

# Bilan

Arrêté au 30 JUIN 2012

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2012	30.06.2011	31.12.2011
<b>ACTIF</b>			
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	58 708	41 503	45 416
Créances sur les établissements bancaires et financiers	533 735	458 209	518 237
Créances sur la clientèle	2 436 021	2 250 527	2 327 650
Portefeuille-titres commercial	907 194	885 456	1 057 104
Portefeuille d'investissement	295 918	248 734	263 703
Valeurs immobilisées	60 979	60 447	62 531
Autres actifs	39 932	42 652	37 976
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 332 487</b>	<b>3 987 528</b>	<b>4 312 617</b>
<b>PASSIF</b>			
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	594 240	437 385	466 681
Dépôts et avoirs de la clientèle	3 087 869	2 939 651	3 229 809
Emprunts et ressources spéciales	149 255	152 797	157 449
Autres passifs	66 103	35 827	28 705
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 897 467</b>	<b>3 565 660</b>	<b>3 882 644</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
Capital	100 000	100 000	100 000
Réserves	309 958	296 778	296 778
Résultats reportés	14	18	18
Résultat de l'exercice	25 048	25 072	33 177
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>435 020</b>	<b>421 868</b>	<b>429 973</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>4 332 487</b>	<b>3 987 528</b>	<b>4 312 617</b>

# Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 30 JUIN 2012

(Unité : en 1000 DT)

	30.06.2012	30.06.2011	31.12.2011
<b><u>PASSIFS EVENTUELS</u></b>			
Cautions, avals et autres garanties données	215 697	225 078	203 276
Crédits documentaires	296 134	267 758	438 127
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>511 831</b>	<b>492 836</b>	<b>641 403</b>
<b><u>ENGAGEMENTS DONNES</u></b>			
Engagements de financement donnés	317 811	372 145	344 959
Engagements sur titres	2 793	4 422	2 793
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>320 603</b>	<b>376 567</b>	<b>347 752</b>
<b><u>ENGAGEMENTS RECUS</u></b>			
Garanties reçues	826 997	704 682	756 921

# Etat de résultat

Période du 01.01.2011 au 30.06.2012

(Unité : en 1000 DT)

	Période du 01.01.2012 au 30.06.2012	Période du 01.01.2011 au 30.06.2011	Exercice 2011
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u></b>			
<b><u>BANCAIRE</u></b>			
Intérêts et revenus assimilés	70 810	77 818	145 289
Commissions (en produits)	17 706	15 216	32 630
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	34 609	27 858	62 908
Revenus du portefeuille d'investissement	7 047	5 116	11 489
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>	<b>130 172</b>	<b>126 008</b>	<b>252 316</b>
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION</u></b>			
<b><u>BANCAIRE</u></b>			
Intérêts encourus et charges assimilées	51 163	49 106	100 431
Commissions encourues	3 104	2 262	6 103
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>	<b>54 267</b>	<b>51 368</b>	<b>106 534</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>75 905</b>	<b>74 640</b>	<b>145 782</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(10 121)	(10 724)	(32 992)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(430)	292	(1 732)
Autres produits d'exploitation	47	47	92
Frais de Personnel	(21 699)	(19 274)	(43 290)
Charges générales d'exploitation	(12 006)	(11 076)	(23 700)
Dotations aux amortissements et aux Provisions sur immobilisations	(5 333)	(5 020)	(10 092)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>26 363</b>	<b>28 885</b>	<b>34 068</b>
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires	662	520	309
Impôt sur les bénéfices	(1 977)	(4 333)	(1 200)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>	<b>25 048</b>	<b>25 072</b>	<b>33 177</b>
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires	-	-	-
<b>RESULTAT NET DE LA PERIODE</b>	<b>25 048</b>	<b>25 072</b>	<b>33 177</b>

# Etat des flux de trésorerie

Période du 01.01.2011 au 30.06.2012

(Unité : en 1000 DT)

	Période du 01.01.2012 au 30.06.2012	Période du 01.01.2011 au 30.06.2011	Exercice 2011
<b><u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u></b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	186 254	116 730	341 850
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(110 345)	(101 619)	(202 251)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	451 284	105 604	(22 769)
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(117 732)	42 411	(106 561)
Dépôts \ Retraits de dépôts de la clientèle	(141 218)	51 530	336 421
Titres de placement	134 389	(81 621)	(254 323)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(19 497)	(16 828)	(41 596)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	22 430	(19 403)	(35 530)
Impôt sur les sociétés	2 647	(2 392)	(2 814)
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>408 211</b>	<b>94 412</b>	<b>12 427</b>
<b><u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u></b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	8 124	5 870	9 491
Acquisitions \ Cessions sur portefeuille d'investissement	(33 887)	(51 755)	(66 583)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	(2 518)	(4 468)	(8 168)
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>(28 281)</b>	<b>(50 353)</b>	<b>(65 260)</b>
<b><u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u></b>			
Emission d'actions	-	-	-
Emission d'emprunts \ Remboursement d'emprunt	(7 514)	(2 251)	(2 251)
Augmentation \ diminution ressources spéciales	1 756	(464)	1 905
Dividendes versés	(20 000)	(17 600)	(17 600)
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>(25 758)</b>	<b>(20 315)</b>	<b>(17 946)</b>
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	122	122	122
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	354 293	23 866	(70 657)
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	11 538	82 195	82 195
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>365 832</b>	<b>106 061</b>	<b>11 538</b>