

Bilan

Exercice clos le 31 décembre 2012

(Unité : en 1000 DT)

	31.12.2012	31.12.2011
ACTIF		
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	144 041	45 416
Créances sur les établissements bancaires et financiers	659 622	518 237
Créances sur la clientèle	2 501 998	2 327 650
Portefeuille-titres commercial	886 386	1 057 104
Portefeuille d'investissement	304 662	263 703
Valeurs immobilisées	59 243	62 531
Autres actifs	50 022	37 976
TOTAL ACTIF	4 605 974	4 312 617
PASSIF		
Banque centrale et CCP	44 279	-
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	370 398	466 681
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 543 631	3 229 809
Emprunts et ressources spéciales	149 398	157 449
Autres passifs	35 925	28 705
TOTAL PASSIF	4 143 631	3 882 644
CAPITAUX PROPRES		
Capital	100 000	100 000
Réserves	309 958	296 778
Résultats reportés	14	18
Résultat de l'exercice	52 371	33 177
TOTAL CAPITAUX PROPRES	462 343	429 973
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	4 605 974	4 312 617

Etat des engagements hors bilan

Exercice clos le 31 décembre 2012

	(Unité : en 1000 DT)	
	31.12.2012	31.12.2011
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>		
Cautions, avals et autres garanties données	220 203	203 276
Crédits documentaires	419 318	438 127
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	639 521	641 403
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
Engagements de financement donnés	271 765	344 959
Engagements sur titres	4 368	2 793
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	276 133	347 752
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>		
Garanties reçues	905 763	756 921

Etat de résultat

Exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2012

(Unité : en 1000 DT)

	Exercice 2012	Exercice 2011
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>		
Intérêts et revenus assimilés	153 185	145 289
Commissions (en produits)	37 235	32 630
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	64 167	62 908
Revenus du portefeuille d'investissement	10 617	11 489
Total produits d'exploitation bancaire	265 204	252 316
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>		
Intérêts encourus et charges assimilées	100 357	100 431
Commissions encourues	6 501	6 103
Total charges d'exploitation bancaire	106 858	106 534
PRODUIT NET BANCAIRE	158 346	145 782
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(12 021)	(32 992)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(3 040)	(1 732)
Autres produits d'exploitation	96	92
Frais de Personnel	(47 463)	(43 290)
Charges générales d'exploitation	(26 750)	(23 700)
Dotations aux amortissements et aux Provisions sur immobilisations	(10 279)	(10 092)
RESULTAT D'EXPLOITATION	58 889	34 068
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(801)	309
Impôt sur les bénéfices	(5 717)	(1 200)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	52 371	33 177
RESULTAT NET DE LA PERIODE	52 371	33 177
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	52 371	33 177

Etat des flux de trésorerie

Exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2012

(Unité : en 1000 DT)

	Note	Exercice 2012	Exercice 2011
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)		347 071	341 850
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(185 300)	(202 251)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		103 673	(22 769)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(193 903)	(106 561)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle		320 158	336 421
Titres de placement		158 188	(254 323)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(43 465)	(41 596)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(36 928)	(35 530)
Impôt sur les sociétés		(3 619)	(2 814)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		465 875	12 427
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		11 649	9 491
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement		(45 698)	(66 583)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations		(5 742)	(8 168)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		(39 791)	(65 260)
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
Emission d'emprunts		(7 514)	(2 251)
Augmentation \ diminution ressources spéciales		(304)	1 905
Dividendes versés		(20 000)	(17 600)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		(27 818)	(17 946)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités		(209)	122
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		398 057	(70 657)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		11 538	82 195
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE		409 595	11 538