

Bilan

Arrêté au 30 JUIN 2011

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2011	30.06.2010	31.12.2010
ACTIF			
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	41 503	29 903	108 114
Créances sur les établissements bancaires et financiers	458 209	617 109	560 868
Créances sur la clientèle	2 250 527	1 935 430	2 252 413
Portefeuille-titres commercial	885 456	826 980	801 636
Portefeuille d'investissement	248 734	179 145	197 748
Valeurs immobilisées	60 447	58 581	60 188
Autres actifs	42 652	49 496	35 111
TOTAL ACTIF	3 987 528	3 696 644	4 016 078
PASSIF			
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	437 385	454 696	524 377
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 939 651	2 731 019	2 893 491
Emprunts et ressources spéciales	152 797	152 166	158 232
Autres passifs	35 827	43 374	25 583
TOTAL PASSIF	3 565 660	3 381 255	3 601 683
CAPITAUX PROPRES			
Capital	100 000	80 000	100 000
Réserves	296 778	213 373	260 873
Résultats reportés	18	13	13
Résultat de l'exercice	25 072	22 003	53 509
TOTAL CAPITAUX PROPRES	421 868	315 389	414 395
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	3 987 528	3 696 644	4 016 078

Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 30 JUIN 2011

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2011	30.06.2010	31.12.2010
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>			
Cautions, avals et autres garanties données	225 078	275 217	230 637
Crédits documentaires	267 758	364 421	230 010
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	492 836	639 638	460 647
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>			
Engagements de financement donnés	372 145	452 356	351 029
Engagements sur titres	4 422	4 484	4 368
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	376 567	456 840	355 397
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>			
Garanties reçues	704 682	578 090	632 486

Etat de résultat

Période du 01.01.2011 au 30.06.2011

(Unité : en 1000 DT)

	Période du 01.01.2011 au 30.06.2011	Période du 01.01.2010 au 30.06.2010	Exercice 2010
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
Intérêts et revenus assimilés	77 818	61 651	134 163
Commissions (en produits)	15 216	15 959	32 780
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	27 858	37 595	68 564
Revenus du portefeuille d'investissement	5 116	4 561	8 739
Total produits d'exploitation bancaire	126 008	119 766	244 246
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
Intérêts encourus et charges assimilées	49 106	46 731	94 034
Commissions encourues	2 262	2 748	6 214
Total charges d'exploitation bancaire	51 368	49 479	100 248
PRODUIT NET BANCAIRE	74 640	70 287	143 998
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(10 724)	(10 928)	(18 186)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	292	(654)	(698)
Autres produits d'exploitation	47	45	106
Frais de Personnel	(19 274)	(17 462)	(36 506)
Charges générales d'exploitation	(11 076)	(10 767)	(24 042)
Dotations aux amortissements et aux Provisions sur immobilisations	(5 020)	(4 954)	(10 076)
RESULTAT D'EXPLOITATION	28 885	25 567	54 596
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	520	271	875
Impôt sur les bénéfices	(4 333)	(3 835)	(1 962)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	25 072	22 003	53 509
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires	-	-	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE	25 072	22 003	53 509

Etat des flux de trésorerie

Période du 01.01.2011 au 30.06.2011

(Unité : en 1000 DT)

	Période du 01.01.2011 au 30.06.2011	Période du 01.01.2010 au 30.06.2010	Exercice 2010
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	116 730	181 862	370 270
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(101 619)	(126 518)	(212 119)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	105 604	52 336	30 399
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	42 411	(282 454)	(622 072)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	51 530	(306 251)	(134 827)
Titres de placement	(81 621)	9 092	32 228
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(16 828)	(9 739)	(33 487)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(19 403)	(4 736)	(27 733)
Impôt sur les sociétés	(2 392)	(247)	(392)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	94 412	(486 655)	(597 733)
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	5 870	5 121	5 964
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement	(51 755)	(32 407)	(47 371)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	(4 468)	(4 596)	(10 546)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(50 353)	(31 882)	(51 953)
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
Emission d'actions	-	-	67 500
Emission d'emprunts \ Remboursement d'emprunt	(2 251)	(2 252)	(2 251)
Augmentation \ diminution ressources spéciales	(464)	2 948	6 314
Dividendes versés	(17 600)	(16 000)	(16 000)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	(20 315)	(15 304)	55 563
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	122	(75)	52
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	23 866	(533 916)	(594 071)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	82 195	676 266	676 266
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	106 061	142 350	82 195