



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

ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES Arrêtés au 30 juin 2012

BILAN		Unité : en milliers de dinars			
Arrêté au 30 juin 2012					
		Notes	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
AC 1 -	ACTIF	1	170 255	196 708	184 909
AC 2 -	Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT	2	399 116	249 624	226 250
AC 3 -	Créances sur les établissements bancaires et financiers	3	3 283 852	2 956 963 (*)	3 076 965
AC 4 -	Créances sur la clientèle	4	290 513	303 611	299 244
AC 5 -	Portefeuille titres commercial	5	69 341	69 057	62 412
AC 6 -	Portefeuille d'investissement	6	169 185	147 270 (*)	160 838
AC 7 -	Valeurs immobilisées	7	161 091	137 628	154 958
	Autres actifs				
TOTAL ACTIF			4 543 353	4 060 861	4 165 576
PA 1 -	PASSIF	8	360 984	153 000	290 815
PA 2 -	Banque Centrale et CCP	9	40 254	32 099	30 024
PA 3 -	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	10	3 547 784	3 289 867	3 315 950
PA 4 -	Dépôts et avoirs de la clientèle	11	76 460	86 674	86 794
PA 5 -	Emprunts et ressources spéciales	12	144 228	158 869(*)	93 958
	Autres passifs				
TOTAL PASSIF			4 169 710	3 720 509	3 817 541
CP 1 -	CAPITAUX PROPRES				
CP 2 -	Capital		198 741	168 750	168 750
CP 3 -	Réserves		142 845	84 804	84 931
CP 4 -	Actions propres		0	[9]	0
CP 5 -	Autres capitaux propres		3 646	85 183	87 315
CP 6 -	Résultats reportés		725	[24 482] (*)	[24 482]
	Résultat de l'exercice		27 686	26 106	31 521
TOTAL CAPITAUX PROPRES			13	373 643	348 035
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES				4 543 353	4 165 576

[*] Données retraitées en proforma (Cf. notes aux états financiers – base de mesure et principes comptables pertinents appliqués (note 20).

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN			Unité : en milliers de dinars			
ARRETE AU 30 JUIN 2012						
			Notes	30/06/2012	30/06/2011	31/12/2011
HB 1 -	PASSIFS EVENTUELS					
	Cautions, avals et autres garanties données			276 643	300 750	294 600
HB 2 -	Crédits documentaires			165 749	338 514	250 361
	TOTAL PASSIFS EVENTUELS					
		14		442 392	639 264	544 961
	ENGAGEMENTS DONNES					
HB 4 -	Engagements de financement donnés			123 015	149 311	140 340
HB 5 -	Engagements sur titres			38	282	38
	TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	15		123 053	149 593	140 378
	ENGAGEMENTS REÇUS					
HB 7 -	Garanties reçues			1 039 294	697 766	904 512
	TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	16		1 039 294	697 766	904 512

ETAT DE RESULTAT		Unité : en milliers de dinars			
PERIODE DU 01 JANVIER 2012 AU 30 JUIN 2012					
		Notes	Du 01/01/2012 au 30/06/2012	Du 01/01/2011 au 30/06/2011	Exercice 2011
PR1 -	PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
PR2 -	Intérêts et revenus assimilés	17	98 985	101 156	199 348
PR2 -	Commissions (en produits)	18	33 433	25 149	52 973
PR3 -	Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	19	15 590	14 674	31 292
PR4 -	Revenus du portefeuille d'investissement	20	5 511	4 948	5 732
	TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		153 519	145 927	289 345
CH1 -	CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE				
CH2 -	Intérêts encourus et charges assimilées	21	[45 137]	[55 674]	[105 044]
CH2 -	Commissions encourues		[1 573]	[1 361]	[2 883]
CH3 -	Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières		0	0	0
	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		[46 710]	[57 035]	[107 927]
	PRODUIT NET BANCAIRE		106 809	88 892	181 418
PR5 \ CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	22	[12 527]	[4 535]	[31 739]
PR6 \ CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		[386]	3 518	1 333
PR7 -	Autres produits d'exploitation		1 358	1 290	2 430
CH6 -	Frais de personnel	23	[34 672]	[31 814]	[65 805]
CH7 -	Charges générales d'exploitation	24	[13 388]	[12 294]	[26 438]
CH8 -	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		[6 104]	[5 885]	[11 902]
	RESULTAT D'EXPLOITATION		41 090	39 172	49 297
PR8 \ CH9	Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires		[562]	[384]	[307]
CH11 -	Impôt sur les bénéfices		[12 842]	[12 682]	[17 469]
	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		27 686	26 106	31 521
	RESULTAT DE LA PERIODE		27 686	26 106	31 521

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE		Unité : en milliers de dinars		
PERIODE DU 01 JANVIER 2012 AU 30 JUIN 2012				
	Notes	Du 01/01/2012 au 30/06/2012	Du 01/01/2011 au 30/06/2011	Exercice 2011
Activités d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		141 058	134 707	255 330
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(52 837)	(62 881)	(108 385)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		11 186	(7 840)	(20 849)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(214 786)	(326 462)	(462 509)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		230 416	57 360	83 849
Titres de placement		10 505	8 140	27 750
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(46 354)	(40 361)	(78 250)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		43 437	51 869	(52 932)
Impôt sur les bénéfices		(12 842)	(12 341)	(4 247)
Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation		109 783	(197 809)	(360 243)
Activités d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		1 458	1 406	6 036
Acquisitions \ cessions sur portefeuille d'investissement		(2 965)	(4 329)	(3 666)
Acquisitions \ cessions sur immobilisations		(14 451)	(7 764)	(29 797)
Flux de trésorerie nets affectés aux activités d'investissement		(15 958)	(10 687)	(27 427)
Activités de financement				
Augmentation de capital		89 974	-	-
Emission \ Remboursement d'emprunts		(80 000)	-	50 000
Augmentation \ diminution ressources spéciales		(8 762)	48 954	(2120)
Dividendes et autres distributions		(5 962)	-	-
Flux de trésorerie nets affectés aux activités de financement		(4 750)	48 954	47 880
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		89 075	(159 542)	(339 790)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		(9 019)	330 771	330 771
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	25	80 056	171 229	(9 019)

EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2012

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

Les états financiers semestriels d'Attijari bank arrêtés au 30 juin 2012 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.

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 cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursiers, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles.
Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.
Les titres de transaction et les titres de placement figurent sous la rubrique portefeuille titres commercial.

5/ Créances immobilisées, douteuses ou litigieuses

Sont inscrites sous cette rubrique les créances impayées et contentieuses ainsi que les découverts gelés après les avoir maintenus dans leurs comptes d'origine pendant une période d'observation.

...
15/ Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 30 juin 2012. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2012 sont déduits du résultat.

16/ Règles de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 30 juin 2012. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2012 sont rajoutées au résultat.

ECC MAZARS
Immeuble Mazars, Rue Lac Ghar El Melh
Les Berges du Lac 1053 Tunis
Tél +216 71 96 33 80 Fax +216 71 96 43 80
E-mail : mazars.tunisie@mazars.com.tn

CNF - Cabinet Neji Fethi
Société inscrite au tableau de l'OECT
5 : Rue Suffetia Notre Dame
Mutuelle ville - 1002 Tunis - Tunisie
Tél : 71 841 110 Fax : 71 841 160

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2012

Mesdames, messieurs les Actionnaires
de Attijari bank

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de Attijari bank, au 30 juin 2012 ainsi que de l'état des engagements hors bilan, de l'état de résultat, et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 4.543.353 KDT et un bénéfice net de la période s'élevant à 27.686 KDT.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables tunisiennes. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de Attijari bank au 30 juin 2012, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément au système comptable appliqué en Tunisie.

Tunis, le 07 août 2012
Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS
Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

CNF-Cabinet Neji Fethi
Fethi NEJI