

Bilan

Exercice clos le 31 décembre 2013

(Unité : en 1000 DT)

	31.12.2013	31.12.2012 Retraité	31.12.2012
ACTIF			
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	111 580	144 041	144 041
Créances sur les établissements bancaires et financiers	485 481	659 622	659 622
Créances sur la clientèle	2 689 979	2 481 850	2 499 065
Portefeuille-titres commercial	1 079 183	886 386	886 386
Portefeuille d'investissement	368 310	304 662	304 662
Valeurs immobilisées	59 083	59 243	59 243
Autres actifs	71 573	50 022	50 022
TOTAL ACTIF	4 865 189	4 585 826	4 603 041
PASSIF			
Banque centrale et CCP	-	44 279	44 279
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	469 564	370 398	370 398
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 712 899	3 543 631	3 543 631
Emprunts et ressources spéciales	167 862	149 398	149 398
Autres passifs	48 974	35 255	35 255
TOTAL PASSIF	4 399 299	4 142 962	4 142 962
CAPITAUX PROPRES			
Capital	100 000	100 000	100 000
Réserves	338 073	309 958	309 958
Résultats reportés	7	14	14
Modifications comptables	(17 215)	(15 188)	-
Résultat de l'exercice	45 025	48 080	50 107
TOTAL CAPITAUX PROPRES	465 890	442 864	460 079
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	4 865 189	4 585 826	4 603 041

Etat des engagements hors bilan

Exercice clos le 31 décembre 2013

(Unité : en 1000 DT)

	31.12.2013	31.12.2012
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>		
Cautions, avals et autres garanties données	246 618	220 203
Crédits documentaires	207 485	419 318
Actifs donnés en garantie	260 000	-
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	714 103	639 521
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
Engagements de financement donnés	375 659	271 765
Engagements sur titres	4 368	4 368
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	380 027	276 133
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>		
Garanties reçues	1 009 155	905 763

Etat de résultat

Exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2013

(Unité : en 1000 DT)

	Exercice 2013	Exercice 2012 Retraité	Exercice 2012
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
Intérêts et revenus assimilés	184 864	153 185	153 185
Commissions (en produits)	42 560	37 235	37 235
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	61 773	64 167	64 167
Revenus du portefeuille d'investissement	13 866	10 617	10 617
Total produits d'exploitation bancaire	303 063	265 204	265 204
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
Intérêts encourus et charges assimilées	128 423	100 357	100 357
Commissions encourues	7 976	6 501	6 501
Total charges d'exploitation bancaire	136 399	106 858	106 858
PRODUIT NET BANCAIRE			
	166 664	158 346	158 346
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(22 614)	(16 981)	(14 954)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(3 509)	(3 040)	(3 040)
Autres produits d'exploitation	101	96	96
Frais de Personnel	(54 074)	(47 463)	(47 463)
Charges généraux d'exploitation	(28 818)	(26 750)	(26 750)
Dotations aux amortissements et aux Provisions sur immobilisations	(10 073)	(10 279)	(10 279)
RESULTAT D'EXPLOITATION	47 675	53 929	55 956
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(287)	(801)	(801)
Impôt sur les bénéfices	(2 363)	(5 048)	(5 048)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	45 025	48 080	50 107
RESULTAT NET DE LA PERIODE			
	45 025	48 080	50 107
Effets des modifications comptables (net d'impôts)	(17 215)	(15 188)	-
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	27 810	32 892	50 107

Etat des flux de trésorerie

Exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2013

(Unité : en 1000 DT)

	Exercice 2013	Exercice 2012
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	519 494	347 071
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(337 909)	(185 300)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(54 360)	103 673
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(233 253)	(193 903)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	165 152	320 158
Titres de placement	(200 207)	158 188
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(46 258)	(43 465)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(33 176)	(36 928)
Impôt sur les sociétés	1 754	(3 619)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	(218 763)	465 875
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	12 394	11 649
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement	(65 179)	(45 698)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	(8 736)	(5 742)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(61 521)	(39 791)
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>		
Emission d'emprunts	(7 514)	(7 514)
Augmentation \ diminution ressources spéciales	25 757	(304)
Dividendes versés	(22 000)	(20 000)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	(3 757)	(27 818)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	(209)	(209)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(284 250)	398 057
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	409 595	11 538
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	125 345	409 595