

*AVIS DES SOCIETES*

**ETATS FINANCIERS CONSOLIDES**

**GROUPE ATTIJARI BANK**

Siège social :95, Avenue de la Liberté 1002 –Tunis-

Le groupe Attijari Bank publie ci-dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2012. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes M. Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF et M. Fethi NEJI.

**BILAN CONSOLIDE**  
**ARRETE AU 31 DECEMBRE 2012**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	31/12/2012	31/12/2011(*)
<b>Actifs</b>			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	191 210	184 873
Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	242 408	229 078
Créances sur la clientèle	3	3 576 861	3 265 506
Portefeuille-titres commercial	4	354 755	329 095
Portefeuille d'investissement	5	25 251	30 108
Titres mis en équivalence	6	2 030	2 030
Valeurs immobilisées	7	177 662	185 236
Goodwill		1 271	1 356
Autres actifs	8	159 709	174 220
Impôt différé Actif	9	1 491	1 559
<b>Total Actifs</b>		<b>4 732 648</b>	<b>4 403 061</b>
<b>Passifs</b>			
Banque Centrale et CCP	10	226 208	290 815
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	11	12 582	31 840
Dépôts et avoirs de la clientèle	12	3 589 029	3 321 317
Emprunts et ressources spéciales	13	297 369	251 920
Autres passifs	14	161 529	125 158
<b>Total Passifs</b>		<b>4 286 717</b>	<b>4 021 050</b>
<b>Total Intérêts Minoritaires</b>		<b>28 136</b>	<b>21 263</b>
<b>Capitaux propres</b>			
Capital		198 741	168 750
Réserves		157 640	97 989
Actions propres		-	-
Autres capitaux propres		3 646	85 689
Résultats reportés		724	(24 483)
Résultat de l'exercice		57 044	32 803
<b>Total Capitaux propres</b>	15	<b>417 795</b>	<b>360 748</b>
<b>Total Passifs, Intérêts minoritaires et Capitaux propres</b>		<b>4 732 648</b>	<b>4 403 061</b>

(\*) Données retraitées pour besoin de comparabilité (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 17).

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE****ARRETE AU 31 DECEMBRE 2012****(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	31/12/2012	31/12/2011
<b>Passifs éventuels</b>			
Cautions, avals et autres garanties données		245 366	294 600
Crédits documentaires		215 511	250 361
<b>Passifs éventuels</b>	<b>16</b>	<b>460 877</b>	<b>544 961</b>
<b>Engagements donnés</b>			
Engagements de financements donnés		115 799	184 173
Engagements sur titres		38	38
<b>Engagements donnés</b>	<b>17</b>	<b>115 837</b>	<b>184 211</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Engagements de financements reçus		1 542 941	1 373 600
<b>Engagements reçus</b>	<b>18</b>	<b>1 542 941</b>	<b>1 373 600</b>

**ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE**  
**PERIODE DU 01 JANVIER 2012 AU 31 DECEMBRE 2012**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Note	2012	2011(*)
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>			
Intérêts et revenus assimilés	19	235 662	223 095
Commissions (en produits)	20	67 219	54 804
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21	32 503	27 674
Revenus du portefeuille d'investissement	22	2 657	2 933
<b>Total Produits d'exploitation bancaire</b>		<b>338 041</b>	<b>308 506</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>			
Intérêts courus et charges assimilées	23	(104 675)	(113 115)
Commissions encourues		(3 461)	(2 883)
<b>Total Charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(108 136)</b>	<b>(115 998)</b>
<b>Produit net bancaire</b>		<b>229 905</b>	<b>192 508</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	24	(23 033)	(27 834)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		(300)	451
Autres produits d'exploitation	25	4 374	3 181
Frais de personnel	26	(77 633)	(71 785)
Charges générales d'exploitation	27	(30 536)	(29 328)
Dotations aux amortissements		(13 492)	(13 628)
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>89 285</b>	<b>53 565</b>
Quote part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence		3	(92)
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		948	1 911
Impôt sur les bénéfices		(30 593)	(20 419)
<b>Résultat des activités ordinaires</b>		<b>59 643</b>	<b>34 965</b>
Part de résultat revenant aux minoritaires		2 600	2 162
<b>Résultat net consolidé de la période</b>		<b>57 043</b>	<b>32 803</b>
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		1	-
<b>Résultat après modifications comptables</b>		<b>57 044</b>	<b>32 803</b>

(\*) Données retraitées pour besoin de comparabilité (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 17).

**ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE**  
**PERIODE DU 01 JANVIER 2012 AU 31 DECEMBRE 2012**  
**(UNITE : en milliers de Dinars)**

	Notes	Exercice 2012	Exercice 2011 (*)
<b>Activités d'exploitation</b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors portefeuille d'investissement)		321 518	281 295
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(102 429)	(183 133)
Dépôts \ Retraits auprès d'autres établissements Bancaires et financiers		77 274	(16 333)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(348 992)	(507 841)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		267 733	55 604
Titres de placement		(9 363)	34 428
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		(102 330)	(81 478)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		53 635	(2 088)
Impôt sur les bénéfices		(25 788)	(34 986)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>131 258</b>	<b>(454 532)</b>
<b>Activités d'investissement</b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissements		3 530	2 612
Acquisition \ cessions sur portefeuille d'investissement		(365)	(13 164)
Acquisitions \ cessions sur immobilisations		(4 893)	(31 382)
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement</b>		<b>(1 728)</b>	<b>(41 934)</b>
<b>Activités de financement</b>			
Emission d'actions		89 974	-
Emission / Remboursement d'emprunts		(60 406)	71 665
Augmentation \ diminution ressources spéciales		26 497	91 794
Dividendes et autres distributions		(5 977)	(5 817)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financements</b>		<b>50 088</b>	<b>157 642</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		179 618	(338 824)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		(8 043)	330 781
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>29</b>	<b>171 575</b>	<b>(8 043)</b>

(\*) Données retraitées pour besoin de comparabilité (Cf. notes aux états financiers –base de mesure et principes comptables pertinents appliqués - note 17).

## **NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31/12/2012**

### **A- NOTES SUR LES BASES RETENUES POUR L'ELABORATION ET LA PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES**

#### **1 - Principes comptables d'évaluation et de présentation des états financiers consolidés**

##### **1.1. Référentiel comptable**

Les états financiers consolidés du groupe Attijari Bank sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie. Il s'agit, entre autres, de :

- la norme comptable générale (NCT 1);
- les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25);
- les normes comptables relatives à la consolidation (NCT 35 à 37);
- la norme comptable relative aux regroupements d'entreprises (NCT 38); et
- les règles de la Banque Centrale de Tunisie prévues par la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires n° 99-04 du 19 mars 1999 et n° 2001-12 du 4 mai 2001.

Les états financiers consolidés sont préparés en respect de la convention du coût historique et libellés en milliers de Dinars Tunisiens.

##### **1.2. Périmètre, méthodes et règles de consolidation**

###### **1.2.1. Périmètre**

Le périmètre de consolidation du groupe Attijari Bank comprend :

- la société mère : Attijari Bank;
- les filiales : les sociétés sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif ; et
- les entreprises associées : les sociétés sur lesquelles le groupe exerce une influence notable.

Le périmètre de consolidation des états financiers consolidés a été déterminé conformément aux dispositions des normes NC 35 à NC37 et aux dispositions du code des sociétés commerciales régissant les groupes des sociétés. Toutefois, les sociétés Attijari Valeur SICAV et Attijari Placement SICAV ont été intégrées compte tenu des titres classés individuellement chez la société mère en tant que titres de placement et ce pour motif de contrôle exclusif de ces sociétés.

###### **1.2.2. Méthodes de consolidation**

###### **1.2.2.1. Sociétés consolidées par intégration globale**

Les sociétés sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif sont consolidées par intégration globale.

Le groupe possède le contrôle exclusif d'une filiale lorsqu'il est en mesure de diriger les politiques financières et opérationnelles de cette filiale afin de tirer avantage de ses activités.

Ce contrôle résulte:

- soit de la détention directe ou indirecte, par l'intermédiaire de filiales, de plus de la moitié des droits de vote de l'entreprise consolidée;

- soit du pouvoir sur plus de la moitié des droits de vote en vertu d'un accord avec d'autres investisseurs ;
- soit des statuts ou d'un contrat ;
- soit du pouvoir de nommer ou de révoquer la majorité des membres du conseil d'administration ou de l'organe de direction équivalent ;
- soit du pouvoir de réunir la majorité des droits de vote dans les réunions du conseil d'administration ou l'organe de direction équivalent.

Par ailleurs, le contrôle est présumé exister dès lors que le groupe détienne directement ou indirectement 40% au moins des droits de vote dans une autre entreprise, et qu'aucun autre associé n'y détienne une fraction supérieure à la sienne.

La consolidation par intégration globale implique la substitution du coût d'acquisition des titres des filiales par l'ensemble des éléments d'actifs et de passifs de celles-ci tout en présentant la part des minoritaires dans les capitaux propres et le résultat (intérêts minoritaires) de ces filiales.

### **1.2.2.2. Sociétés mises en équivalence**

Les sociétés sous influence notable sont mises en équivalence. L'influence notable résulte du pouvoir de participer aux politiques financières et opérationnelles d'une entreprise sans en détenir le contrôle. L'influence notable peut notamment résulter d'une représentation au conseil d'administration ou à l'organe de direction équivalent de l'entreprise détenue, de la participation au processus d'élaboration des politiques, de l'existence de transactions significatives entre le groupe et l'entreprise détenue, de l'échange de personnel dirigeant, de fourniture d'informations techniques essentielles. L'influence notable sur les politiques financières et opérationnelles d'une entreprise est présumée lorsque le groupe dispose, directement ou indirectement, par le biais de filiales, d'une fraction au moins égale à 20 % des droits de vote de cette entreprise.

### **1.2.3. Règles de consolidation**

#### **1.2.3.1. Coût d'acquisition des titres, goodwill et écart d'évaluation**

##### **1.2.3.1.1. Coût d'acquisition des titres**

Le coût d'acquisition des titres est égal au montant de la rémunération remise au vendeur par l'acquéreur exclusion faite des frais d'acquisition, tels que les commissions d'intermédiaires, les honoraires, les droits et les frais de banque. Toutefois, les honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition sont inclus dans le coût.

##### **1.2.3.1.2. Écart de première consolidation**

L'écart de première consolidation correspond à la différence entre le coût d'acquisition des titres et la quote-part correspondante dans l'actif net comptable de la société consolidée à la date de l'acquisition. Cet écart est ventilé en écart d'évaluation et goodwill.

#### **(a) Écart d'évaluation**

L'écart d'évaluation correspond aux différences entre la juste valeur des éléments d'actif et de passif identifiables des sociétés consolidées et leurs valeurs comptables nettes à la date de chaque acquisition.

## **(b) Goodwill**

Le goodwill correspond à l'excédent du coût d'acquisition sur la juste valeur des actifs et passifs identifiables acquis. Il est comptabilisé en tant qu'actif et amorti linéairement sur une période qui ne peut excéder vingt ans, spécifiquement définie en fonction des conditions particulières à chaque acquisition.

Le goodwill négatif correspond à l'excédent de la part dans la juste valeur des actifs et passifs identifiables acquis sur le coût d'acquisition. Le Goodwill négatif est amorti en partie ou en totalité sur la durée prévisible de réalisation des pertes et dépenses futures attendues ou sur la durée résiduelle moyenne d'amortissement des actifs non monétaires amortissables identifiables acquis. Le reliquat, s'il y en a, est comptabilisé immédiatement en résultat.

### **1.2.3.2. Opérations réciproques et opérations internes**

Les produits et les charges résultant d'opérations internes au groupe et ayant une influence significative sur les états financiers consolidés sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale ou d'une mise en équivalence.

Les créances, les dettes et les engagements réciproques ainsi que les produits et charges réciproques sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale.

## **2- Autres principes comptables d'évaluation et de présentation**

### **2.1. Comptabilisation des prêts accordés à la clientèle**

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leur valeur nominale déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore échus.

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des intérêts courus et non échus.

Les crédits décaissés et les comptes débiteurs gelés sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée. Toutefois, la partie non encore débloquée figure parmi les engagements hors bilan.

### **2.2. 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.

### **2.3. 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 :

### **Actifs courants :**

Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

### **Actifs classés :**

#### **Classe 1 : Actifs nécessitant un suivi particulier**

Actif dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

#### **Classe 2 : Actifs incertains**

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe B1 s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :

- un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité ;
- l'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information ;
- des problèmes de gestion et des litiges entre associés ;
- des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement ;
- la détérioration du cash flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais ;
- l'existence de retards de paiement des intérêts du principal ou des intérêts entre 90 et 180 jours.

#### **Classe 3 : Actifs préoccupants**

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en intérêts entre 180 et 360 jours.

#### **Classe 4 : Actifs compromis**

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe 3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au delà de 360 jours.

### **Taux de provision**

Le taux de provisionnement retenu par Attijari Bank correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par la circulaire BCT n° 91-24, appliqué au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

Classe de risque	Taux de provision
Actifs incertains (Classe 2)	20%
Actifs préoccupants (Classe 3)	50%
Actifs compromis (Classe 4 et contentieux)	100%

### **Les provisions collectives**

Conformément à la circulaire aux banques BCT N° 91 -24 du 17 Décembre 1991 modifiée par la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012, la banque a constitué au titre de l'exercice 2012 des provisions à caractère général dites « provisions collectives » sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe1).

Ces provisions ont été calculées en appliquant les principes de la méthodologie référentielle prévue par la note aux établissements de crédit n°2012-08 du 02 mars 2012. Cette méthodologie prévoit :

- Le calcul d'un taux de migration moyen par secteur d'activité qui correspond aux risques additionnels de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 de l'année N-1. Les risques additionnels étant calculés à partir des aggravations de classe annuels (engagement 0 et 1 de l'année N-1 devenus classés 2-3-4 à la fin de l'année N).
- Le calcul d'un facteur scalaire par secteur d'activité qui correspond au rapport entre le taux des encours impayés et consolidation dans les engagements 0 et 1 de 2012 avec celui de 2011. Ce facteur scalaire a été ramené à 1 chaque fois où la formule prévue par la méthode référentielle donne un résultat inférieur.
- L'application des taux de provision minimum prévue par la méthodologie BCT pour chaque secteur d'activité :

Secteur d'activité	Taux de provisionnement minimum en %
Agriculture	20
Industries manufacturières	25
Autres industries	25
BTP	20
Tourisme	20
Promotion immobilière	15
Autres services	25
Commerce	25
Habitat	10
Consommation	20

### **2.4. Classification et évaluation des titres**

Les titres de participation souscrits par le groupe 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 titre commercial.

## **2.5. Créances immobilisées, douteuses ou litigieuses**

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

## **2.6. Effets sortis pour recouvrement**

Les effets sortis pour recouvrement sont maintenus en portefeuille jusqu'au lendemain ouvrable de leur échéance conformément aux dispositions de l'article 7 de la circulaire BCT n°93-08.

## **2.7. Principe de non compensation**

Conformément à l'article 6 de la circulaire BCT n°93-08, aucune compensation n'est opérée entre les avoirs et les dettes de personnes juridiques distinctes, les avoirs et les dettes d'une même personne juridique exprimés en monnaies différentes ou assorties de termes distincts et entre un compte à terme, un bon de caisse ou tout autre produit financier et l'avance partielle ou temporaire consentie sur ces dépôts.

Toutefois, la compensation des comptes ordinaires appartenant à une même relation n'est appliquée que pour les clients ayant demandé un arrêté unique d'intérêts.

## **2.8. Bons de trésor et intérêts sur bons de trésor**

Les bons de trésor sont présentés à l'actif du bilan pour leurs soldes compensés des souscriptions du groupe et des placements de la clientèle.

Aussi, les produits et charges résultant des souscriptions et placements sont présentés au compte de résultat pour leurs soldes nets après compensation.

## **2.9. Immobilisations**

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition hors T.V.A. récupérable et amorties linéairement aux taux suivants :

- Construction	5%
- Matériel de transport	20%
- M.M.B.	10%
- A.A.I.	10%
- Logiciels	33%
- Global bancaire	7%

## **2.10. Inter-siège**

Le compte « inter-siège » assure la liaison des opérations réciproques entre les agences et les services centraux.

Il est positionné, selon les cas, sous la rubrique « Autres actifs » ou « Autres passifs » à concurrence de son solde compensé.

### **2.11. Créances et dettes rattachées**

Les intérêts à payer et à recevoir arrêtés à la date de clôture sont rattachés à leurs comptes de créances ou de dettes correspondants.

Les intérêts à échoir sont déduits directement des postes d'actif correspondants.

Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés (2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés conformément à l'article 10 de la circulaire BCT n°93-08.

### **2.12. Comptabilisation des engagements hors bilan**

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloques des fonds pour la valeur nominale.

### **2.13. Comptabilisation des revenus sur prêts accordés à la clientèle**

Les intérêts sur crédits de gestion à court terme sont décomptés d'avance. Ceux ci sont passés en produits pour leur montant total et font l'objet de régularisation pour tenir compte des intérêts non courus à l'arrêté des états financiers.

Les intérêts sur crédits à moyen terme sont matérialisés par des effets ou titres de crédit et sont perçus à terme. Ceux ci sont passés en produits au fur et à mesure de leurs échéances. La partie des intérêts courus mais non encore échus à l'arrêté des états financiers fait l'objet de régularisation.

### **2.14. Comptabilisation des charges sur les dépôts de la clientèle**

Les charges d'intérêts sur les dépôts et avoirs de la clientèle sont constatées par nature de dépôt de la manière suivante :

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates de valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectué par la clientèle, et ce conformément à la circulaire de la BCT n° 91- 22.
- Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.
- Les intérêts sur bons de caisse sont servis à la clientèle à la souscription et font l'objet de régularisation à l'arrêté des états financiers.
- Les intérêts sur comptes épargne sont positionnés annuellement à la clôture de l'exercice.

### **2.15. 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 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2011. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 31 décembre 2011 sont déduits du résultat.

## **2.16. Règles de prise en compte des charges**

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2011. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 31 décembre 2011 sont rajoutées au résultat.

## **2.17. Présentation des états financiers**

Les états financiers arrêtés et publiés par la banque au titre de l'année 2012, sont présentés conformément à la norme comptable sectorielle N°21 et comportent aussi bien les données relatives à l'année 2011 que celles relatives à l'année 2012.

Suite aux changements d'affectation courant l'exercice 2012 et pour des besoins de comparabilité les données relatives à l'année 2011 ont été retraitées comme suit :

## Retraitements du bilan

	2011 publié	retraitement	2011 retraité
<b>Actifs</b>			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	184 910	(37)	184 873
Créances sur les établissements bancaires et financiers	226 347	2 731	229 078
Créances sur la clientèle	3 167 712	97 794	3 265 506
Portefeuille-titres commercial	336 946	(7 851)	329 095
Portefeuille d'investissement	13 463	16 645	30 108
Titres mis en équivalence	22 002	(19 972)	2 030
Valeurs immobilisées	182 173	3 063	185 236
Goodwill	1 356	-	1 356
Autres actifs	170 780	3 440	174 220
Impôt différé Actif	2 263	(704)	1 559
<b>Total Actifs</b>	<b>4 307 952</b>	<b>95 108</b>	<b>4 403 061</b>
<b>Passifs</b>			
Banque Centrale et CCP	290 815	(0)	290 815
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	33 078	(1 238)	31 840
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 314 642	6 675	3 321 317
Emprunts et ressources spéciales	173 664	78 256	251 920
Autres passifs	112 521	12 637	125 158
<b>Total Passifs</b>	<b>3 924 720</b>	<b>96 330</b>	<b>4 021 050</b>
<b>Total Intérêts Minoritaires</b>	<b>20 295</b>	<b>968(*)</b>	<b>21 263</b>
<b>Capitaux propres</b>			
Capital	168 750	-	168 750
Réserves	103 451	(5 462)(*)	97 989
Actions propres	(865)	865(*)	-
Autres capitaux propres	85 527	162(*)	85 689
Résultats reportés	(25 066)	583(*)	(24 483)
Résultat de l'exercice	31 140	1 663(*)	32 803
<b>Total Capitaux propres</b>	<b>362 937</b>	<b>(2 189)(*)</b>	<b>360 748</b>
<b>Total Passifs, Intérêts minoritaires et Capitaux propres</b>	<b>4 307 952</b>	<b>95 109(*)</b>	<b>4 403 061</b>

(\*) Au 31/12/2012, il a été décidé de procéder aux corrections suivantes ayant un impact sur les capitaux propres au 31/12/2011, les données comparatives au 31/12/2011 sont retraitées comme suit :

	Capital	Réserves	Actions propres	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat consolidé	TOTAL CAPITAUX PROPRES	INTERETS MINORITAIRES
<b>CAPITAUX PROPRES AVANT RETRAITEMENT</b>	<b>168 750</b>	<b>103 451</b>	<b>(865)</b>	<b>85 527</b>	<b>(25 066)</b>	<b>31 140</b>	<b>362 937</b>	<b>20 295</b>
Ajustement pourcentage intérêts	-	(8 305)	865	-	344	(177)	(7 273)	766
Ajustement Ecritures élimination titres de participation	-	(2 357)	-	-	(0)	(0)	(2 357)	(66)
Ajustement des autres écritures de consolidation (retraitement créances cédés à Attijari Recouvrement, Impôt différé constaté doublement, annulation titres participatifs Attijari intermédiation.....)	-	6 040	-	161	(332)	735	6 604	1 088
Ajustement partage groupe/minoritaires	-	(840)	-	0	571	1 105	836	(820)
<b>CAPITAUX PROPRES APRES RETRAITEMENT</b>	<b>168 750</b>	<b>97 989</b>	<b>-</b>	<b>85 689</b>	<b>(24 483)</b>	<b>32 803</b>	<b>360 748</b>	<b>21 263</b>

## Retraitements de l'état de résultat

	2011 publié	retraitement	2011 retraité
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>			
Intérêts et revenus assimilés	217 121	5 974	223 095
Commissions (en produits)	54 412	392	54 804
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	32 046	(4 010)	28 036
Revenus du portefeuille d'investissement	2 906	27	2 933
<b>Total Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>306 485</b>	<b>2 383</b>	<b>308 868</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>			
Intérêts courus et charges assimilées	(111 423)	(1 692)	(113 115)
Commissions encourues	(2 883)	(0)	(2 883)
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		(362)	(362)
<b>Total Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>(114 306)</b>	<b>(2 054)</b>	<b>(116 360)</b>
<b>Produit net bancaire</b>	<b>192 179</b>	<b>(329)</b>	<b>192 508</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(34 289)	6 455	(27 834)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(158)	609	451
Autres produits d'exploitation	5 194	(2 013)	3 181
Frais de personnel	(71 890)	105	(71 785)
Charges générales d'exploitation	(26 690)	(2 638)	(29 328)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(13 607)	(21)	(13 628)
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>47 727</b>	<b>5 838</b>	<b>53 565</b>
Quote part dans les résultats des Sociétés mises en équivalence	768	(860)	(92)
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	4 420	(2 509)	1 911
Impôt sur les bénéfices	(23 531)	3 112	(20 419)
<b>Résultat des activités ordinaires</b>	<b>32 397</b>	<b>2 568</b>	<b>34 965</b>
Part de résultat revenant aux minoritaires	(1 257)	(905)	(2 162)
<b>Résultat net consolidé de la période</b>	<b>31 140</b>	<b>1 663</b>	<b>32 803</b>
Effet des modifications comptables		-	-
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	-
<b>Résultat après modifications comptables</b>	<b>31 140</b>	<b>1 663</b>	<b>32 803</b>

## B- PERIMETRE DE CONSOLIDATION

Le périmètre de consolidation du groupe Attijari Bank se présente comme suit :

Société	31/12/2012			31/12/2011 retraité		
	Pourc. De contrôle	Pourc. d'intérêt	Méthode conso	Pourc. De contrôle	Pourc. d'intérêt	Méthode conso
Attijari Bank	100%	100%	IG	100%	100%	IG
Attijari intermédiation	99,99%	99,99%	IG	99,99%	99,99%	IG
Sud recouvrement	99,91%	99,91%	IG	99,91%	99,91%	IG
Attijari Sicar	70,23%	69,98%	IG	69,90%	69,66%	IG
Générale Tunisienne d'informatique	66,25%	61,37%	IG	66,25%	61,31%	IG
Générale Immobilière du SUD	29,90%	29,90%	ME	29,90%	29,90%	ME
Attijari Leasing	62,02%	62,02%	IG	62,02%	62,02%	IG
Attijari Obligataire Sicav	0,02%	0,02%	ME	0,02%	0,02%	ME
Attijari Placements Sicav	96,25%	96,25%	IG	99,71%	99,71%	IG
Attijari Valeurs Sicav	78,78%	78,78%	IG	84,15%	84,15%	IG
Attijari Gestion	99,92%	99,91%	IG	99,92%	99,91%	IG
Attijari Immobilière	99,98%	99,98%	IG	99,98%	99,98%	IG
Attijari Finance	24,94%	24,94%	ME	24,94%	24,94%	ME
Attijari Assurance	55,00%	55,00%	IG			

IG : Intégration Globale

ME : Mise en équivalence

Certaines sociétés répondant aux conditions de consolidation ont été exclues du périmètre de consolidation en raison de l'absence du contrôle. Il s'agit des sociétés suivantes qui sont en cours de liquidation:

Société	Valeur au 31/12/2012	% d'intérêt	Provision comptabilisée
STIM	73 500	49%	73 500
AMEL SICAF	475 000	35,85%	475 000
STAR IMMOBILIERE	100 000	20%	100 000
BATAM IMMOBILIERE	32 700	21,80%	32 700

## C- NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en KDT : milliers de Dinars)

### 1/ NOTES SUR LE BILAN

#### 1-1/ NOTES SUR LES POSTES DE L'ACTIF

##### NOTE 1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 191 210 KDT contre 184 873 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 6 337 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Caisse Dinars	61 526	27 889
Caisse Devises	4 994	4 852
IBS	7 483	2 427
Banque Centrale comptes ordinaires	8 211	25 008
Banque Centrale placements NOSTRO	108 665	123 645
Créances rattachées sur caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	24	2 176
Centres de chèques postaux et TGT	381	158
Provisions sur caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(74)	(1 282)
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>191 210</b>	<b>184 873</b>

##### NOTE 2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 242 408 KDT contre 229 078 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 13 330 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Créances sur les banques résidentes	9 561	2 827
Créances sur banques non résidentes	208 734	124 936
Créances sur les établissements financiers	23 979	101 253
Créances rattachées sur établissements bancaires et financiers	134	62
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>242 408</b>	<b>229 078</b>

### **NOTE 3 : Créances sur la clientèle**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 3 576 861 KDT contre 3 265 506 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 311 355 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Comptes débiteurs de la clientèle	157 523	157 916
Agios réservés sur comptes débiteurs	(43 338)	(41 288)
Créances rattachées sur comptes débiteurs	7 442	6 937
<b>Total comptes débiteurs</b>	<b>121 627</b>	<b>123 565</b>
Crédits court terme	794 702	893 207
- <i>Financements en devises</i>	196 722	242 402
- <i>Crédits court terme en dinars</i>	597 980	650 805
Crédits moyen terme	2 489 450	2 102 783
Avance sur C.T, B.C et autres produits financiers	14 550	8 279
Arrangements, rééchelonnements et consolidations	62 265	75 099
Impayés crédits court terme	9 607	12 129
Impayés Crédits moyen et long terme	34 543	14 553
Impayés intérêts MLT	9 554	5 402
Créances immobilisées douteuses ou litigieuses	597 614	547 734
Provisions pour créances douteuses	(554 656)	(530 228)
Agios réservés	(25 381)	(23 432)
Créances rattachées sur portefeuille escompte	15 282	24 996
<b>Total des autres concours à la clientèle</b>	<b>3 447 530</b>	<b>3 130 522</b>
Crédits sur ressources spéciales	7 704	11 419
<b>Total Créances sur la clientèle</b>	<b>3 576 861</b>	<b>3 265 506</b>

### **NOTE 4 : Portefeuille titres commercial**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 354 755 KDT contre 329 095 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 25 660 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Bons de trésor	288 605	259 430
Autres placements	52 820	56 067
Provisions sur placements	(134)	(56)
Créances rattachées	13 464	13 654
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>	<b>354 755</b>	<b>329 095</b>

#### **NOTE 5 : Portefeuille d'investissement**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 25 252 KDT contre 30 108 KDT au 31 décembre 2011, soit une diminution de 4 856 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Obligations	6 340	9 772
Autres titres d'investissement	373	373
Créances rattachées sur obligations	369	611
Provisions sur obligations	(390)	(390)
<b>Total des titres d'investissement</b>	<b>6 692</b>	<b>10 367</b>
Titres de participations libérés	38 893	39 532
Provisions pour dépréciation titres	(17 098)	(16 427)
Autres titres de participation	0	0
Provisions sur placements SICAR	(2 991)	(2 989)
Créances rattachées sur titres de participation	(245)	(375)
<b>Total des titres de participation</b>	<b>18 559</b>	<b>19 741</b>
Parts dans les entreprises liées	911	911
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(911)	(911)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>25 251</b>	<b>30 108</b>

#### **NOTE 6 : Titres mis en équivalence**

Le poste « Titres mis en équivalence » comprend la quote-part d'Attijari Bank dans l'actif net des sociétés mises en équivalence. Il présente un solde de 2 030 KDT au 31 décembre 2012. Ce poste se détaille comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
ATTIJARI FINANCE	125	170
ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	28	29
GENERALE IMMOBILIERE DU SUD	1 877	1 831
<b>Total Titres mis en équivalence</b>	<b>2 030</b>	<b>2 030</b>

#### **NOTE 7 : Valeurs immobilisées**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 177 662 KDT contre 185 236 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 7 575 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Logiciels de Base	17 280	21 911
Constructions	38 761	55 975
Terrains	13 870	13 870
Matériel Roulant	334	497
Matériel & Mobilier	2 690	2 934
Matériel Informatique	6 523	7 567
Agencement Aménagement Installation...	20 196	20 980
Immobilisation en cours	78 151	61 502
Charges reportées	49	-
Provisions pour dépréciation d'immobilisations	(192)	-
<b>Total Valeurs immobilisées</b>	<b>177 662</b>	<b>185 236</b>

**NOTE 8 : Autres actifs**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 159 709 KDT contre 174 220 KDT au 31 décembre 2011, soit une diminution de 14 510 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Dépôts et cautionnements	1 870	2 123
Compensation Reçue	720	(971)
Débit à régulariser et divers	20 073	38 762
Position de Change	-	1 378
Comptes d'ajustement devises Débit	-	879
Autres comptes de régularisation actif	4 422	15 229
Acompte sur Impôts sur les Bénéfices	11 369	16 174
Crédits directs et avances au personnel	92 170	68 208
Prêts sur fonds social	10 287	13 193
Charges payées ou comptabilisées d'avance	1 981	2 007
Autres titres	27 677	29 556
Provisions sur autres actifs	(10 860)	(12 318)
<b>Total Autres actifs</b>	<b>159 709</b>	<b>174 220</b>

**NOTE 9: Actif d'impôt différé:**

Les actifs d'impôts différés s'élèvent à 1 491 KDT au 31 décembre 2012 contre 1 559 KDT au 31 décembre 2011, dont l'impact provient principalement de la fiscalité différée dû sur le stock de provisions constituées par les sociétés du groupe et non déduites fiscalement.

**1-2/ NOTES SUR LES POSTES DU PASSIF****NOTE 10 : Banque centrale et CCP :**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 226 208 KDT contre 290 815 KDT au 31 décembre 2011, soit une diminution de 64 607 KDT

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Appel d'offre	223 000	290 000
BCT en devise	2 100	-
Dettes rattachées Banque Centrale et CCP passif	1 108	815
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>226 208</b>	<b>290 815</b>

**NOTE 11 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 12 581 KDT contre 31 840 KDT au 31 décembre 2011, soit une diminution de 19 259 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Banques résidentes	8 010	1 826
Banques non résidentes	3 982	29 275
Etablissements financiers	578	702
Dettes rattachées sur dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	12	37
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</b>	<b>12 582</b>	<b>31 840</b>

**NOTE 12 : Dépôts et avoirs de la clientèle**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 3 589 029 KDT contre 3 321 317 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 267 713 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Dépôts à vue	1 286 858	1 088 123
Dettes rattachées sur dépôts à vue	1 823	1 481
Comptes d'épargne	1 414 056	1 194 554
Dettes rattachées sur comptes d'épargne	6 502	5 726
Bons de caisse	331 636	309 993
Créances rattachées sur bons de caisse	1 575	1 765
Comptes à terme	213 973	223 592
Dettes rattachées sur comptes à terme	3 451	4 029
Autres produits financiers	67 404	71 870
Dettes rattachées sur autres produits financiers	15 245	8 104
Certificats de dépôts	162 500	331 000
Dettes rattachées sur certificats de dépôts	1 118	(10)
Autres sommes dues à la clientèle	82 888	81 090
<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>3 589 029</b>	<b>3 321 317</b>

**NOTE 13 : Emprunts et ressources spéciales**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 297 369 KDT contre 251 920 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 45 449 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Emprunts matérialisés	144 767	125 173
Dette rattachée sur emprunts matérialisés	2 052	2 487
Ressources spéciales	27 181	30 000
Dette rattachée ressources spéciales	83	290
Autres fonds empruntés	123 286	93 970
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>297 369</b>	<b>251 920</b>

**NOTE 14 : Autres passifs**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 161 529 KDT contre 125 158 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 36 371 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Provisions pour risques et charges	2 508	8 165
Créditeurs divers	30 765	31 972
Charges à payer	33 364	25 933
Comptes d'ajustement devises Crédit	-	2 188
Compensation	13	(12)
Position de Change	7	-
Agios exigibles s/Ressources Spéciales	501	501
Crédit à régulariser et divers	44 647	39 788
Autres comptes de régularisation	20 106	-
Exigibles après encaissement	21 875	9 376
Impôts et taxes	7 743	7 247
<b>Total Autres passifs</b>	<b>161 529</b>	<b>125 158</b>

**NOTE 15 : Capitaux propres**

Le capital social s'élève au 31 décembre 2012 à 198 741 KDT composé de 39 748 290 actions d'une valeur nominale de 5 Dinars libérée en totalité. Les contributions de chaque société faisant partie du périmètre de consolidation dans les capitaux propres du groupe se présentent comme suit :

DESIGNATION		OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT 2011	DISTRIBUTION Dividendes	V° Fonds Social	VAR. DE CAPITAL	V° DE POURCENTAGE INTERET	RÉSULTAT	CLÔTURE
ATTIJARI BANK	Capital Social	168 750	-	-		29 991	-	-	198 741
	Réserves	157 792	26 886	(1 262)	(2 278)	(22 059)	-	-	159 079
	Résultat	26 886	(26 886)	-	-	-	-	51 063	51 063
ATTIJARI LEASING	Réserves	2 895	2 990	(1 315)		-	-	-	4 570
	Résultat	2 990	(2 990)	-	-	-	-	3 589	3 589
ATTIJARI RECOUVREMENT	Réserves	62	2 320	(2 248)		-	(105)	-	29
	Résultat	2 320	(2 320)	-	-	-	-	1 566	1 566
ATTIJARI SICAR	Réserves	(2 139)	581	(552)		-	(22)	-	(2 132)
	Résultat	582	(581)	-	-	-	-	724	725
ATTIJARI INTERMEDIATION	Réserves	940	281	(304)		-	0	-	917
	Résultat	281	(281)	-	-	-	-	518	518
ATTIJARI PLACEMENT SICAV	Réserves	855	189	(187)		706	(416)	-	1 147
	Résultat	189	(189)	-	-	-	-	153	153
ATTIJARI VALEUR SICAV	Réserves	(1 972)	109	(109)		486	(346)	-	(1 832)
	Résultat	109	(109)	-	-	-	-	106	106
GENERALE TUNISIENNE D INFORMATIQUE	Réserves	145	6	-	24	0	0	-	175
	Résultat	6	(6)	-	-	-	-	11	11
ATTIJARI GESTION	Réserves	138	54	-		-	0	-	192
	Résultat	54	(54)	-	-	-	-	15	15
ATTIJARI IMMOBILIERE	Réserves	(467)	(520)	-		-	0	-	(987)
	Résultat	(520)	520	-	-	-	-	(704)	(704)
ATTIJARI FINANCE	Réserves	22	(105)	-		-	0	-	(83)
	Résultat	(105)	105	-	-	-	-	(45)	(45)
GENERALE IMMOBILIERE DU SUD	Réserves	923	11	-		-	-	-	934
	Résultat	11	(11)	-	-	-	-	47	47
ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	Réserves	0	1	(1)		(1)	1	-	0
	Résultat	1	(1)	-	-	-	-	1	1
<b>CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES</b>	<b>Capital Social</b>	<b>168 750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>29 991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198 741</b>
	<b>Réserves</b>	<b>159 195</b>	<b>32 803</b>	<b>(5 978)</b>	<b>(2 254)</b>	<b>(20 868)</b>	<b>(888)</b>	<b>-</b>	<b>162 010</b>
	<b>Résultat</b>	<b>32 803</b>	<b>(32 803)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 044</b>	<b>57 044</b>

## **2/ NOTES SUR L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**

### **NOTE 16 : PASSIFS EVENTUELS**

Les cautions, avals et autres garanties données présentent au 31 décembre 2012 un solde de 245 366 KDT contre 294 600 KDT au 31 décembre 2011. Les crédits documentaires s'élèvent à 215 511 KDT au 31 décembre 2012 contre 250 361 KDT au 31 décembre 2011.

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Cautions, avals et autres garanties données	245 366	294 600
Crédits documentaires	215 511	250 361
<b>Passifs éventuels</b>	<b>460 877</b>	<b>544 961</b>

### **NOTE 17 : ENGAGEMENTS DONNES**

Les engagements donnés présentent un solde de 70 837 KDT au 31 décembre 2012 contre 184 211 KDT au 31 décembre 2011 soit une baisse de 68 374 KDT qui se détaille comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Engagements de financements donnés	115 799	184 173
Engagements sur titres	38	38
<b>Engagements donnés</b>	<b>115 837</b>	<b>184 211</b>

### **NOTE 18 : ENGAGEMENTS RECUS**

Les engagements reçus correspondent à des garanties reçues des banques et de la clientèle.

Ces engagements représentent un solde de 1 542 941 KDT au 31 décembre 2012 contre 1 373 600 KDT au 31 décembre 2011.

## **3/ NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT**

Le résultat de la période correspond à la différence entre les produits et les charges d'exploitation bancaire, augmentée des produits d'exploitation non bancaires et diminuée des charges d'exploitation non bancaire, des frais généraux, des dotations aux provisions sur créances, hors bilan et passifs, des dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement, des dotations aux amortissements sur immobilisations et aux résorptions des charges reportées et diminuée ou augmentée du résultat des corrections de valeurs sur créances et hors bilan et sur portefeuille d'investissement et diminuée ou augmentée du résultat de cessions d'immobilisations et diminuée de l'impôt sur les sociétés.

### **\* LES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE :**

Le total du poste produit d'exploitation bancaire est passé de 192 508 KDT au 31 décembre 2011 à 229 905 KDT au 31 décembre 2012 enregistrant ainsi une augmentation de 37 397 KDT.

Ces produits d'exploitation bancaire sont composés des postes suivants :

- Intérêts et revenus assimilés ;
- Commissions en produits ;
- Gains nets sur portefeuille titres commercial et opérations financières;
- Revenus du portefeuille titres d'investissement.

**NOTE 19 : Intérêts et revenus assimilés**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 235 662 KDT contre 223 095 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 12 567 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Marché monétaire au jour le jour	2 443	2 439
Placement en devises auprès des corresp. étrang,	6	22
Marché monétaire à terme	105	595
<b>Total opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>2 554</b>	<b>3 056</b>
Financement devises	4 968	5 147
Court terme Dinar	37 068	40 362
Moyen et long terme.	136 745	122 042
Crédit bail	28 848	23 786
Comptes courants débiteurs.	13 124	15 165
Crédits sur ressources extérieures.	608	690
Intérêts perçus sur créances immobil.dout.ou litg.	1 486	2 836
<b>Total opérations avec la clientèle</b>	<b>222 847</b>	<b>210 028</b>
Commission de compte.	463	469
Commission de découvert.	307	293
Commissions sur billets de trésorerie.	14	6
Avals cautions et acceptations bancaires.	4 185	4 490
Autres	5 292	4 753
<b>Total autres intérêts et revenus assimilés</b>	<b>10 261</b>	<b>10 011</b>
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>235 662</b>	<b>223 095</b>

**NOTE 20 : Commissions en produits**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 67 219 KDT contre 54 804 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 12 415 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Effets à l'encaissement.	1 554	1 442
Effets escomptés	5 864	5 003
Opérations diverses sur effets.	1	1
Opérations par chèq. en Dinar ou en D. convertible.	4 730	3 693
Opérations de virements.	3 959	3 152
Opérations sur titres.	1 596	1 164
Règlement de succession.	111	98
<b>Total Effets chèques et opérations diverses</b>	<b>17 815</b>	<b>14 553</b>
Domiciliation et modification de titres.	160	143
Accréditifs documentaires.	840	-
Remises documentaires.	1 910	1 794
Opérations de change en compte.	1 796	2 279
Commissions fixes sur chèques et voyages	1	1
Commissions perçues sur corresp.étrangers.	680	674
Commissions sur prélèvements	327	229
<b>Total Commerce extérieur et change</b>	<b>5 714</b>	<b>5 120</b>
Etude.	10 775	10 060
Frais de tenue de compte.	11 899	8 305
Opérations monétiques	8 259	7 801
Récupérations de frais postaux.	1 011	901
Autres commissions.	11 746	8 064
<b>Total Autres commissions</b>	<b>43 690</b>	<b>35 131</b>
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>67 219</b>	<b>54 804</b>

**NOTE 21 : Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 33 077 KDT contre 28 036 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 5 041 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Titres de placements.	17 061	13 911
Gains sur opérations de change en compte.	380 852	291 825
Provision sur portefeuille titre commercial	(574)	(363)
Pertes sur opérations de change en compte.	(364 836)	(277 700)
<b>Total Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières</b>	<b>32 503</b>	<b>27 674</b>

**NOTE 22 : Revenus du portefeuille d'investissement**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 2 657 KDT contre 2 933 KDT au 31 décembre 2011, soit une diminution de 276 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Revenu titres d'investissement	342	260
Intérêts sur obligations	530	603
Dividendes	1 740	1 828
Autre revenus	45	241
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>2 657</b>	<b>2 933</b>

**\* LES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE :****NOTE 23 : Intérêts encourus et charges assimilées**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 104 675 KDT contre 113 115 KDT au 31 décembre 2011, soit une diminution de 8 440 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Interbancaire.	731	795
Emprunt en devises auprès des correspondants.	163	167
Autres.	75	80
<b>Total Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>969</b>	<b>1 042</b>
Dépôts à vue	7 709	6 452
Comptes d'épargne.	31 276	30 855
Bons de caisse	12 695	12 190
Comptes à terme	8 722	9 548
Placements en Dinars convertibles	860	816
Intérêt sur placements à terme de la clientèle	600	506
Certificats de dépôts	14 137	28 985
<b>Total Opérations avec la clientèle</b>	<b>75 999</b>	<b>89 352</b>
Charge sur emprunts extérieurs.	673	765
Charge sur emprunts obligataires.	2 619	6 389
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>3 292</b>	<b>7 154</b>
Appel d'offres	13 190	6 708
Injection	7	-
Autres intérêts et charges assimilées	11 218	8 859
<b>Total Autres intérêts et charges</b>	<b>24 415</b>	<b>15 567</b>
<b>Total Intérêts courus et charges assimilées</b>	<b>104 675</b>	<b>113 115</b>

**NOTE 24: Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif**

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2012 à 23 033 KDT contre 27 834 KDT au 31 décembre 2011, soit une diminution de 4 801 KDT qui se détaille comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
DAP sur Opérations avec la clientèle	41 302	43 138
Reprise de prov sur Opérations de clientèle	(15 547)	(16 555)
Reprise de prov sur éléments hors bilan et passif	(15 688)	(5 940)
Perte /gain sur sur éléments hors bilan et passif	8 611	2 294
DAP pour passifs	4 355	4 897
<b>Total Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif</b>	<b>23 033</b>	<b>27 834</b>

**NOTE 25: Autres produits d'exploitation**

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 décembre 2012 à 4 374 KDT contre 3 181 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 1 193 KDT qui se détaille comme suit :

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Intérêts sur crédits au personnel	3 036	2 671
Revenus immobiliers	337	147
Autres produits d'exploitation	1 001	363
<b>Total Autres produits d'exploitation</b>	<b>4 374</b>	<b>3 181</b>

**NOTE 26 : Frais de personnel**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 77 633 KDT contre 71 785 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 5 848 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Salaire de base (dont 13ème mois et prime de rendement).	42 930	37 919
Heures supplémentaires.	190	172
Indemnité de représentation.	2 381	2 140
Indemnité de transport.	4 800	4 048
Indemnité de fonction.	3 423	2 996
Prime de technicité.	455	402
Allocation salaire unique & allocation familiale.	350	355
Autres indemnités servies	5 163	6 681
<b>Total rémunération du personnel titulaire</b>	<b>59 692</b>	<b>54 713</b>
CNSS-CAVIS.	10 910	10 261
Assurances groupes.	2 313	2 054
<b>Total charges sociales</b>	<b>13 223</b>	<b>12 315</b>
Taxes de formation professionnelle & Foprolos	1 092	1 015
Frais du service médical	73	60
Frais de formation bancaire.	686	1 000
Autres charges liées au personnel	1 196	1 133
Sub. amicale	1 671	1 549
<b>Total autres charges liées au personnel</b>	<b>4 718</b>	<b>4 757</b>
<b>Total Frais de personnel</b>	<b>77 633</b>	<b>71 785</b>

**NOTE 27 : Charges générales d'exploitation**

Cette rubrique accuse au 31 décembre 2012 un solde de 30 536 KDT contre 29 328 KDT au 31 décembre 2011, soit une augmentation de 1 208 KDT.

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Frais d'exploitation non bancaire (impôts et taxes...)	993	476
Loyers.	3 474	3 712
Entretien et réparations (confiés au tiers).	4 839	4 749
Fourn. faites à l'entreprise (électricité, eau & gaz)	1 449	1 495
Prime d'assurances.	1 103	773
Rémunération d'intermédiaires & honoraires.	6 774	7 034
Transport et déplacement (frais de voiture D.Pers.)	167	185
Frais divers de gestion	84	79
Annonces et insertions publicitaires.	1 902	1 327
Fournitures de bureau.	1 216	1 357
Documentation centrale.	206	186
Frais de téléphone	1 903	1 653
Lignes spécialisées	1 012	1 014
Web télégrammes	166	176
Frais SIBTEL	354	306
Frais postaux	1 160	1 004
Frais Téléx	1 474	1 360
Frais TTN	35	-
Frais d'actes et contentieux.	44	137
Frais du conseil et d'assemblée.	398	376
Participation au budget de l'APB	223	114
Dons et cotisations.	134	142
Missions réceptions.	584	556
Autres	596	939
Autres honoraires d'assistance et d'expertise	246	178
<b>Total Charges générales d'exploitation</b>	<b>30 536</b>	<b>29 328</b>

**NOTE 28: Résultat par action de base**

<b>DESIGNATION</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Résultat de la période	57 044	32 803
Capital social - nombre de titres	39 748 290	33 750 000
<b>Résultat par action de base (en DT)</b>	<b>1,44</b>	<b>0,97</b>

#### **4/ NOTES SUR L'ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**

##### **NOTE 29 : Liquidités et équivalents de liquidités :**

Cette rubrique est essentiellement composée par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la Banque Centrale et du Centre des Chèques Postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à trois mois et le portefeuille titres de transaction

Les liquidités et équivalents de liquidités s'élèvent à 171 575 KDT au 31 décembre 2012 contre – 8 043 KDT au 31 décembre 2011. Ils se détaillent comme suit:

<b>DESIGNATION</b>	<b>Exercice 2012</b>	<b>Exercice 2011</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités actif</b>	<b>409 555</b>	<b>313 760</b>
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	191 260	185 997
Liquidité et équivalent de liquidité sur les banques	218 295	127 763
<b>Liquidités et équivalents de liquidités passif</b>	<b>237 980</b>	<b>321 803</b>
Banque centrale	225 100	290 000
Liquidité et équivalent de liquidité sur les établissements financiers	12 880	31 803
<b>Liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>171 575</b>	<b>(8 043)</b>



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 Suffetula Notre Dame  
Mutuelle Ville- 1002 Tunis-Tunisie  
Tél : 71 841 110 Fax : 71 841 160

## **RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012**

### ***Mesdames, messieurs les Actionnaires D'ATTIJARI BANK***

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale du 29 Juin 2012, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport sur l'audit des états financiers consolidés du groupe Attijari Bank pour l'exercice clos le 31 Décembre 2012, tels qu'annexés au présent rapport et faisant apparaître un total du bilan de **4 732 648** mille dinars et un bénéfice net de **57 044** mille dinars, ainsi que sur les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi, la réglementation en vigueur et les normes professionnelles.

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés ci-joints du groupe Attijari Bank, comprenant le bilan consolidé arrêté au 31 Décembre 2012, ainsi que l'état des engagements hors bilan consolidé, l'état de résultat consolidé, l'état de flux de trésorerie consolidé et des notes consolidées contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

### ***Responsabilité de la direction dans l'établissement et la présentation des états financiers***

La direction de la banque est responsable de l'arrêté, de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers consolidés, conformément au système comptable des entreprises. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

### ***Responsabilité de l'auditeur***

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers consolidés. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à cette évaluation, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement des états financiers consolidés afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur le fonctionnement efficace du contrôle interne de l'entité.

Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers consolidés.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

### ***Opinion***

A notre avis, les états financiers consolidés du groupe Attijari Bank, sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière du groupe au 31 Décembre 2012, ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

### ***Vérifications spécifiques***

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, aux vérifications spécifiques prévues par la loi :

- Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers consolidés des informations d'ordre comptable données dans le rapport de gestion.
- Par ailleurs, nous formulons l'observation suivante sur la détention de participations réciproques entre Attijari Bank, en sa qualité de société mère, Attijari Placements SICAV, Attijari Valeurs SICAV, Attijari Intermédiation et Attijari Sicar en leurs qualités de filiales.

Ainsi, Attijari Bank détient 96,25 % du capital d'Attijari Placements SICAV, 78,78% du capital d'Attijari Valeurs SICAV, 99,98% du capital d'Attijari Intermédiation et 67,56% du capital d'Attijari Sicar qui de leurs cotés détiennent, respectivement, 0,19%, 0,14%, 0,12% et 0,04% du capital de la banque. Cette situation constitue une non conformité aux dispositions de l'article 466 du Code des Sociétés Commerciales, qui stipule qu'une société par actions ne peut posséder d'actions d'une autre société par action si celle-ci détient une fraction de son capital supérieure à dix pourcent.

**Tunis, le 20 Mai 2013**

#### **Les Commissaires aux Comptes**

**ECC MAZARS**  
**Mohamed Ali ELAOUANI CHERIF**

**CNF-Cabinet Neji Fethi**  
**Fethi NEJI**