

Bilan

Exercice clos le 31 décembre 2011

(Unité : en 1000 DT)

	31.12.2011	31.12.2010
ACTIF		
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	45 416	108 114
Créances sur les établissements bancaires et financiers	518 237	560 868
Créances sur la clientèle	2 327 650	2 252 413
Portefeuille-titres commercial	1 057 104	801 636
Portefeuille d'investissement	263 703	197 748
Valeurs immobilisées	62 531	60 188
Autres actifs	37 976	35 111
TOTAL ACTIF	4 312 617	4 016 078
PASSIF		
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	466 681	524 377
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 229 809	2 893 491
Emprunts et ressources spéciales	157 449	158 232
Autres passifs	28 705	25 583
TOTAL PASSIF	3 882 644	3 601 683
CAPITAUX PROPRES		
Capital	100 000	100 000
Réserves	296 778	260 873
Résultats reportés	18	13
Résultat de l'exercice	33 177	53 509
TOTAL CAPITAUX PROPRES	429 973	414 395
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	4 312 617	4 016 078

Etat des engagements hors bilan

Exercice clos le 31 décembre 2011

(Unité : en 1000 DT)

	31.12.2011	31.12.2010
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>		
Cautions, avals et autres garanties données	203 276	230 637
Crédits documentaires	438 127	230 010
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	641 403	460 647
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
Engagements de financement donnés	344 959	351 029
Engagements sur titres	2 793	4 368
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	347 752	355 397
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>		
Garanties reçues	756 921	632 486

Etat de résultat

Exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2011

(Unité : en 1000 DT)

	Exercice 2011	Exercice 2010
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>		
Intérêts et revenus assimilés	145 289	134 163
Commissions (en produits)	32 630	32 780
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	62 908	68 564
Revenus du portefeuille d'investissement	11 489	8 739
Total produits d'exploitation bancaire	252 316	244 246
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>		
Intérêts encourus et charges assimilées	100 431	94 034
Commissions encourues	6 103	6 214
Total charges d'exploitation bancaire	106 534	100 248
PRODUIT NET BANCAIRE		
	145 782	143 998
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(32 992)	(18 186)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(1 732)	(698)
Autres produits d'exploitation	92	106
Frais de Personnel	(43 290)	(36 506)
Charges generals d'exploitation	(23 700)	(24 042)
Dotations aux amortissements et aux 'Provisions sur immobilisations	(10 092)	(10 076)
RESULTAT D'EXPLOITATION	34 068	54 596
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	309	875
Impôt sur les bénéfices	(1 200)	(1 962)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	33 177	53 509
RESULTAT NET DE LA PERIODE		
	33 177	53 509
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		
	33 177	53 509

Etat des flux de trésorerie

Exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2011

(Unité : en 1000 DT)

	Exercice 2011	Exercice 2010
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	341 850	370 270
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(202 251)	(212 119)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(22 769)	30 399
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(106 561)	(622 072)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	336 421	(134 827)
Titres de placement	(254 323)	32 228
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(41 596)	(33 487)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(35 530)	(27 733)
Impôt sur les sociétés	(2 814)	(392)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	12 427	(597 733)
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	9 491	5 964
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement	(66 583)	(47 371)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	(8 168)	(10 546)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(65 260)	(51 953)
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>		
Emission d'actions	-	67 500
Emission d'emprunts	(2 251)	(2 251)
Augmentation \ diminution ressources spéciales	1 905	6 314
Dividendes versés	(17 600)	(16 000)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	(17 946)	55 563
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	122	(52)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(70 657)	(594 071)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	82 195	676 266
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	11 538	82 195