

Etats Financiers Intermédiaires

arrêtés au 30 juin 2010



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 2010		NOTES		UNITÉ : EN MILLIERS DE DINARS	
ACTIF		30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	
AC 1 - Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT	1	431 739	189 547	296 575	
AC 2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	145 748	231 142	254 938	
AC 3 - Créances sur la clientèle	3	2 512 199	2 166 261	2 232 001	
AC 4 - Portefeuille-titres commercial	4	309 018	289 534	335 211	
AC 5 - Portefeuille d'investissement	5	61 742	56 282	58 482	
AC 6 - Valeurs immobilisées	6	138 664	109 845	129 522	
AC 7 - Autres actifs	7	136 579	135 155	170 371	
TOTAL ACTIF		3 735 689	3 177 766	3 477 100	
PASSIF					
PA 1 - Banque Centrale et CCP	8	117 000	0	0	
PA 2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	76 298	39 765	166 718	
PA 3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	10	3 120 736	2 704 926	2 798 966	
PA 4 - Emprunts et ressources spéciales	11	37 223	114 206	113 234	
PA 5 - Autres passifs	12	117 050	161 670	157 381	
TOTAL PASSIF		3 468 307	3 020 567	3 236 299	
CAPITAUX PROPRES					
CP 1 - Capital		168 750	150 000	168 750	
CP 2 - Réserves		87 166	48 946	87 073	
CP 4 - Autres capitaux propres		85 370	85 380	87 326	
CP 5 - Résultats reportés		-102 348	-149 166	-149 166	
CP 6 - Résultat de l'exercice		28 444	22 039	46 818	
TOTAL CAPITAUX PROPRES	13	267 382	157 199	240 801	
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		3 735 689	3 177 766	3 477 100	

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2010		NOTES		UNITÉ : EN MILLIERS DE DINARS	
PASSIFS EVENTUELS		30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009	
HB 1 - Cautions, avals et autres garanties données		384 687	414 370	432 674	
HB 2 - Crédits documentaires		312 157	164 519	286 905	
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	14	696 844	578 889	719 579	
ENGAGEMENTS DONNES					
HB 4 - Engagements de financement donnés		198 197		258 797	
HB 5 - Engagements sur titres		282	282	282	
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	15	198 479	282	259 079	
ENGAGEMENTS REÇUS					
HB 7 - Garanties reçues		569 636	373 975	611 623	
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	16	569 636	373 975	611 623	

ETAT DE RESULTAT PÉRIODE DU 01 JANVIER 2010 AU 30 JUIN 2010		NOTES		UNITÉ : EN MILLIERS DE DINARS	
PRODUITS D' EXPLOITATION BANCAIRE		Du 01/01/2010 au 30/06/2010	Du 01/01/2009 au 30/06/2009	31/12/2009	
PR 1 - Intérêts et revenus assimilés	17	79 896	76 564	154 598	
PR 2 - Commissions (en produits)	18	24 347	21 393	43 625	
PR 3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	19	19 835	15 623	35 446	
PR 4 - Revenus du portefeuille d'investissement	20	3 006	338	727	
TOTAL PRODUITS D' EXPLOITATION BANCAIRE		127 084	113 918	234 396	
CHARGES D' EXPLOITATION BANCAIRE					
CH 1 - Intérêts encourus et charges assimilées	21	-44 037	-43 594	-84 064	
CH 2 - Commissions encourues		-1 031	-1 079	-2 385	
CH 3 - Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières		0	0	0	
TOTAL CHARGES D' EXPLOITATION BANCAIRE		-45 068	-44 673	-86 449	
PRODUIT NET BANCAIRE		82 016	69 245	147 947	
PR 5 /CH 4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	22	-8 697	-9 724	-27 822	
PR 6 /CH 5 -Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		723	206	3 661	
PR 7 - Autres produits d'exploitation		932	724	1 664	
CH 6 - Frais de personnel	23	-27 026	-24 672	-50 258	
CH 7 - Charges générales d'exploitation	24	-11 535	-10 459	-21 772	
CH 8 -Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		-4 526	-2 861	-6 446	
RESULTAT D'EXPLOITATION		31 887	22 459	46 974	
PR 8 /CH 9 - Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		-2 873	-263	160	
CH 11 - Impôt sur les bénéfices		-570	-157	-316	
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		28 444	22 039	46 818	
RESULTAT DE LA PERIODE		28 444	22 039	46 818	

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE PÉRIODE DU 01 JANVIER 2010 AU 30 JUIN 2010		NOTES		UNITÉ : EN MILLIERS DE DINARS	
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		Du 01/01/2010 au 30/06/2010	Du 01/01/2009 au 30/06/2009	31/12/2009	
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		111 564	112 824	215 108	
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-59 668	-54 705	-79 215	
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		-13 342	-21 578	-45 236	
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-274 506	-214 258	-297 170	
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		327 972	297 167	381 564	
Titres de placement		31 484	10 315	-16 002	
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-34 481	-28 193	-57 172	
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-11 253	15 544	-35 300	
Impôt sur les bénéfices payés		-143	-99	-204	
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		77 627	117 017	66 373	
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		2 626	126	1 102	
Acquisition \ cessions sur portefeuille d'investissement		-2 157	555	1 670	
Acquisitions \ cessions sur immobilisations		-13 668	-16 612	-39 874	
FLUX DE TRÉSORERIE NETS AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		-13 199	-15 931	-37 102	
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT					
Emissions d'actions				56 250	
Emissions \ Remboursement d'emprunts		-70 000	-50 000	-50 000	
Augmentation \ diminution ressources spéciales		-1 569	918	-2 583	
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		-71 569	-49 082	3 667	
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		-7 141	52 004	32 938	
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		328 375	295 437	295 437	
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	23	321 234	347 441	328 375	

AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS (Arrêtés au 30 juin 2010)

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 2010. 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. Les dotations nettes aux provisions pour dépréciation du portefeuille créances comptabilisées par la banque s'élèvent à 8,3 MDT dont une dotation additionnelle non affectée par client à hauteur de 11,7 MDT.

Ce montant de provision additionnelle ne correspond pas ainsi à un coût de risque encouru au cours de la période. Il résulte de l'application de la politique de la banque visant à améliorer le taux de couverture des créances douteuses 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 relevé 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 (Arrêtés au 30 juin 2010)

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

Les états financiers semestriels d'Attijari Bank arrêtés au 30 juin 2010 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 d'Attijari Bank sont élaborés sur la base de mesures des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

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.

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 :

4/ 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.