

Bilan

Arrêté au 30 JUIN 2013

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2013	30.06.2012	31.12.2012
ACTIF			
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	83 196	58 708	144 041
Créances sur les établissements bancaires et financiers	630 580	533 735	659 622
Créances sur la clientèle	2 646 811	2 437 521	2 499 065
Portefeuille-titres commercial	937 244	907 194	886 386
Portefeuille d'investissement	367 089	295 918	304 662
Valeurs immobilisées	58 323	60 979	59 243
Autres actifs	17 536	39 932	50 022
TOTAL ACTIF	4 740 779	4 333 987	4 603 041
PASSIF			
Banque centrale et CCP			44 279
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	854 542	594 240	370 398
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 219 113	3 087 869	3 543 631
Emprunts et ressources spéciales	160 129	149 255	149 398
Autres passifs	43 012	66 103	35 255
TOTAL PASSIF	4 276 796	3 897 467	4 142 962
CAPITAUX PROPRES			
Capital	100 000	100 000	100 000
Réserves	338 073	309 958	309 958
Résultats reportés	6	14	14
Résultat de l'exercice	25 904	26 548	50 107
TOTAL CAPITAUX PROPRES	463 983	436 520	460 079
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	4 740 779	4 333 987	4 603 041

Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 30 JUIN 2013

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2013	30.06.2012	31.12.2012
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>			
Cautions, avals et autres garanties données	45 814	215 697	220 203
Crédits documentaires	288 805	296 134	419 318
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	334 619	511 831	639 521
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>			
Engagements de financement donnés	317 796	317 811	271 765
Engagements sur titres	4 368	2 793	4 368
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	330 064	320 603	276 1337
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>			
Garanties reçues	1 009746	826 997	905 763

Etat de résultat

Période du 01.01.2013 au 30.06.2013

(Unité : en 1000 DT)

	Période du 01.01.2013 au 30.06.2013	Période du 01.01.2012 au 30.06.2012	Exercice 2012
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
Intérêts et revenus assimilés	88 510	72 310	153 185
Commissions (en produits)	19 166	17 706	37 235
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	29 322	34 609	64 167
Revenus du portefeuille d'investissement	7 536	7 047	10 617
Total produits d'exploitation bancaire	144 534	131 672	265 204
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
Intérêts encourus et charges assimilées	59 647	51 163	100 357
Commissions encourues	3 693	3 104	6 501
Total charges d'exploitation bancaire	63 340	54 267	106 858
PRODUIT NET BANCAIRE	81 194	77 405	158 346
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(6 099)	(10 121)	(14 954)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(2 036)	(430)	(3 040)
Autres produits d'exploitation	50	47	96
Frais de Personnel	(26 051)	(21 699)	(47 463)
Charges générales d'exploitation	(14 283)	(12 006)	(26 750)
Dotations aux amortissements et aux Provisions sur immobilisations	(4 978)	(5 333)	(10 279)
RESULTAT D'EXPLOITATION	27 795	27 863	55 956
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	(501)	662	(801)
Impôt sur les bénéfices	(1 390)	(1 977)	(5 048)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	25 904	26 548	50 107
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires	-	-	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE	25 904	26 548	50 107

Etat des flux de trésorerie

Période du 01.01.2013 au 30.06.2013

(Unité : en 1000 DT)

	Période du 01.01.2013 au 30.06.2013	Période du 01.01.2012 au 30.06.2012	Exercice 2012
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	289 680	186 254	347 071
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(227 824)	(110 345)	(185 300)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(29 296)	451 284	103 673
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	81 318	(117 732)	(193 903)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	(566 134)	(141 218)	320 158
Titres de placement	(42 868)	134 389	158 188
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(23 853)	(19 497)	(43 465)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	24 613	22 430	(36 928)
Impôt sur les sociétés	2 896	2 647	(3 619)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	(491 468)	408 211	465 875
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	7 370	8 124	11 649
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement	(62 952)	(33 887)	(45 698)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	(3 522)	(2 518)	(5 742)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(59 104)	(28 281)	(39 791)
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
Emission d'actions	-	-	-
Emission d'emprunts \ Remboursement d'emprunt	(7 514)	(7 514)	(7 514)
Augmentation \ diminution ressources spéciales	20 332	1 756	(304)
Dividendes versés	(22 000)	(20 000)	(20 000)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	(9 182)	(25 758)	(27 818)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	(209)	122	(209)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	(559 963)	354 293	398 057
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	409 595	11 538	11 538
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	(150 368)	365 832	409 595