

Etats financiers intermédiaires

arrêtés au 30 juin 2009



Attijari bank

Siège Social : 95, Avenue de la Liberté
1002 Tunis Belvédère
Tél.: 216 71 141 400
Site Web : www.attijaribank.com.tn
e-mail : courrier@attijaribank.com.tn

BILAN

Arrêté au 30 juin 2009

unité en milliers de Dinars				
	Notes	30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
ACTIF				
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	189 547	197 240	180 554
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	231 142	145 405	140 817
AC 3 - Créances sur la clientèle	3	2 166 261	1 812 060 (*)	1 963 053
AC 4 - Portefeuille-titres commercial	4	289 534	267 337	294 711
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5	56 282	57 184	56 866
AC 6 - Valeurs immobilisées	6	109 845	46 725 (*)	96 094
AC 7 - Autres actifs	7	135 155	143 920	107 622
TOTAL ACTIF		3 177 766	2 669 871 (*)	2 839 717
PASSIF				
PA 1 - Banque Centrale et CCP	8	0	17 003	0
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	39 765	87 124	14 395
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	10	2 704 926	2 234 090	2 410 416
PA 4 - Emprunts et ressources spéciales	11	114 206	112 016	166 143
PA 5 - Autres passifs	12	161 670	109 145	111 772
TOTAL PASSIF		3 020 567	2 559 378	2 702 726
CAPITAUX PROPRES				
CP 1 - Capital		150 000	150 000	150 000
CP 2 - Réserves		48 946	48 612 (*)	48 831
CP 4 - Autres capitaux propres		85 380	85 391	87 326
CP 5 - Résultats reportés		-149 166	-189 947	-189 947
CP 6 - Résultat de l'exercice		22 039	16 437	40 781
TOTAL CAPITAUX PROPRES	13	157 199	110 493	136 991
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		3 177 766	2 669 871	2 839 717

(*) Données retraitées en pro-forma (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 17).

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 juin 2009

unité en milliers de Dinars				
		30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
PASSIFS EVENTUELS				
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données		414 370	216 761	401 487
HB 2 - Crédits documentaires		164 519	166 411	249 683
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	14	578 889	383 172	651 170
ENGAGEMENTS DONNES				
HB 5 - Engagements sur titres		282	282	282
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	15	282	282	282
ENGAGEMENTS RECUS				
HB 7 - Garanties reçues		373 975	287 165	359 426
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	16	373 975	287 165	359 426

ETAT DE RESULTAT

Periode du 01 janvier 2009 au 30 juin 2009

unité en milliers de Dinars				
		30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	17	76 564	68 701	150 520
PR 2 - Commissions (en produits)	18	21 393	17 628	37 104
PR 3 - Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19	15 623	14 008	26 971
PR 4 - Revenus du portefeuille d'investissement		338	769	1 751
TOTAL PRODUITS D' EXPLOITATION BANCAIRE		113 918	101 106	216 346
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE				
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	20	-43 594	-39 790	-86 249
CH 2 - Commissions encourues		-1 079	-741	-1 535
CH 3 - Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières		0	-62	-13
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		-44 673	-40 593	-87 797
PRODUIT NET BANCAIRE		69 245	60 513	128 549
PR5 \ CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif		-9 724	-10 666	-23 622
PR6 \ CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		206	2 050	2 333
PR 7 - Autres produits d'exploitation		724	135	1 624
CH 6 - Frais de personnel	21	-24 672	-22 659	-44 524
CH 7 - Charges générales d'exploitation	22	-10 459	-9 496	-19 256
CH 8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur Immobilisations		-2 861	-2 266	-4 790
RESULTAT D'EXPLOITATION		22 459	17 611	40 314
PR8 \ CH9 - Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		-263	-1 049	756
CH11 - Impôt sur les bénéfices		-157	-125	-289
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		22 039	16 437	40 781
RESULTAT DE LA PÉRIODE		22 039	16 437	40 781

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

Periode du 01 janvier 2009 au 30 juin 2009

unité en milliers de Dinars				
		30/06/2009	30/06/2008	31/12/2008
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		112 824	128 885	185 958
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-54 705	-64 761	-88 705
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		-21 578	-1 027	138
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-214 258	-119 132	-267 972
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		297 167	288 575	469 005
Titres de placement		10 315	19 622	10 176
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-28 193	-24 490	-50 144
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		15 544	-28 580	3 798
Impôt sur les bénéfices		-99	-122	-210
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		117 017	198 970	262 044
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements		126	922	1 823
Acquisition \ cessions sur portefeuille d'investissement		555	-7 640	-6 198
Acquisitions \ cessions sur immobilisations		-16 612	-9 775	-61 669
FLUX DE TRÉSORERIE NETS AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		-15 931	-16 493	-66 044
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT				
Emissions d'emprunts		-50 000	2 000	56 000
Augmentation \ diminution ressources spéciales		918	-3 004	-5 900
FLUX DE TRÉSORERIE NETS AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENTS		-49 082	-1 004	50 100
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		52 004	181 473	246 099
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		295 437	49 337	49 337
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	23	347 441	230 810	295 437

AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2009

En application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier tel qu'ajouté par l'article 18 de la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons procédé à un examen limité des états financiers semestriels d'ATTIJARI BANK couvrant la période du 1er Janvier au 30 Juin 2009. Ces états relèvent de la responsabilité des organes de direction et d'administration de la banque. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre avis sur ces états financiers.

Nous avons conduit cet examen en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences conduisant à une assurance, moins élevée que celle résultant d'un audit, que les états financiers semestriels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un examen de cette nature ne comprend pas tous les contrôles propres à un audit, mais consiste à mettre en œuvre des procédures analytiques et à obtenir des dirigeants et de toute personne compétente les informations que nous avons estimées nécessaires et nous n'exprimons pas, en conséquence, une opinion d'audit.

La dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille créances comptabilisée par la banque au titre du premier semestre 2009 s'élève à 7,5 MDT correspondant à l'accroissement du risque sur certaines relations. En revanche, la banque n'a pas constaté de reprise de provision, pour un montant estimé à 13,8 MDT, résultant de recouvrements et d'améliorations de classe de risque de relations initialement couvertes par des provisions.

A l'exception de l'impact du point ci-dessus mentionné, et sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas eu connaissance ou relever d'autres éléments pouvant affecter de façon significative la représentation fidèle des états financiers semestriels annexés au présent avis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS AU 30 JUIN 2009

I/ REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS

Les états financiers semestriels de Attijari bank arrêtés au 30 juin 2009 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie dont particulièrement la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents.

II/ BASE DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers de Attijari bank sont élaborés sur la base de mesures des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes et méthodes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

• 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.

• 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.

• Classification et évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par la banque 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 de transaction et les titres de placement figurent sous la rubrique portefeuille titre commercial.