

BILAN
Arrêté au 31 Décembre 2007
(Unité : En Milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2007	31/12/2006 (*)
<u>ACTIF</u>			
1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	4.1.1	70 004	133 768
2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	4.1.2	198 391	180 306
3- Créances sur la clientèle	4.1.3	3 881 073	3 335 197
a- Comptes débiteurs		566 346	404 752
b- Autres concours à la clientèle		2 740 844	2 399 241
c- Crédits sur ressources spéciales		544 449	501 516
d- Créances agricoles sur l'Etat		29 434	29 688
4- Portefeuille-titres commercial	4.1.4	384 390	341 748
5- Portefeuille d'investissement	4.1.5	306 309	316 433
6- Valeurs immobilisées	4.1.6	48 547	54 030
7- Autres actifs	4.1.7	162 946	148 040
a- Comptes d'attente & de régularisation		126 762	116 595
b- Autres		36 184	31 445
TOTAL ACTIF		5 051 660	4 509 522
<u>PASSIF</u>			
1- Banque Centrale et CCP		5 293	3
2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers	4.1.8	234 775	34 680
3- Dépôts & avoirs de la clientèle	4.1.9	3 630 123	3 298 386
a- Dépôts à vue		872 315	746 645
b- Autres dépôts & avoirs		2 757 808	2 551 741
4- Emprunts et ressources spéciales	4.1.10	609 723	626 707
a- Emprunts matérialisés		43 742	65 320
c- Ressources spéciales		565 981	561 387
5- Autres passifs	4.1.11	184 890	183 895
a- Provisions pour passif et charges		4 439	2 230
b- Comptes d'attente & de régularisation		151 665	151 902
c- Autres		28 786	29 763
TOTAL PASSIF		4 664 804	4 143 671
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
1- Capital	4.1.12	100 000	100 000
2- Réserves	4.1.12	129 077	119 939
3- Actions propres	4.1.13	-3 446	-3 596
4- Autres capitaux propres	4.1.12	133 000	133 000
5- Résultats reportés	4.1.12	119	185
6- Résultat de l'exercice	4.1.12	28 106	16 323
TOTAL CAPITAUX PROPRES		386 856	365 851
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		5 051 660	4 509 522

(*) Retraité pour les besoins de la comparabilité

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**Arrêté au 31 Décembre 2007***(Unité : En Milliers de Dinars)*

	Notes	31/12/2007	31/12/2006 (*)
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>			
HB1- Cautions, avals et autres garanties données	4.2.1	660 603	752 784
a - En faveur d'établissements bancaires		67 972	147 339
b - En faveur de la clientèle		432 631	445 445
c - En faveur de l'Etat		160 000	160 000
HB2- Crédits documentaires		772 806	518 776
Débiteurs par accréditifs export devises		282 437	105 281
Débiteurs par accréditifs import devises		490 369	413 495
HB3- Actifs donnés en garantie		0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		1 433 409	1 271 560
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>			
HB4- Engagements de financement donnés		163 256	218 602
Crédits notifiés et non utilisés		163 256	218 602
HB5- Engagements sur titres		2 537	4 071
a - Participations non libérées		388	531
b - Autres		2 149	3 540
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		165 793	222 673
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>			
HB6- Engagements de financement reçus		27 514	69 114
HB7- Garanties reçues	4.2.2	479 008	427 520

(*) Retraité pour les besoins de la comparabilité

ETAT DE RESULTAT
Période du 1er Janvier au 31 Décembre 2007
(Unité : En Milliers de Dinars)

	<i>Notes</i>	31/12/2007	31/12/2006 (*)
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
PR1- Intérêts et revenus assimilés	4.3.1	261 264	235 948
a - Opérations avec les établissements bancaires & financiers		11 241	12 792
b- Opérations avec la clientèle		237 901	211 865
c- Autres intérêts & revenus assimilés		12 122	11 291
PR2- Commissions (en produits)	4.3.2	43 335	41 494
PR3- Gains sur portefeuille commercial et opé. financières	4.3.3	27 148	21 417
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement	4.3.4	8 776	8 329
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		340 523	307 188
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>			
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées	4.3.5	148 066	129 044
a - Opérations avec les établissements bancaires & financiers		3 385	633
b- Opérations avec la clientèle		123 770	106 054
c- Emprunts & ressources spéciales		16 272	17 293
d- Autres intérêts & charges		4 639	5 064
CH2- Commissions encourues		1 226	1 369
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		149 292	130 413
PRODUIT NET BANCAIRE		191 231	176 775
PR5/CH4- Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	4.3.6	-80 371	-60 500
PR6/CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	4.3.7	20 890	2 775
PR7- Autres produits d'exploitation (+)		502	538
CH6- Frais de personnel (-)	4.3.8	78 605	75 865
CH7- Charges générales d'exploitation (-)		20 946	19 702
CH8- Dotations aux provisions et aux amortissements sur immobilisations (-)		4 851	4 782
RESULTAT D'EXPLOITATION		27 850	19 239
PR8/CH9- Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		1 701	-240
CH11- Impôt sur les bénéfices (-)		1 445	2 676
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		28 106	16 323
PR9/CH10- Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires			
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		28 106	16 323

(*) Retraité pour les besoins de la comparabilité

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période du 1er Janvier au 31 Décembre 2007
(Unité : en Milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2007	31/12/2006 (*)
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
1- Produits d'exploitation bancaire encaissés		313 750	268 446
2- Charges d'exploitation bancaire décaissées		-154 859	-130 108
3- Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		-22 037	-20 587
4- Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		-616 466	-281 922
5- Dépôts / retraits de dépôts de la clientèle		335 353	232 257
6- Titres de placement		-72	-243
7- Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-83 549	-75 980
8- Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-24 225	25 959
9- Impôt sur les sociétés		-3 309	-1 050
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		-255 414	16 772
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
1- Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		8 426	7 932
2- Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		9 436	13 157
3- Acquisitions / cessions sur immobilisations		1 156	-5 662
4- Plus-values sur titres de participations		26 589	1 714
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		45 607	17 141
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
1- Actions propres		24	2 352
2- Emission d'emprunts		0	0
3- Remboursement d'emprunts		-21 578	-21 578
4- Augmentation / diminution des ressources spéciales		5 519	62 223
5- Dividendes versés		-7 902	-6 006
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		-23 937	36 991
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		-233 744	70 904
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		567 601	496 697
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	4.4.1	333 857	567 601

(*) Retraité pour les besoins de la comparabilité