



التجاري بنك
Attijari bank
www.attijaribank.com.tn

24, rue Hédi Karray - Centre Urbain Nord - 1080 - Tunis
Tél. : (+216) 70 012 000 - Fax : (+216) 70 022 100
Centre de Relation Client : 81 100 004

ETATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES

ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2014

BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2014

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2014	30/06/2013 (*)	31/12/2013
ACTIFS			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	306 363	280 348	285 481
Créances sur les établissements bancaires et financiers	550 567	373 027	462 893
Créances sur la clientèle	3 548 000	3 373 986	3 401 083
Portefeuille-titres commercial	426 919	334 837	342 715
Portefeuille d'investissement	89 964	79 635	71 810
Valeurs immobilisées	151 630	153 779	156 302
Autres actifs	186 535	154 003	233 783
TOTAL ACTIF	5 259 978	4 749 615	4 954 067
PASSIFS			
Banque Centrale et CCP	271 207	230 186	262 049
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	37 331	16 973	56 134
Dépôts et avoirs de la clientèle	4 348 202	3 935 510	4 047 534
Emprunts et ressources spéciales	50 294	66 435	65 804
Autres passifs	177 837	166 545	135 081
TOTAL PASSIF	4 884 871	4 415 649	4 566 602
CAPITAUX PROPRES			
Capital	198 741	198 741	198 741
Réserves	131 931	145 942	146 072
Autres capitaux propres	3 646	3 646	3 646
Résultats reportés	3	(43 668)	(43 668)
Résultat net	40 786	29 305	82 674
TOTAL CAPITAUX PROPRES	375 107	333 966	387 465
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	5 259 978	4 749 615	4 954 067

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

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTÉ AU 30 JUIN 2014

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
PASSIFS EVENTUELS			
Cautions, avals et autres garanties données	278 037	279 640	236 586
Crédits documentaires	249 174	195 804	175 571
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	527 211	475 444	412 157
ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements de financements donnés	130 764	123 066	133 658
Engagements sur titres	38	38	38
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	130 802	123 104	133 696
ENGAGEMENTS REÇUS			
Garanties reçues	1 504 575	1 115 414	1 173 269
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	1 504 575	1 115 414	1 173 269

ETAT DE RESULTAT

PERIODE DU 01 JANVIER 2014 AU 30 JUIN 2014

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2014	30/06/2013 (*)	Exercice 2013
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Intérêts et revenus assimilés	128 558	113 566	246 018
Commissions (en produits)	37 576	33 574	67 819
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	22 249	18 860	42 226
Revenus du portefeuille d'investissement	3 511	5 627	6 433
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	191 894	171 627	362 496
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Intérêts encourus et charges assimilées	(59 060)	(50 332)	(107 819)
Commissions encourues	(2 045)	(1 496)	(3 397)
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	(61 105)	(51 828)	(111 216)
PRODUIT NET BANCAIRE	130 789	119 799	251 280
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	(6 548)	(12 964)	(17 116)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	267	(579)	(44)
Autres produits d'exploitation	2 568	1 990	3 956
Frais de personnel	(43 917)	(41 523)	(79 972)
Charges générales d'exploitation	(15 962)	(14 221)	(31 593)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(7 939)	(7 848)	(15 061)
RESULTAT D'EXPLOITATION	59 258	44 654	111 450
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(361)	(178)	840
Impôt sur les bénéfices	(18 111)	(15 171)	(29 616)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	40 786	29 305	82 674
RESULTAT NET DE LA PERIODE	40 786	29 305	82 674
Effets des modifications comptables	0	(43 958)	(43 958)
RESULTAT NET APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	40 786	(14 653)	38 716

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

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

PERIODE DU 01 JANVIER 2014 AU 30 JUIN 2014

(UNITE : Milliers de Dinars)

	30/06/2014	30/06/2013	Exercice 2013
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	177 163	161 255	343 873
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(65 301)	(55 247)	(111 839)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	14 816	(12 831)	(14 743)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(154 785)	(166 703)	(193 139)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	299 736	343 249	455 370
Titres de placement	(71 291)	(2 256)	7 862
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(52 272)	(60 707)	(113 664)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	88 197	18 074	(111 290)
Impôt sur les bénéfices	(18 111)	(16 402)	(29 616)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	218 152	208 431	232 814
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements	1 359	1 430	6 002
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	(15 780)	(1 865)	2 432
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(3 267)	(5 338)	(15 149)
FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(17 688)	(5 773)	(6 715)
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
Emission / Remboursement d'emprunts	(6 000)	0	0
Augmentation / diminution ressources spéciales	(8 156)	(8 851)	(10 501)
Dividendes et autres distributions	(53 263)	(53 263)	(53 263)
FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENTS	(67 419)	(62 114)	(63 764)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	133 047	140 544	162 335
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	324 348	162 013	162 013
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	457 395	302 557	324 348

EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30 JUIN 2014

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

Les états financiers semestriels de Attijari bank arrêtés au 30 Juin 2014 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 leurs 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 2014. 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 2014 sont déduits du résultat.

12/ Règle 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 2014. 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 2014 sont rajoutées au résultat.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIARES AU 30 JUIN 2014

Mesdames, 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 2014 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 5.259.978 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 40.786 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 2014, 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 12 Août 2014

Les Commissaires aux Comptes

ECC MAZARS
Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF

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

Encours en MDT

Variation en MDT

INDICATEURS FINANCIERS	Encours en MDT		Variation en MDT
	Juin 2013	Juin 2014	Juin 2013 / Juin 2014
PNB	119,8	130,8	9%
Capitaux propres	334,0	375,1	12%
Total Dépôts	3 935,5	4 348,2	10%
Crédits par Décaissement	3 374,0	3 548,0	5%

