



التجاري بنك
Attijari bank

www.attijaribank.com.tn

ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2013

BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2013

Unité : en milliers de Dinars

	30/06/2013	30/06/2012 (*)	31/12/2012 (*)
Actifs			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	280 348	170 225	191 208
Créances sur les établissements bancaires et financiers	373 027	399 110	299 862
Créances sur la clientèle	3 421 462	3 300 047	3 262 989
Portefeuille titres commercial	334 837	290 513	327 977
Portefeuille d'investissement	79 635	72 341	73 900
Valeurs immobilisées	153 779	169 185	156 290
Autres actifs	154 003	145 002	127 694
TOTAL ACTIF	4 797 091	4 546 423	4 439 920
Passifs			
Banque Centrale et CCP	230 186	360 984	226 208
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	16 973	40 254	12 891
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 935 510	3 548 174	3 591 232
Emprunts et ressources spéciales	66 435	76 460	76 223
Autres passifs	167 776	146 908	131 619
TOTAL PASSIF	4 416 880	4 172 780	4 038 173
Capitaux propres			
Capital	198 741	198 741	198 741
Réserves	145 942	142 845	142 988
Autres capitaux propres	3 646	3 646	3 646
Résultats reportés	290	725	725
Résultat net	31 592	27 686	55 647
TOTAL CAPITAUX PROPRES	380 211	373 643	401 747
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	4 797 091	4 546 423	4 439 920

(*) Données retraitées pour besoin de comparabilité (Cf. notes aux états financiers – base de mesure et principes comptables pertinents appliqués – note 13).

ETAT DE RÉSULTAT PÉRIODE DU 01 JANVIER 2013 AU 30 JUIN 2013

Unité : en milliers de Dinars

	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Produits d'exploitation bancaire			
Intérêts et revenus assimilés	113 566	98 985	211 052
Commissions (en produits)	33 574	33 433	64 353
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	18 860	15 590	32 584
Revenus du portefeuille d'investissement	5 627	5 511	6 562
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	171 627	153 519	314 551
Charges d'exploitation bancaire			
Intérêts encourus et charges assimilées	(50 332)	(45 137)	(93 613)
Commissions encourues	(1 496)	(1 573)	(3 461)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(51 828)	(46 710)	(97 074)
PRODUIT NET BANCAIRE	119 799	106 809	217 476
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/ créances, hors bilan et passif	(9 446)	(12 527)	(24 749)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/ portefeuille d'investissement	(579)	(386)	(475)
Autres produits d'exploitation	1 990	1 358	2 884
Frais de personnel	(41 523)	(34 672)	(71 347)
Charges générales d'exploitation	(14 221)	(13 388)	(29 267)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(7 848)	(6 104)	(12 300)
RESULTAT D'EXPLOITATION	48 172	41 090	82 222
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(1 178)	(562)	461
Impôt sur les bénéfices	(16 402)	(12 842)	(27 035)
RESULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES	31 592	27 686	55 647
RESULTAT NET DE LA PÉRIODE	31 592	27 686	55 647

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2013

Unité : en milliers de Dinars

	30/06/2013	30/06/2012	31/12/2012
Passifs éventuels			
Cautions, avals et autres garanties données	279 640	276 643	245 366
Crédits documentaires	195 804	165 749	215 511
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	475 444	442 392	460 877
Engagements donnés			
Engagements de financement donnés	123 066	123 015	79 963
Engagements sur titres	38	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNÉS	123 104	123 053	80 001
Engagements reçus			
Garanties reçues (*)	1 115 414	1 090 786	1 094 741
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	1 115 414	1 090 786	1 094 741

(*) Données retraitées pour besoin de comparabilité

ETAT DE FLUX DE TRÉSORERIE PÉRIODE DU 01 JANVIER 2013 AU 30 JUIN 2013

Unité : en milliers de Dinars

	30/06/2013	30/06/2012	Exercice 2012
Activités d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaire encaissés	161 255	141 058	304 615
(hors revenus du portefeuille d'investissement)			
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(55 247)	(52 837)	(97 521)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(12 831)	11 186	10 259
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(166 703)	(214 786)	(212 131)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	343 249	230 416	271 054
Titres de placement	(2 256)	10 505	(12 406)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(60 707)	(46 354)	(100 151)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	18 074	43 437	48 300
Impôt sur les bénéfices	(16 402)	(12 842)	(27 035)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	208 431	109 783	184 784
Activités d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements	1 430	1 458	6 343
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	(1 865)	(2 965)	(8 665)
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(5 338)	(14 451)	(5 476)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(5 773)	(15 958)	(7 798)
Activités de financement			
Emissions d'actions	0	89 974	89 974
Emission / Remboursement d'emprunts	0	(80 000)	(80 000)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(8 851)	(8 762)	(9 929)
Dividendes et autres distributions	(53 263)	(5 962)	(5 962)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financements	(62 114)	(4 750)	(5 917)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	140 544	89 075	171 069
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	162 013	(9 019)	(9 056)
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN D'EXERCICE	302 557	80 056	162 013

EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS SEMESTRIELS ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2013

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

Les états financiers de Attijari bank arrêtés au 30 juin 2013 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 mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes et méthodes comptables se résument comme suit :

...

3/ 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 leur cours boursier, 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.

11/ 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 2013. 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 2013 sont déduits du résultat.

12/ 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 2013. 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 2013 sont rajoutées au résultat.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2013

Mesdames et Messieurs les actionnaires
De la Banque Attijari de Tunisie

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan de la Banque Attijari de Tunisie, au 30 juin 2013 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 4.797.091 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 31.592 mille dinars.

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 la Banque Attijari de Tunisie au 30 juin 2013, 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 1er Août 2013

Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS
Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

Les Commissaires aux Comptes Associés M.T.B.F
Ahmed BELAIFA

Encours en MDT

Juin 2011

Juin 2012

Juin 2013

88,9

106,8

119,8

340,3

373,6

380,2

3 289,9

3 548,2

3 935,5

2 956,9

3 300,0

3 421,5

Variation en MDT

Juin 2011 / Juin 2012

Juin 2012 / Juin 2013

20%

12%

10%

2%

8%

11%

12%

4%

