

ATTIJARI BANK

Bilans (en milliers de Dinars) individuel

ACTIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	235 034	296 575	180 554	76 796	128 970	39 470
Créances sur les établissements bancaires et financiers	336 696	254 938	140 817	93 545	110 573	162 221
Créances sur la clientèle	2 616 674	2 232 001	1 963 053	1 700 409	1 514 601	1 784 099
Portefeuille - titres commercial	310 358	335 211	294 711	291 523	227 926	149 006
Portefeuille d'investissement	57 663	58 482	56 866	48 407	51 013	60 042
Valeurs immobilisées	145 781	128 778	96 094	38 161	28 273	28 942
Autres actifs	162 644	170 371	107 622	114 105	108 524	96 706
TOTAL DES ACTIFS	3 864 850	3 476 356	2 839 717	2 362 946	2 169 880	2 320 486
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005
PASSIFS	3 561 403	3 236 299	2 702 726	2 271 925	2 069 915	2 173 915
Banque Centrale et CCP	100 000		0	5 189	36 016	0
Dépôts et avoirs de établissements bancaires et financiers	58 639	166 718	14 395	109 692	80 704	228 947
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 234 984	2 798 966	2 410 416	1 941 636	1 730 657	1 716 474
Emprunts et ressources spéciales	36 711	113 234	166 143	115 465	128 909	140 594
Autres passifs	131 069	157 381	117 772	99 943	93 629	87 900
CAPITAUX PROPRES	303 447	240 057	136 991	91 021	99 965	146 571
Capital	168 750	168 750	150 000	150 000	150 000	100 000
Réserves	84 708	81 879	48 831	43 656	46 850	47 038
Actions propres			0	0	0	0
Autres capitaux propres	87 315	87 326	87 326	87 312	83 646	3 646
Résultats reportés	-97 898	-143 972	-189 947	-180 531	-4 113	1
Résultat de l'exercice	60 572	46 074	40 781	-9 416	-176 418	-4 114
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	3 864 850	3 476 356	2 839 717	2 362 946	2 169 880	2 320 486

ATTIJARI BANK

Etat de résultat (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Produits d'exploitation bancaire	264 552	234 396	216 346	181 005	154 899	147 939
Intérêts et revenus assimilés	176 685	156 644	150 520	124 353	119 915	115 626
Commissions (en produits)	48 987	43 625	37 104	32 816	27 260	24 689
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	35 412	33 400	26 971	22 013	7 102	7 505
Revenus du portefeuille d'investissement	3 468	727	1 751	1 823	622	119
Charges d'exploitation bancaire	97 151	86 449	87 797	152 442	146 836	142 122
Intérêts encourus et charges assimilées	94 064	84 064	86 249	76 221	73 418	71 061
Commissions encourues	3 087	2 385	1 535	75 225	72 664	71 061
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0	0	13	996	754	0
Produit Net Bancaire	167 401	147 947	128 549	104 784	81 481	76 878
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur	-11 597	-27 822	-23 622	-51 145	-191 392	-27 899
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur	534	3 661	2 333	-545	-10 211	-6 066
Autres produits d'exploitation	2 038	1 664	1 624	1 348	1 186	1 194
Frais de personnel	-54 649	-50 258	-44 524	-39 316	-39 526	-35 287
Charges générales d'exploitation	-25 648	-21 772	-19 256	-19 910	-12 308	-10 466
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	-11 467	-7 190	-4 790	-4 038	-3 806	-3 997
Résultat d'exploitation	66 612	46 230	40 314	-8 822	-174 576	-5 643
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	-2 311	160	756	-359	-1 652	1 702
Impôt sur les bénéfices	-3 729	-316	-289	-235	-190	-173
Résultat des activités ordinaires	60 572	46 074	40 781	-9 416	-176 418	-4 114
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires	-744					
Résultat net de l'exercice	59 828	46 074	40 781	-9 416	-176 418	-4 114

ATTIJARI BANK

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	98 315	66 373	262 044	-42 036	-80 717	-22 359
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-23 649	-37 102	-66 044	-10 043	-4 215	-4 739
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-72 270	3 667	50 100	-13 023	119 392	62 418
Variation de trésorerie	2 396	32 938	246 100	-65 102	34 460	35 320
Trésorerie au début de l'exercice	328 375	295 437	49 337	114 439	79 979	44 659
Trésorerie à la clôture de l'exercice	330 771	328 375	295 437	49 337	114 439	79 979

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Cautions, avals et autres garanties données	305 991	432 674	401 487	231 786	301 671	437 625
Crédits documentaires	319 535	286 905	249 683	120 696	114 715	142 075
Actifs donnés en garantie	0	0	0	0	0	0
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	625 526	719 579	651 170	352 482	416 386	579 700
Engagements de financement donnés	150 890	258 797	0	0	72	72
Engagements sur titres	38	282	282	386	686	1 166
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	150 928	259 079	282	386	758	1 238
Engagements de financement reçus	0	0	0	0	0	0
Garanties reçues	586 294	611 623	359 426	205 580	177 908	187 968
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	586 294	611 623	359 426	205 580	177 908	187 968

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn

Bilans (en milliers de Dinars) consolidé

ACTIFS	2010	2009	2008	2007
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	235 046	296 576	180 555	76 796
Créances sur les établissements bancaires et financiers	338 397	267 370	140 965	93 545
Créances sur la clientèle	2 733 683	2 311 193	1 907 346	1 698 577
Portefeuille - titres commercial	349 807	352 148	308 331	303 603
Portefeuille d'investissement	11 381	25 438	28 331	31 454
titres mis en équivalence	14 002	259	31	2 108
Valeurs immobilisées	169 228	153 879	152 789	42 508
Autres actifs	179 424	183 463	119 452	115 544
actifs d'impôts différés	2 581	24 549	43 812	55 103
TOTAL DES ACTIFS	4 033 549	3 614 875	2 881 533	2 419 238
Interets minoritaires	19 221	21 906	17 621	9 766
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS				
PASSIFS	3 694 268	3 338 339	2 699 973	2 273 466
Banque Centrale et CCP	100 000		0	5 189
Dépôts et avoirs de établissements bancaires et financiers	135 323	241 680	14 395	109 693
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 230 371	2 795 146	2 378 184	1 939 162
Emprunts et ressources spéciales	89 038	123 998	186 499	117 843
Autres passifs	139 536	177 515	120 895	101 579
CAPITAUX PROPRES	320 062	254 630	163 939	136 006
Capital	168 750	168 750	150 000	150 000
Réserves	108 370	80 502	29 528	32 575
Actions propres	-280	-1 665	-6 492	-7 384
Autres capitaux propres	89 010	85 757	85 180	83 625
Résultats reportés	-94 246	-107 580	-126 747	-113 228
Résultat de l'exercice	48 458	28 866	32 470	-9 582
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES, PASSIFS ET INTERETS MINORITAIRES	4 033 551	3 614 875	2 881 533	2 419 238

ATTIJARI BANK

Etat de résultat (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Produits d'exploitation bancaire	284 169	249 229	218 741	181 851
Intérêts et revenus assimilés	191 690	166 680	149 978	123 796
Commissions (en produits)	50 422	47 463	37 859	33 054
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	36 329	34 041	28 124	21 948
Revenus du portefeuille d'investissement	5 728	1 045	2 780	3 053
Charges d'exploitation bancaire	-102 690	-90 212	-91 728	-76 158
Intérêts encourus et charges assimilées	-99 603	-87 827	-90 180	-75 162
Commissions encourues	-3 087	-2 385	-1 535	-996
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0	0	-13	0
Produit Net Bancaire	181 479	159 017	127 013	105 693
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur	-10 110	-28 245	-19 535	-49 488
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur	4 380	6 373	902	-1 352
Autres produits d'exploitation	7 627	2 527	33 219	1 348
Frais de personnel	-60 387	-55 155	-48 545	-41 358
Charges générales d'exploitation	-27 642	-23 270	-21 228	-20 037
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	-12 298	-8 586	-32 454	-4 348
Résultat d'exploitation	83 049	52 661	39 372	-9 542
Quote part dans les résultat mises en équivalence	567	-20	2	-283
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	-4 438	515	6 373	529
Impôt sur les bénéfices	-26 248	-20 466	-10 251	-31
Résultat des activités ordinaires	52 930	32 690	35 496	-9 327
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires	-4 472	-3 823		
Résultat net de l'exercice	48 458	28 867	35 496	-9 327
part de resultat revenant aux minoritaires			-3 026	-255
Résultat net consolidé de la période	48 458	28 867	32 470	-9582
effet de modification comptable	-744	0	0	-2 980
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	47 714	28 867	32 470	-12 562

ATTIJARI BANK

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	26 045	75 867	250 439	-47 345
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	14 455	-44 136	-60 797	-4 828
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-40 164	3 129	55 890	-12 927
Variation de trésorerie	336	34 860	245 532	-12 927
Trésorerie au début de l'exercice	330 445	295 585	50 053	114 438
Trésorerie à la clôture de l'exercice	330 781	330 445	295 585	49 338

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Cautions, avals et autres garanties données	305 991	432 675	401 487	231 786
Crédits documentaires	319 535	286 905	249 683	120 696
Actifs donnés en garantie				
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	625 526	719 580	651 170	352 482
Engagements de financement donnés	151 287	259 195	398	0
Engagements sur titres	38	282	282	386
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	259 477	259 477	680	386
Engagements de financement reçus				
Garanties reçues	587 475	612 803	360 607	205 580
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	587 475	612 803	360 607	205 580

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 788 228 Fax: 216 71 786 239

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn