001-117 du 06/12/2001 et des normes comptables tunisiennes, le périmètre de consolidation du groupe de la BIAT est composé comme suit :

III-1/ Le périmètre de consolidation

Au 31 Décembre 2013, le périmètre de consolidation du groupe BIAT se présente comme suit :

Dénomination	2013		2012	
	Taux de Contrôle	Taux d'Intérêt	Taux de Contrôle	Taux d'Intérêt
Banque Internationale Arabe de Tunisie – BIAT-	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
BIAT Capital	99,93%	99,93%	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 – CIAR-	100,00%	99,99%	100,00%	99,99%
SICAF BIAT	100,00%	99,99%	100,00%	99,99%

Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie – SOPIAT-	99,98%	99,98%	99,97%	99,97%
Société de Promotion Touristique – SALLOUM-	43,51%	43,50%	43,51%	43,50%
Organisation et Service Informatique –OSI-	100,00%	99,99%	100,00%	99,99%
Société la PROTECTRICE	84,25%	84,25%	84,25%	84,25%
Assurances BIAT	93,98%	93,19%	45,13%	44,34%
Société FAIZA	42,31%	42,31%	42,31%	42,31%
SICAV Opportunity	73,98%	73,82%	75,92%	75,77%
SICAV Trésor	4,30%	4,27%	3,90%	3,76%
SICAV Prospérité	48,18%	48,18%	40,68%	40,68%
Société Générale de Placement – SGP-	100,00%	99,99%	100,00%	99,99%
Société TAAMIR	100,00%	99,99%	100,00%	99,99%
Société d'Informatique et de Management – SIM-	100,00%	99,99%	100,00%	99,99%
Société Golf Sousse Monastir – GSM-	62,18%	57,14%	62,18%	57,14%
Société Palm Links Immobilière	50,00%	49,99%	50,00%	49,99%
Banque d'Affaires de Tunisie – BAT-	22,22%	22,22%	22,22%	22,22%
Société Tanit International – STI-	67,30%	67,30%	67,30%	67,30%
Société Tunisie Titrisation	76,80%	75,38%	76,80%	68,07%
Société de pôle de compétitivité de Monastir - EI FEJJA-	44,99%	44,98%	59,98%	59,98%
SICAV PATRIMOINE Obligataire	26,53%	13,80%	26,31%	4,86%
Fonds commun de créances –FCC 1-	37,10%	35,97%	34,28%	24,66%
société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels - STPI-	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
Fonds Commun de placement Epargne Actions – FCP -	27,82%	27,57%	32,79%	29,41%
Fonds commun de créances –FCC 2-	47,66%	46,48%	43,89%	35,15%
Société Touristique Sahara Palace –STSP-	100,00%	67,30%	100,00%	67,30%
Société de Promotion Touristique Mohamed V	79,38%	61,41%	79,38%	61,41%
Institut Tunis Dauphine	30,00%	30,00%	35,00%	35,00%
BIAT Capital Croissance FCP	38,99%	38,96%	-	-
BIAT Capital Equilibre FCP	95,24%	95,17%	-	-
BIAT Capital Prudence FCP	35,16%	35,16%	-	-

III-2/ Les méthodes de consolidation

<i>Dénomination</i>	Méthode de consolidation	
	2013	2012
Banque Internationale Arabe de Tunisie – BIAT-	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 – CIAR-	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAF BIAT	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Immobilière Arabe de Tunisie – SOPIAT-	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique – SALLOUM-	Intégration Globale	Intégration Globale
Organisation et Service Informatique –OSI-	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 – SGP-	Intégration Globale	Intégration Globale
Société TAAMIR	Intégration Globale	Intégration Globale
Société d'Informatique et de Management – SIM-	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Golf Sousse Monastir – GSM-	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Palm Links Immobilière	Intégration Globale	Intégration Globale
Banque d'Affaires de Tunisie – BAT-	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Société Tanit International – STI-	Intégration Globale	Intégration Globale

Société Tunisie Titrisation	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de pôle de compétitivité de Monastir - EI FEJJA-	Intégration Globale	Intégration Globale
SICAV PATRIMOINE Obligataire	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds commun de créances –FCC 1-	Intégration Globale	Intégration Globale
société tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels - STPI-	Mise en équivalence	Mise en équivalence
Fonds Commun de placement Epargne Actions – FCP -	Intégration Globale	Intégration Globale
Fonds commun de créances –FCC 2-	Intégration Globale	Intégration Globale
Société Touristique Sahara Palace –STSP-	Intégration Globale	Intégration Globale
Société de Promotion Touristique Mohamed V	Intégration Globale	Intégration Globale
Institut Tunis Dauphine	Mise en équivalence	Mise en équivalence
BIAT Capital Croissance FCP	Intégration Globale	-
BIAT Capital Equilibre FCP	Intégration Globale	-
BIAT Capital Prudence FCP	Intégration Globale	-

III-3/ Les participations dont le taux de contrôle est supérieur à 20% et non retenues dans le périmètre de consolidation

Dénomination	Taux de contrôle		Motifs d'exclusion du périmètre de consolidation
	2013	2012	
International Computer Système	30,00%	30,00%	- Aucune influence notable n'est exercée par la BIAT. - Société en liquidation judiciaire. - La BIAT n'est pas un administrateur.
Société Goûts et Saveurs	33,33%	33,33%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
Société SATS	25,56%	25,56%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
Société CALL MED	24,82%	24,82%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
Société Dunes SA	44,00%	44,00%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
MOS'ARTIS	23,33%	23,33%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
IMPRIMEDIA	34,25%	34,25%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
SENSORIA	41,10%	41,10%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
SOPRACO	47,91%	47,91%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
BI FOR DECIDE	49,00%	49,00%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
GETU	32,65%	32,65%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
MONAFIL	20,00%	20,00%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
APTIV-IT	24,32%	24,32%	Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
HLC	29,82%	-	- Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession
PRICE	35,00%	-	- Détention provisoire par la BIAT CAPITAL RISQUE dans le cadre d'un contrat de rétrocession

Il est à noter qu'en décembre 2013, le groupe BIAT a constitué la société « BIAT CONSULTING ».

Cette société est exclusivement contrôlée par la BIAT au 31/12/2013.

Etant donné que la société « BIAT CONSULTING » n'est pas entrée en exploitation en 2013, elle n'est pas intégrée au périmètre de consolidation du groupe BIAT au 31/12/2013.

Par ailleurs, il importe de signaler que jusqu'à la date d'arrêté de ces états financiers consolidés, les rapports des commissaires aux comptes des sociétés mentionnées ci-dessous ne sont pas communiqués :

- Société FAIZA,
- Société TAAMIR,
- Société SIM,
- Société Tunisie Titrisation et les FCC (FCC1et FCC2),
- Société Touristique Sahara Palace « STSP »,
 -

NOTE IV - LES ELEMENTS D'ACTIF DU BILAN

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

Le poste « Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, et TGT » qui s'élève au 31 Décembre 2013 à 141 070 mD, contre 152 067 mD à la clôture de l'exercice précédent, provient principalement de la BIAT à concurrence de 140 830 mD et de la Protectrice à concurrence de 184 mD.

IV-2/ Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent à la clôture de l'exercice 2013 un solde de 1 562 991 mD contre 1 254 749 mD au 31 Décembre 2012. Elles proviennent principalement de la BIAT à hauteur de 1 554 831 mD, de la Protectrice à hauteur de 4 064 mD, de l'Assurance BIAT pour 1 253 mD et de la société EL Fejja à hauteur de 1 417 mD.

IV-3/ Créances nettes sur la clientèle

Les créances nettes sur la clientèle qui s'élèvent au 31 Décembre 2013 à 5 541 357 mD contre 5 183 675 mD (solde retraité) à la clôture de l'exercice précédent.

Ces créances se détaillent par société dans le tableau suivant :

Société	31/12/2013	31/12/2012 Publié	31/12/2012 Retraité
BIAT	5 519 042	5 190 121	5 154 508*
FCC 1	8 692	11 076	11 076
FCC 2	13 623	17 177	17 177
AUTRES	-	914	914
TOTAL	5 541 357	5 219 288	5 183 675*

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

IV-4/ Portefeuille titre commercial

Le volume du Portefeuille titre commercial qui est composé des titres de transaction et des titres de placement est passé d'une année à une autre de 1 575 052 mD à 1 496 416 mD répartis par catégorie de titres comme suit :

NATURE	31/12/2013	31/12/2012
Titres de transaction	896 666	850 578
Titres de placement	599 750	724 474
Total	1 496 416	1 575 052

Les titres de transaction sont détaillés par société consolidée comme suit :

TITRES DE TRANSACTION	31/12/2013	31/12/2012
BIAT	799 771	707 937
BIAT CAPITAL	2 180	2 180
ASSURANCE BIAT	77 420	67 759
SICAV TRESOR	8 395	64 948
BIAT CAPITAL RISQUE	2 817	3 057

SICAV OPPORTUNITY	354	249
BIAT ASSETS MANAGEMENT	704	768
TUNISIE TITRISATION	469	469
FCC 1	2 066	1 996
FCP EPARGNE ACTIONS	-	20
FCC 2	1 174	1 195
FCP EQUILIBRE	31	-
FCP PRUDENCE	1 285	-
TOTAL	896 666	850 578

Les titres de placement sont détaillés par société consolidée comme suit :

TITRES DE PLACEMENT	31/12/2013	31/12/2012
BIAT	573	1 230
SICAV PROSPERITY	1 157	1 381
BIAT CAPITAL	-	291
ASSURANCE BIAT	43 116	35 743
SICAV TRESOR	536 613	670 377
SICAV OPPORTUNITY	673	792
SICAV PATRIMOINE	12 947	13 725
FCC1	1	1
FCP EPARGNE ACTIONS	865	934
CIAR	5	-
SPTM V	324	-
FCP CROISSANCE	416	-
BIAT CAPITAL EQUILIBRE FCP	48	-
BIAT CAPITAL PRUDENCE FCP	3 012	-
TOTAL	599 750	724 474

IV-5/ Portefeuille titres d'investissement

Le total de ce poste qui est composé principalement des titres d'investissement, des titres de participation, des titres mis en équivalence et des fonds gérés est passé de 113 668 mD en Décembre 2012 à 132 908 mD en Décembre 2013.

NATURE	31/12/2013	31/12/2012
Titres d'investissement	4 382	11 869
Titres de participation	106 469	93 860
Fonds Gérés	20 000	5 524
Titres mis en équivalence	2 057	2 415
Total	132 908	113 668

Ces titres sont détaillés ci-après :

IV-5-1/ Titres d'investissement

Les titres d'investissement s'élèvent au 31 Décembre 2013 à 4 382 mD contre 11 869 mD à la clôture de l'exercice précédent et proviennent totalement de la BIAT.

IV-5-2/ Titres de participation

Les titres de participation se détaillent comme suit :

	Valeur brute	Dividendes ou intérêts à recevoir	Provisions	Valeur nette au 31/12/2013	Valeur nette au 31/12/2012
BIAT	53 159	6 979	-15 152	44 986	52 973
TAAMIR	602	-	-492	110	97
SGP	1 902	-	-930	972	1 323
FAIZA	400	-	-400	-	-

BIAT CAPITAL	544	-	-	544	310
ASSURANCE BIAT	3 054	-	-	3 054	3 054
BIAT CAPITAL RISQUE	51 807	-	-3 096	48 711	29 390
SICAV TRESOR	7 611	-	-	7 611	6 527
SICAF BIAT	288	-	-2	286	22
STI	182	-	-	182	164
BIAT ASSET MANAGEMENT	13	-	-	13	-
TOTAL	119 562	6 979	-20 072	106 469	93 860

IV-5-3/ Fonds gérés

Les fonds gérés s'élèvent au 31 Décembre 2013 à 20 000 mD et proviennent totalement de la BIAT.

IV-5-4/ Titres mis en équivalence

Les titres mis en équivalence se détaillent comme suit :

	31/12/2013	31/12/2012
Banque d'Affaires de Tunisie « BAT »	739	833
Société Tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels « STPI »	1 350	1 456
Institut Tunis Dauphine	-32	126
Total	2 057	2 415

IV-6/ Valeurs Immobilisées

Les valeurs immobilisées s'élèvent au 31 décembre 2013 à 263 508 mD contre 251 432 mD à la clôture de l'exercice précédent.

IV-6-1/ Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles totalisant à la clôture de l'exercice 2013 un solde de 33 127 mD contre 29 602 mD au 31 Décembre 2012, se détaillent comme suit :

	2013			VALEURS NETTES 2012
	Valeurs Brutes	Amortissements et provisions	Valeurs nettes	
BIAT	58 440	-25 743	32 697	29 108
PROTECTRICE	326	-232	94	56
SGP	1	-1	-	-
GSM	23	-21	2	2
BIAT CAPITAL	109	-109	-	-
ASSURANCES BIAT	890	-829	61	2
CIAR	5	-5	-	-
SOPIAT	2	-2	-	-
BAM	5	-5	-	-
STI	87	-87	-	-
EL FEJJA	36	-20	16	21
STSP	50	-	50	50
SPTM V	511	-317	194	363
BIAT CAPITAL RISQUE	13	-	13	-
Total	60 498	-27 371	33 127	29 602

IV-6-2/ Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles se détaillent par société consolidée comme suit :

	Valeurs Brutes	Amortissements et provisions	Valeurs Nettes 2013	Valeurs Nettes 2012
Immobilisations corporelles en cours	37 954	-	37 954	35 434
Avances Immobilisations corporelles	2 384	-	2 384	1 383
Immobilisations corporelles	335 892	-156 588	179 304	180 840
BIAT	236 515	-126 887	109 628	105 067
OSI	146	-146	-	-
PROTECTRICE	3 357	-1 489	1 868	1 315
SALLOUM	6	-6	-	-
GSM	1 637	-1 565	72	4 384
BIAT CAPITAL	56	-54	2	2
ASSURANCE BIAT	2 047	-1 351	696	663
BIAT CAPITAL RISQUE	27	-10	17	21
CIAR	148	-115	33	37
SOPIAT	1 872	-104	1 768	2 163
BIAT ASSETS MANAGEMENT	3	-2	1	-
SICAF BIAT	3	-1	2	2
STI	43 683	-19 316	24 367	24 568
TUNISIE TITRISATION	7	-3	4	6
EL FEJJA	372	-206	166	217
STSP	7 952	-526	7 426	7 480
STPM V	38 061	-4 807	33 254	34 915
Total	376 230	-156 588	219 642	217 657

IV-6-3/ Ecart d'acquisition des titres

Les écarts d'acquisition des titres se détaillent par société consolidée comme suit :

SOCIETES	Valeur Brute 2012	Valeur Brute 2013	Cumul Amortissement 2012	Cumul Amortissement 2013	Valeur Nette 2013
Titres détenus par la BIAT	8 121	18 769	4 252	8 307	10 462
SALLOUM	171	171	70	77	94
GSM	881	881	881	881	-
BIAT CAPITAL	16	16	9	10	6
ASSURANCE BIAT	86	10 734	45	583	10 151
BIAT CAPITAL RISQUE	95	95	37	43	52
SICAF BIAT	44	44	15	16	28
BAT	226	226	123	135	91
STI	6 541	6 541	3 052	6 540	1
STPI	12	12	5	5	7
SOPIAT	49	49	15	17	32
Titres détenus par la SGP	1 015	1 015	957	961	54
OSI	78	78	20	24	54
GSM	937	937	937	937	-
Titres détenus par la BIAT CAPITAL RISQUE	18	18	14	15	3
SICAF BIAT	18	18	14	15	3
Titres détenus par la SICAF BIAT	471	471	226	251	220
SIM	163	163	81	89	74

TAAMIR	131	131	66	72	59
PROTECTRICE	122	122	54	61	61
SGP	34	34	16	19	15
SOPIAT	21	21	9	10	11
Total Consolidé	9 624	20 273	5 450	9 534	10 739

IV-7/ Autres actifs

Les autres actifs du groupe BIAT totalisent au 31/12/2013 un solde de 359 931 mD contre 276 351 mD (Solde retraité) à la clôture de l'exercice précédent. La contribution de chaque société s'analyse comme suit :

SOCIETES	31/12/2013	31/12/2012 retraité	31/12/2012 Publié
Compte d'attente et de régularisation	77 787	38 577	38 577
BIAT	67 953	29 373	29 373
ASSURANCE BIAT	6 025	5 121	5 121
PROTECTRICE	573	594	594
FAIZA	137	137	137
EL FEJJA	2 720	2 922	2 922
AUTRES	379	430	430
Créance pour dépôts auprès des cédantes	343	337	337
ASSURANCE BIAT	343	337	337
Créances nées d'opérations d'assurance	10 979	7 079	7 079
ASSURANCE BIAT	10 979	7 079	7 079
Part des réassureurs dans les provisions techniques	17 951	14 360	14 360
ASSURANCE BIAT	17 951	14 360	14 360
Autres actifs courants	252 871	215 998*	206 622
BIAT	204 885	174 112*	164 736
TAAMIR	1 825	1 825	1 825
OSI	741	731	731
ASSURANCE BIAT	2 136	3 286	3 286
SALLOUM	3 781	3 784	3 784
BIAT CAPITAL RISQUE	758	831	831
FAIZA	320	321	321
GSM	6 504	966	966
PALM LINKS IMMOBILIERE	16	17	17
SOPIAT	164	91	91
STI	1 630	1 847	1 847
EL FEJJA	16 592	10 927	10 927
FCC 2	779	840	840
STSP	147	154	154
SPTM V	2 619	3 831	3 831
BIAT CAPITAL	69	403	403
AUTRES	9 905	12 032	12 032
TOTAL CONSOLIDE	359 931	276 351*	266 975

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

Ainsi, le total du bilan a enregistré entre décembre 2012 et décembre 2013 un accroissement de 691 187 mD ou 7,85 % en passant de 8 806 994 mD (solde retraité) à 9 498 181 mD.

NOTE V - LES ELEMENTS DE PASSIF DU BILAN

V-1/ Banque centrale CCP et TGT

Le poste « Banque centrale, CCP, et TGT » qui s'élève au 31 Décembre 2013 à 18 798 mD contre 6 633 mD à la clôture de l'exercice précédent provient exclusivement de la BIAT.

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

Le poste « Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers » totalise au 31 Décembre 2013 un solde de 634 829 mD contre 631 919 mD à la même date de l'exercice précédent. Il provient principalement de la BIAT.

V-3/ Dépôts et avoirs de la clientèle

Le poste « Dépôts et avoirs de la clientèle » totalise au 31 Décembre 2013 un solde de 6 965 770 mD contre 6 293 171 mD à la même date de l'exercice précédent.

V-4/ Emprunts et ressources spéciales

Le poste « Emprunts et ressources spéciales » totalise au 31 Décembre 2013 un solde de 99 820 mD contre 122 411 mD à l'issue de l'exercice précédent. Il provient essentiellement de la BIAT à concurrence de 90 175 mD et de la SPT MED V à hauteur de 9 600 mD.

V-5/ Autres passifs

Les autres passifs du groupe BIAT totalisent au 31 Décembre 2013 un solde de 498 077 mD contre 430 794 mD à la clôture de l'exercice précédent. La contribution de chaque société s'analyse comme suit :

	31/12/2013	31/12/2012
<i>Provisions pour risque et charges</i>	83 678	84 785
BIAT	76 679	78 753
OSI	501	501
TAAMIR	297	163
FAIZA	137	137
GSM	1 136	816
BIAT CAPITAL RISQUE	30	30
ASSURANCE BIAT	500	300
STI	1 005	1 028
AUTRES	3 393	3 057
<i>Provisions techniques</i>	146 420	129 307
ASSURANCE BIAT	146 420	129 307
<i>Dettes pour dépôts reçus des cessionnaires</i>	12 742	11 390
ASSURANCE BIAT	12 742	11 390
<i>Dettes nées d'opérations d'assurances</i>	3 718	5 346
ASSURANCE BIAT	3 718	5 346
<i>Compte d'attente & de régularisation</i>	149 231	130 537
BIAT	147 972	129 264
FCC 1	113	107
FCC 2	172	163
EL FEJJA	166	165
BIAT CAPITAL RISQUE	75	70
PALM LINKS IMMOBILIERE	9	9
OSI	10	6
CIAR	2	4
BIAT CAPITAL	207	158
TAAMIR	17	6
TUNISIE TITRISATION	26	16
STI	170	348
SOPIAT	0	14

	31/12/2013	31/12/2012
AUTRES	292	207
<i>Autres passifs courants</i>	102 288	69 429
BIAT	63 576	44 723
AUTRES	38 712	24 706
Total Consolidé	498 077	430 794

NOTE VI - LES INTERETS MINORITAIRES

Les intérêts minoritaires se détaillent par société consolidée comme suit :

SOCIETES	PART DES MINORITAIRES DANS LES RESERVES CONSOLIDEES		PART DES MINORITAIRES DANS LES RESULTATS CONSOLIDES	
	2013	2012	2013	2012
PROTECTRICE	17	11	263	306
SALLOUM	2 125	2 132	-11	-8
SICAV PROSPERITY	580	823	16	17
Ste FAIZA	167	398	-	-231
GSM	-	-	-	-
BIAT CAPITAL	3	3	-	-
ASSURANCE BIAT	944	8 076	146	195
SICAV TRESOR	587 479	688 583	24 418	26 716
BIAT CAPITAL RISQUE	266	259	16	37
SOPIAT	1	1	-	-
SICAV OPPORTUNITY	261	242	5	4
BIATASSETS MANAGEMENT	4	4	3	3
PALM LINKS IMMOBILIERE	160	159	-13	-5
STI	6 259	7 483	-535	-1 209
TUNISIE TITRISATION	150	182	-25	9
EL FEJJA	12 140	6 042	1 492	1 088
SICAV PATRIMOINE	12 252	9 711	560	476
FCC 1	5 565	7 385	-	-
FONDS COMMUN DE PLACEMENT	604	621	19	15
FCC 2	7 879	9 957	-	-
STSP	-	-	-	-
STPM V	1 545	3 285	-246	-1 900
BIAT Capital Croissance FCP	336	-	-4	-
BIAT Capital Equilibre FCP	5	-	-	-
BIAT Capital Prudence FCP	2 940	-	12	-
TOTAL	641 682	745 357	26 116	25 513

NOTE VII - LES CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES

Les capitaux propres consolidés sont passés de 551 196 mD (solde retraité) au 31 décembre 2012 à 613 090 mD au 31 Décembre 2013.

Ils sont détaillés comme suit :

VII – 1/ LES RESERVES CONSOLIDEES

Les réserves consolidées se détaillent au 31 décembre 2013 et au 31 décembre 2012, par société consolidée, comme suit :

SOCIETES	31/12/2013	31/12/2012 Retraité	31/12/2012 Publié
BIAT	366 224	315 342*	336 392
SIM	-14	10	10

SOCIETES	31/12/2013	31/12/2012 Retraité	31/12/2012 Publié
OSI	239	253	253
TAAMIR	-15	-46	-46
LA PROTECTRICE	-741	750	750
SALLOUM	-164	-150	-150
SGP	1 698	2 510	2 510
SICAV PROSPERITY	27	65	65
FAIZA	-419	-250	-250
GSM	-18 901	-17 504	-17 504
BIAT CAPITAL	578	916	916
ASSURANCE BIAT	2 175	2 447	2 447
SICAV TRESOR	-861	734	734
BIAT CAPITAL RISQUE	-361	-317	-317
CIAR	2 416	678	678
SOPIAT	-253	-188	-188
SICAV OPPORTINUTY	-18	25	25
BIAT ASSETS MANAGEMENT	96	656	656
SICAF BIAT	3 351	3 472	3 472
PALM LINKS IMMOBILIERE	51	49	49
BAT	-66	-127	-127
STI	-11 930	-9 083	-9 083
TUNISIE TITRISATION	103	98	98
EL FEJJA	930	59	59
SICAV PATRIMOINE	-72	11	11
FCC 1	684	527	527
STPI	290	973	973
FCP	19	36	36
FCC 2	-282	495	495
STSP	-3 530	-2 603	-2 603
SPTMV	-3 515	-745	-745
I T D	-703	-572	-572
BIAT Capital Croissance FCP	5	-	-
BIAT Capital Equilibre FCP	6	-	-
BIAT Capital Prudence FCP	-6	-	-
TOTAL	337 041	298 521*	319 571

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

Société consolidé	Méthode	Capital	Réserves	Elimination Titres	Ajustement EA Positif	Amortissement EA	Dividendes	Provisions et réévaluation	Plus-value interne	Impôts différés et autres	Réserves des minoritaires	Total
BIAT	Mère		332 445				6 182	25 177	-4 425	6 845	-	366 224
SIM	IG	823	-341	-578	163	-81	-	-	-	-	-	-14
OSI	IG	20	189	-24	78	-20	-	-	-4	-	-	239
TAAMIR	IG	5 088	-611	-4 656	131	-66	26	-	-	73	-	-15
PROTECTRICE	IG	40	45	-902	122	-55	26	-	-	-	-17	-741
SPTS SALLOUM	IG	3 956	-209	-1 903	171	-68	-	-	-	14	-2 125	-164
SGP	IG	2 532	295	-3 292	34	-17	487	1 652	-	7	-	1 698
SICAV PROSPERITY	IG	1 118	-	-512	-	-	1	-	-	-	-580	27
STE FAIZA	IG	1 280	-591	-541	-	-	-	-400	-	-	-167	-419
GOLF SOUSSE MONASTIR	IG	6 500	-21 266	-4 135	1 818	-1 818	-	-	-	-	-	-18 901
Biat Capital "FPG"	IG	3 000	542	-2 998	16	-9	-	-	-	30	-3	578
ASSURANCES BIAT	IG	10 000	4 986	-22 577	10 734	-46	22	-	-	-	-944	2 175
SICAV TRESOR	IG	613 586	553	-27 521	-	-	-	-	-	-	-587 479	-861
BIAT CAPITAL RISQUE	IG	14 121	412	-13 958	95	-38	171	-	-1 086	188	-266	-361
CIAR	IG	1 000	293	-1 017	-	-	-	-	2 140	-	-	2 416
SOPIAT	IG	5 000	-146	-5 016	70	-24	57	-	-277	84	-1	-253
SICAV OPPORTUNITY	IG	1 003	-	-760	-	-	-	-	-	-	-261	-18
BIAT ASSETS MANAGEMENT	IG	500	87	-496	-	-	9	-	-	-	-4	96
SICAF BIAT	IG	19 000	448	-19 000	62	-28	1 632	1 204	-	33	-	3 351
PALM LINKS IMMOBILIERE	IG	200	109	-110	-	-	9	-	-	3	-160	51
BANQUE D'AFFAIRE DE TUNISIE	ME	-	832	-1 000	226	-124	-	-	-	-	-	-66
SOCIETE TANT INTERNATIONAL	IG	60 000	-28 910	-28 300	6 541	-3 052	-	-12 789	-	839	-6 259	-11 930
TUNISIE TITRISATION	IG	500	135	-384	-	-	2	-	-	-	-150	103
SOCIETE EL FEJJA	IG	20 000	2 010	-8 997	-	-	-	-	-	57	-12 140	930
SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	IG	16 788	-	-4 608	-	-	-	-	-	-	-12 252	-72
FCC BIAT CREDIMMO 1	IG	8 810	708	-3 269	-	-	-	-	-	-	-5 565	684
STPI	ME	-	1 282	-1 000	12	-4	-	-	-	-	-	290
FCP	IG	837	-	-214	-	-	-	-	-	-	-604	19
FCC BIAT CREDIMMO 2	IG	14 044	247	-6 694	-	-	-	-	-	-	-7 879	-282
SOCIETE TOURISTIQUE SAHARA PALACE	IG	8 000	-3 537	-8 000	-	-	7	-	-	-	-	-3 530
SOCIETE DE PROMOTION TOURISTIQUE MOHAMED V	IG	18 200	-6 036	-14 446	-	-	-	-	-	312	-1 545	-3 515
INSTITUT TUNIS DAUPHINE	ME	-	-40	-750	-	-	-	-	-	87	-	-703
BIAT CAPITAL CROISSANCE FCP	IG	550	-	-209	-	-	-	-	-	-	-336	5
BIAT CAPITAL EQUILIBRE FCP	IG	105	-	-94	-	-	-	-	-	-	-5	6
BIAT CAPITAL PRUDENCE FCP	IG	4 534	-	-1 600	-	-	-	-	-	-	-2 940	-6
TOTAL CONSOLIDE		841 135	283 931	-189 561	20 273	-5 450	8 631	14 844	-3 652	8 572	-641 682	337 041

La contribution de la BIAT dans les réserves consolidées du Groupe s'élève au 31 décembre 2013 à 108,66%.

Ces réserves se présentent par méthode de consolidation comme suit :

	31/12/2013	31/12/2012 Retraité	31/12/2012 Publié
Société Mère : BIAT	366 224	315 342*	336 392
Sociétés consolidées par intégration globale	-28 704	-17 095	-17 095
Sociétés consolidées par mise en équivalence	-479	274	274
TOTAL	337 041	298 521*	319 571

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

La contribution du secteur financier, y compris la BIAT dans les réserves consolidées du Groupe s'élève au 31 décembre 2013 à 110,85 %

Ces réserves se présentent par secteur d'activité comme suit :

Secteur d'activité	31/12/2013	%	31/12/2012	%
Secteur financier	374 975	110,85%	349 368	109,32%
Banques	366 158	108,25%	336 265	105,22%
Assurances	1 434	0,42%	3 197	1,00%
OPCVM	-924	-0,27%	835	0,26%
Stes d'investissement	2 990	0,88%	3 155	0,99%
Fonds commun de créances	402	0,12%	1022	0,32%
Gestion et intermédiation en bourse	2 499	0,74%	4 216	1,32%
Stes de recouvrement	2 416	0,71%	678	0,21%
Secteur du tourisme	-38 459	-11,37%	-30 335	-9,49%
Secteur immobilier	1 003	0,30%	847	0,27%
Secteur de service	-478	-0,14%	-309	-0,10%
Total	337 041	100,00%	319 571	100,00%

VII -2/ Résultat consolidé

La contribution de chaque société consolidée dans le résultat consolidé du groupe s'analyse entre 2012 et 2013 comme suit :

Société consolidée	31/12/2013	31/12/2012 Retraité	31/12/2012 Publié
Société Mère : BIAT	102 921	86 043 *	91 230
SIM	-8	-42	-42
OSI	-16	-38	-38
TAAMIR	-69	-90	-90
PROTECTRICE	1 398	-2 444	-2 444
SALLOUM	-18	-15	-15
SGP	-377	-76	-76
SICAV PROSPERITY	16	18	18
FAIZA	0	-169	-169
GSM	1 703	-554	-554
BIAT CAPITAL	279	-11	-11
ASSURANCE BIAT	1 465	-3 613	-3 613
SICAV TRESOR	1 090	3 614	3 614
BIAT CAPITAL RISQUE	806	1 433	1 433
CIAR	761	375	375
SOPIAT	-254	-145	-145
SICAV OPPORTUNITY	13	22	22
BIAT ASSETS MANAGEMENT	443	-598	-598
SICAF BIAT	101	-65	-65
PALM LINKS IMMOBILIERE	-14	-5	-5
BAT	-104	63	63

Société consolidée	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2012 Publié
STI	-4 589	-1 537	-1 537
TUNISIE TITRISATION	-75	-102	-102
EL FEJJA	1 220	1 441	1 441
SICAV PATRIMOINE	89	98	98
FCC1	102	439	439
STPI	68	115	115
FCP	7	10	10
FCC2	72	717	717
STSP	-510	-782	-782
STPM V	-392	-1 249	-1 249
INSTITUT DAUPHINE	-79	-178	-178
BIAT CAPITAL CROISSANCE FCP	-3	-	-
BIAT CAPITAL EQUILIBRE FCP	-5	-	-
BIAT CAPITAL PRUDENCE FCP	8	-	-
TOTAL	106 049	82 675	87 862

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

VII -2/ Résultat social du groupe BIAT

Société	Résultat social 2013	Résultat social 2012 Retraité	Résultat social 2012 Publié	Variation
Société Mère : BIAT	107 658	93 933*	94 696	13 725
SIM	-	-17	-17	17
OSI	-12	-9	-9	-3
TAAMIR	-25	22	22	-47
PROTECTRICE	1 693	2 006	2 006	-313
SALLOUM	-17	-19	-19	2
SGP	86	685	685	-599
SICAV PROSPERITY	33	30	30	3
FAIZA	0	0	0	0
GSM	14 619	-1 366	-1 366	15 985
BIAT CAPITAL	285	-67	-67	352
ASSURANCE BIAT	2 170	1 257	1 257	913
SICAV TRESOR	25 508	27 836	27 836	-2 328
BIAT CAPITAL RISQUE	1 185	2 115	2 115	-930
CIAR	310	335	335	-25
SOPIAT	103	-85	-85	188
SICAV OPPORTUNITY	18	16	16	2
BIAT ASSETS MANAGEMENT	455	567	567	-112
SICAF BIAT	1 769	1 675	1 675	94
PALM LINKS IMMOBILIERE	-15	-9	-9	-6
BAT	-592	422	422	-1 014
STI	-2 377	-5 381	-5 381	3 004
TUNISIE TITRISATION	-98	31	31	-129
EL FEJJA	2 712	2 720	2 720	-8
SICAV PATRIMOINE	649	501	501	148
FCC1	102	187	187	-85
STPI	275	464	464	-189
FCP	26	21	21	5
FCC2	72	-243	-243	315
STSP	-503	-942	-942	439
STPM V	-586	-4 610	-4 610	4 024
INSTITUT DAUPHINE	-216	-633	-633	462
BIAT CAPITAL CROISSANCE FCP	-7	-	-	-7
BIAT CAPITAL EQUILIBRE FCP	-5	-	-	-5
BIAT CAPITAL PRUDENCE FCP	20	-	-	20
TOTAL	155 295	121 442*	122 205	33 898

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

Filiale	METH CONSO	Résultat social	Retraitement dotations provisions	Retraitement dividendes	Retraitement + value interne	Résultat des sociétés mises en équivalence	Impôts différés et autres	Amortissement Ecart d'acquisition positif	Résultat Minoritaire	Résultat consolidé
BIAT	Mère	107 658	-4 595	-6 182	541		5 499	-	-	102 921
SIM	IG	-	-	-	-		-	-8	-	-8
OSI	IG	-12	-	-	-		-	-4	-	-16
TAAMIR	IG	-25	-	-26	-		-12	-6	-	-69
PROTECTRICE	IG	1 693	-	-26	-		-	-6	-263	1 398
SALLOUM	IG	-17	-	-	-		-3	-9	11	-18
SGP	IG	86	27	-487	-		-1	-2	-	-377
PROSPERITY	IG	33	-	-1	-		-	-	-16	16
FAIZA	IG	-	-	-	-		-	-	-	-
G S M	IG	14 619	-	-	-18 453		5 537	-	-	1 703
BIAT CAPITAL "FPG"	IG	285	-	-	-		-5	-1	-	279
ASS BIAT	IG	2 170	-	-22	-		-	-537	-146	1 465
TRESOR	IG	25 508	-	-	-		-	-	-24 418	1 090
Biat Capital risque	IG	1 185	-	-171	-		-187	-5	-16	806
CIAR	IG	310	-	-	451		-	-	-	761
SOPIAT	IG	103	-	-57	-378		81	-3	-	-254
OPPORTUNITY	IG	18	-	-	-		-	-	-5	13
ASSET	IG	455	-	-9	-		-	-	-3	443
SICAF_BIAT	IG	1 769	-	-1 632	-		-33	-3	-	101
Links	IG	-15	-	-9	-		-3	-	13	-14
BAT	ME	-	-	-	-	-132	39	-11	-	-104
S T I	IG	-2 377	881	-	-		-140	-3 488	535	-4 589
TN TIT	IG	-98	-	-2	-		-	-	25	-75
FEJJA	IG	2 712	-	-	-		-	-	-1 492	1 220
SICAV OBLIGATAIRE	IG	649	-	-	-		-	-	-560	89
Fonds commun1	IG	102	-	-	-		-	-	-	102
STPI	ME	-	-	-	-	69	-	-1	-	68
FCP	IG	26	-	-	-		-	-	-19	7
Fonds commun2	IG	72	-	-	-		-	-	-	72
STSP	IG	-503	-	-7	-		-	-	-	-510
SPTM	IG	-586	-	-	-		-52	-	246	-392
INSTITUT TUNIS DAUPHINE	ME	-	-	-	-	-64	-15	-	-	-79
BIAT capital croissance FCP	IG	-7	-	-	-		-	-	4	-3
BIAT capital équilibre FCP	IG	-5	-	-	-		-	-	-	-5
BIAT capital prudence FCP	IG	20	-	-	-		-	-	-12	8
TOTAL CONSOLIDE		155 828	-3 687	-8 631	-17 839	-127	10 705	-4 084	-26 116	106 049

Ces résultats se présentent par méthode de consolidation comme suit :

	31/12/2013	31/12/2012 Retraité	31/12/2012 Publié
Société Mère : BIAT	102 921	86 043*	91 230
Sociétés consolidées par intégration globale	3 243	-3 368	-3 368
Sociétés consolidées par mise en équivalence	-115	-	-
TOTAL	106 049	82 675*	87 862

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

La contribution des résultats consolidés par secteur d'activité se présente comme suit :

SECTEUR D'ACTIVITE	31/12/2013	%	31/12/2012 Retraité	31/12/2012 Publié	%
Secteur financier	109 007	102,79%	85 923*	91 110	103,73%
Banques	102 817	96,95%	86 106	91 293	103,94%
Assurances	2 863	2,70%	-6 057	-6 057	-6,95%
OPCVM	1 208	1,14%	3 752	3 752	4,31%
Stes d'investissement	907	0,86%	1 368	1 368	1,57%
Fonds commun des créances	174	0,16%	1 156	1 156	1,33%
Gestion et intermédiation en bourse	277	0,26%	-777	-777	-0,89%
Stes de recouvrement	761	0,72%	375	375	0,43%
Secteur tourisme	-3 806	-3,59%	-4 306	-4 306	-4,94%
Secteur immobilier	951	0,90%	1 316	1 316	1,51%
Secteur de service	-103	-0,10%	-258	-258	-0,30%
Total	106 049	100,00%	82 675 *	87 862	100,00%

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

CONTRIBUTION DES SOCIETES CONSOLIDEES PAR MISE EN EQUIVALENCE DANS LES CAPITAUX PROPRES :

➤ PART DANS LES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT DE L'EXERCICE

NOM DE LA SOCIETE	% D'INTERET		PART DU GROUPE DANS LES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT DE L'EXERCICE	
	2013	2012	2013	2012
Banque d'Affaires de Tunisie « BAT »	22,22%	22,22%	-168	-261
Société Tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels « STPI »	25,00%	25,00%	282	340
Institut Tunis Dauphine	30,00%	35,00%	-790	-630
TOTAL 1			-676	-551
Ajustement des réserves consolidées par les traitements des écarts d'acquisitions, des dividendes et de l'effet d'impôt			197	825
TOTAL 2			-479	274

➤ **PART DANS LE RESULTAT**

NOM DE LA SOCIETE	% D'INTERET		PART DU GROUPE DANS LE RESULTAT DE L'EXERCICE	
	2013	2012	2013	2012
Banque d'Affaires de Tunisie « BAT »	22,22%	22,22%	-93	74
Société Tunisienne de promotion des pôles immobiliers et industriels « STPI »	25,00%	25,00%	69	116
Institut Tunis Dauphine	30,00%	35,00%	-79	-178
TOTAL 1 (y compris les impôts différés)			-103	12
Amortissement des écarts d'acquisition			-12	-12
TOTAL 2			-115	-

NOTE IIX - LES ELEMENTS DE L'ETAT DE RESULTAT

IIX -1/ Intérêts et revenus assimilés

Le poste « Intérêts et revenus assimilés » qui s'élève au 31 Décembre 2013 à 388 048 mD contre 322 748 mD à l'issue de l'exercice précédent, provient principalement de la BIAT comme l'indique le tableau suivant :

SOCIETE	SOCIAL AU 31/12/2013	INCIDENCE DES RETRAITEMENTS INTRA GROUPE	TOTAL CONSOLIDE AU 31/12/2013	TOTAL CONSOLIDE AU 31/12/2012
BIAT	390 868	-5 386	385 482	320 241
TAAMIR	-	-	-	125
BIAT CAPITAL	246	-	246	39
ASSURANCE BIAT	142	-142	-	-
CIAR	186	-15	171	94
FCC 1	718	-	718	824
FCC 2	1 175	-	1 175	1 333
STI	255	-	255	4
AUTRES	11	-10	1	88
Total	393 601	-5 553	388 048	322 748

IIX -2/ Commissions (en produits)

Le poste « Commissions en produits » se subdivise entre les commissions sur opérations d'assurances et les commissions sur opérations bancaires.

Le poste « Commissions (en produits) sur opérations d'assurance » qui s'élève au 31 Décembre 2013 à 43 576 mD contre 45 065 mD à la même date de l'exercice précédent, provient exclusivement de l'Assurance BIAT,

Les commissions sur opérations bancaires se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	SOCIAL AU 31/12/2013	INCIDENCE DES RETRAITEMENTS INTRA GROUPE	TOTAL CONSOLIDE AU 31/12/2013	TOTAL CONSOLIDE AU 31/12/2012
BIAT	94 796	-3 912	90 884	80 521
PROTECTRICE	6 969	-3 970	2 999	2 332
BIAT CAPITAL	671	-82	589	589
TOTAL	102 436	-7 964	94 472	83 442

IIX -3/ Gains sur portefeuille titre commercial

Ces gains se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	SOCIAL AU 31/12/2013	INCIDENCE DES RETRAITEMENTS INTRA GROUPE	TOTAL CONSOLIDE AU 31/12/2013	TOTAL CONSOLIDE AU 31/12/2012
BIAT	98 677	-69	98 608	90 413
TAAMIR	115	-115	-	2
SICAV PROSPERITY	49	-	49	47
BIAT CAPITAL	153	-	153	150
ASSURANCE BIAT	7 263	35	7 298	5 861
SICAV TRESOR	29 983	-1 340	28 643	31 921
BIAT CAPITAL RISQUE	425	-171	254	319
SICAV OPPORTUNITY	38	-	38	38
BIAT ASSETS MANagements	54	-	54	65
SICAF BIAT	200	-	200	1
TUNISIE TITRISATION	32	-	32	32
SICAV PATRIMOINE	764	-12	752	611
FCC 1	131	-	131	60
FCP	33	-	33	27
FCC 2	74	-	74	72
EL FEJJA	311	-210	101	-
SPT MED V	39	-	39	10
CIAR	4	-	4	-
BIAT CAPITAL CROISSANCE FCP	20	-	20	-
BIAT CAPITAL EQUILIBRE FCP	6	-	6	-
BIAT CAPITAL PRUDENCE FCP	83	-	83	-
TOTAL	138 454	-1 882	136 572	129 629

IIX -4/ Revenus du portefeuille d'investissement

Ces revenus se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	Social au 31/12/2013	Incidence des retraitements intra groupe	Total consolidé au 31/12/2013	Total consolidé au 31/12/2012
BIAT	8 614	-6 024	2 590	3 571
TAAMIR	26	-26	-	21
PROTECTRICE	35	-26	9	15
SGP	551	-499	52	37
ASSURANCE BIAT	56	-56	-	22
BIAT CAPITAL RISQUE	727	-	727	2 272
SOPIAT	59	-57	2	1
BIAT ASSETS MANagements	9	-9	-	-
SICAF BIAT	1 670	-1 632	38	-
AUTRES	10	-	10	13
TOTAL	11 757	-8 329	3 428	5 952

IIX -5/ Intérêts encourus et charges assimilées

Le poste « Intérêts encourus et charges assimilées » qui s'élève au 31 Décembre 2013 à 150 377 mD contre 124 906 mD à l'issue de l'exercice précédent, provient principalement de la BIAT comme l'indique le tableau suivant :

SOCIETE	SOCIAL 2013	INCIDENCE DES RETRAITEMENTS INTRA GROUPE	TOTAL CONSOLIDE 2013
BIAT	148 195	-2 020	146 175
GSM	10	-	10
ASSURANCE BIAT	289	-	289
STI	737	-709	28
FCC 1	573	-	573
FCC 2	958	-	958
FEJJA	190	-	190
AUTRES	2 153	-	2 153
TOTAL	153 105	-2 729	150 376

IIX -6/ Sinistres payés sur opérations d'assurances

Le poste « Sinistres payés sur opérations d'assurances » qui s'élève au 31 Décembre 2013 à 22 044 mD contre 21 691 mD à la même date de l'exercice précédent, provient exclusivement de l'ASSURANCE BIAT.

IIX -7/ Commissions encourues

Le poste « Commissions encourues » qui s'élève au 31 Décembre 2013 à 10 027 mD contre 10 711 mD à l'issue de l'exercice précédent, provient principalement de la BIAT à concurrence de 4 283 mD et de l'ASSURANCE BIAT à concurrence de 5 083 mD,

IIX -8/ Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Ces dotations aux provisions se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	31/12/2013	31/12/2012 RETRAITE	31/12/2012 PUBLIE
BIAT	56 533	-42 745*	-41 982
TAAMIR	-	-9	-9
PROTECTRICE	103	-318	-318
ASSURANCE BIAT	14 539	-17 276	-17 276
BIAT CAPITAL RISQUE	-	400	400
CIAR	-1 799	1 284	1 284
FCC 1	80	-41	-41
FCC2	-89	81	81
STSP	-	-36	-36
PALM LINKS IMMOBILIERE	-11	-	-
SOCIETE TANIT INTERNATIONAL	8	-	-
SPTM	-40	-	-
TOTAL	69 324	-58 660*	-57 897

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

IIX -9/ Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Ces dotations aux provisions se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	31/12/2013	31/12/2012
BIAT	-1 410	8 085
SIM	-	-22
SGP	-411	-65
FAIZA	-	-400
BIAT CAPITAL	-13	5
ASSURANCE BIAT	-	-1

BIAT CAPITAL RISQUE	643	-974
CIAR	19	42
SICAF BIAT	-144	30
STI	559	-
FCC1	28	72
GSM	-1 224	-
SOPIAT	10	-
STSP	-2	-
TOTAL	-1 945	6 772

IIX -10/ Autres produits d'exploitation

Les autres produits d'exploitation se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	TOTAL CONSOLIDE	
	2013	2012
BIAT	5 425	3 737
TAAMIR	-	67
PROTECTRICE	129	161
GSM	433	610
EL FEJJA	4 164	5 466
BIAT CAPITAL RISQUE	58	38
PALM LINKS IMMOBILIERE	-	11
BIAT ASSETS MANagements	10	23
STI	116	60
SPT MED V	15 571	10 403
SOPIAT	1 702	-
SICAF BIAT	6	-
SOCIETE TUNISIE TITRISATION	104	-
ASSURANCES BIAT	39	-
AUTRES	37	11
TOTAL	27 794	20 587

IIX -11/ Frais de personnel

Les frais de personnel se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	31/12/2013	31/12/2012
BIAT	148 988	146 919
PROTECTRICE	3 209	2 093
SGP	16	19
SALLOUM	-	2
GSM	522	529
BIAT CAPITAL	612	693
ASSURANCE BIAT	4 429	4 067
BIAT CAPITAL RISQUE	2	529
CIAR	750	694
SOPIAT	207	119
BIAT ASSETS MANAGEMENT	368	408
SICAF BIAT	15	3
PALM LINKS IMMOBILIÈRE	3	11
STI	68	97
TUNISIE TITRISATION	201	92

EL FEJJA	588	537
STSP	125	126
SPT MED V	4 093	2 844
TOTAL	164 196	159 782

IIX -12/ Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	SOCIAL	INCIDENCE DES RETRAITEMENTS INTRA GROUPE	TOTAL CONSOLIDE	
			2013	2012
BIAT	50 488	-789	49 699	43 973
OSI	39	-	39	33
TAAMIR	31	-	31	226
PROTECTRICE	1 147	-20	1 127	1 063
SALLOUM	17	-	17	-
SGP	38	-1	37	-
GSM	248	-	248	233
BIAT CAPITAL	191	-6	185	-
ASSURANCE BIAT	4 034	-8	4 026	3 309
SICAV TRESOR	4 475	-3 092	1 383	1 590
BIAT CAPITAL RISQUE	282	555	837	162
CIAR	278	17	295	165
SOPIAT	1 693	-37	1 656	14
SICAV OPPORTUNITY	21	-8	13	-
BIAT ASSET MANAGEMENT	83	-7	76	-
SICAF BIAT	54	-3	51	-
PALM LINKS IMMOBILIÈRE	31	-	31	11
STI	554	-	554	791
TUNISIE TITRISATION	35	-	35	17
EL FEJJA	717	-95	622	363
SICAV OBLIGATAIRE	115	-74	41	38
FCC 1	121	-53	68	41
SPT MED V	5 776	-	5 776	4 282
FCP EPARGNE ACTIONS	7	-2	5	-
AUTRES	339	-172	167	378
TOTAL	70 814	-3 795	67 019	56 689

IX -13/ Dotations aux amortissements et aux provisions

Ces dotations aux amortissements se détaillent par société comme suit :

Société	31/12/2013	31/12/2012
BIAT	26 222	22 412
PROTECTRICE	246	222
GSM	564	294
BIAT CAPITAL	-	1
ASSURANCE BIAT	381	358
CIAR	11	20
SOPIAT	137	-
PALM LINKS IMMOBILIÈRE	-	2
STI	197	1 382

Société	31/12/2013	31/12/2012
FEJJA	253	1 781
STSP	54	573
SPTM MED V	4 304	5 397
TAAMIR	135	-
SGP	6	-
BIAT CAPITAL RISQUE	6	-
SICAF BIAT	3	-
TUNISIE TITRISATION	1	-
AUTRES	-	4
AMORTISSEMENTS ECARTS D'ACQUISITION	4 084	390
TOTAL	36 604	32 836

IIX -14/ Impôts sur les Sociétés

Les impôts sur les sociétés se détaillent par société comme suit :

SOCIETE	31/12/2013	31/12/2012 RETRAITE	31/12/2012 PUBLIE
BIAT	39 761	37 785*	33 361
GSM	-3 841	1	1
OSI	1	1	1
PROTECTRICE	725	931	931
ASSURANCE BIAT	1 045	799	799
CIAR	184	167	167
BIAT ASSETS MANAGEMENT	208	244	244
BIAT CAPITAL RISQUE	471	-151	-151
TUNISIE TITRISATION	1	16	16
SOPIAT	-78	0	0
STI	140	172	172
SICAF BIAT	62	-31	-31
AUTRES	111	279	279
TOTAL	38 790	40 213*	35 789

* Chiffres retraités en pro-forma pour les besoins de la comparabilité (Cf. Note II-7.2)

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR ETATS FINANCIERS DE CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2013

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 2013, tels qu'annexés au présent rapport et faisant apparaître un total du bilan de 9.498.181 mD et un résultat consolidé bénéficiaire de 106.049 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 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 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 2013 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.

Paragraphe d'observation

Nous attirons votre attention sur la note aux états financiers n° II.7.2 « Modifications comptables » 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 des dispositions 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.

L'effet de la nouvelle méthode sur les exercices antérieurs s'élève à 35 613 mD ayant généré un actif d'impôt différé de 9 376 mD, soit un effet net qui a été imputé sur les capitaux propres d'ouverture de l'exercice 2013 de 26 237 mD. L'effet de ladite méthode sur l'exercice 2013 s'est traduit par la constatation d'une reprise sur provisions de 554 mD.

Notre opinion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

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 06 mai 2014

Les Commissaires aux Comptes

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

ECC MAZARS

Ahmed BELAIFA

Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF