

ETATS FINANCIERS

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Actif au 31/12/2011

				En milliers DA
NOTE	RUBRIQUE	31/12/2011	31/12/2010	
2. A 1	Caisse, Banques Centrales, Centres des Chèques Postaux, Trésor Public	21 013 680	25 806 751	
	Actifs financiers détenus à des fins de transaction			
	Actifs financiers détenus disponibles à la vente			
2.A 2	Créances sur les Institutions Financières	21 163	102 882	
2. A 3	Créances sur la Clientèle	44 622 412	26 412 155	
	Actif détenue jusqu'à l'échéance			
2. A 4	Impot courant Actif	658 704	513 008	
	Impot différé Actif			
2. A 5	Autres actifs	5 854 505	1 681 445	
2. A 6	Comptes de régularisation	160 302	165 900	
2. A 7	Participation dans les filiales les co-entreprise ou les entités associées	15 675	15 675	
	Immeubles de placement		07	
2. A 8	Immobilisations corporelles	2 830 037	2 583 160	
2. A 9	Immobilisations incorporelles	35 004	27 787	
	Ecart d'aquisition			
	Total a ctif	75 211 482	57 308 763	

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Passif au 31/12/2011

En milliers DA			
NOTE	RUBRIQUE	31/12/2011	31/12/2010
	Banque centrale, CCP		
2.P1	Dettes envers les institutions financières	235 163	334 822
2.P2	Dettes envers la clientèle	43 726 586	32 617 304
2.P3	Dettes représentées par des titres	6 263 544	5 568 889
2.P4	Impôt courant Passif	1 120 793	713 389
	Impôts Différés Passif		
2.P5	Autres Passifs	8 864 210	4 784 667
2.P6	Comptes de régularisation	545 944	166 356
2.P7	Provisions pour risques et charges	61 016	34 146
	Subventions d'équipement autres subventions d'investissements		
2.P8	Provisions pour Risques Bancaires Généraux	913 129	694 395
	Dettes subordonnées		
2.P9	Capital Social	10 000 000	10 000 000
	Primes liées au capital		
	Réserves légales		166 795 276.67
	Ecart d'évaluation		
2.P10	Ecart de réévaluation	268 348	166 795
2.P11	Report à nouveau	621 452	196 946
	Résultat de l'exercice	2 591 296	2 031 054
	Total Passif	75 211 482	57 308 763

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Annexe N°1 bis Hors bilan au 31/12/2011

En milliers DA			
NOTE	ENGAGEMENTS	31/12/2011	31/12/2010
	A - Engagements Donnés	40 471 445	31 526 385
	Engagements de financements en faveur des institutions financières	39 834 104	30 792 139
3.HB1	Engagements de financement en faveur de la clientèle		
3.HB2	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	595 731	734 246
	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
	Autres engagements donnés		
	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
	Engagements douteux	41 610	
	B - Engagements Reçus	8 740 441	6 532 344
	Engagements de financements reçus des institutions financières	5 870 532	1 681 445
3.HB3	Cautions et avals d'ordre institutions financières	5 376 015	3 745 547
	Engagements de garanties reçus des institutions financières	15 675	15 675
3.HB4	Engagements de garantie reçus de la clientèle	3 364 426	2 786 797

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Annexe N° 2 Compte de résultats

		En milliers DA	
NOTE	RUBRIQUE	31/12/2011	31/12/2010
4.R1	Intérêts et produits assimilés	2 706 119	1 993 200
4.R2	Intérêts et charges assimilés	- 609 960	- 421 856
4.R3	Commissions	4 341 264	3 182 121
4.R4	* Charges/Commissions	- 181 007	- 146 175
	Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction		
	Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponible à la vente	65 804	37 362
4.R6	Charges des autres activités	-1 287	-311
	PRODUIT NET BANCAIRE	6 320 933	4 644 341
	Charges générales d'exploitation	- 1 840 790	-1 569 871
	Dotations aux Amortis / immobilisations	- 177 595	-73 587
4.R8	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4 302 548	3 000 883
4.R9	Dotations aux provisions et pertes de valeurs sur créances irrécouvrables	- 1 515 002	-978 873
4.R10	Reprise de provision, de perte de valeur et récupération sur créances amorties	741 283	722 434
	RESULTAT D'EXPLOITATION	3 528 829	2 744 443
	Gains ou pertes nets sur autres actifs		
	Eléments extraordinaires Prouits		
	Eléments extraordinaires Charges		
	RESULTAT AVANT IMPÔT	3 528 829	2 744 443
	Impôts sur les résultats et assimilés	937 533	713 389
4.R11	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 591 296	2 031 054

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Annexe N°3 Tableau des flux de trésorerie au 31/12/2011

En milliers DA

NOTE		31/12/2011	31/12/2010
	Résultat avant impôts	3 528 829	2 744 443
5.T1	+/- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	177 963	73 587
	+/- Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations		
5.T2	Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeur	774 059	239 996
	+/- Perte nette / gain net des activités d'investissement		
	+/- Produits /charges des activités de financement		
	+/- Autres mouvements		
	Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements (Total des éléments 2 à 7)	952 022	313 583
5.T3	+/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières	- 99 658	- 412 429
	+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle	- 6 934 775	9 436 655
	+/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers		
5.T5	+/-Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	73 090	662 667
5.T6	+/-Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	390 661	99 094
5.T7	-Impôts versés	- 842 431	-746 411
	=Diminution /(augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles (Total des éléments 9 à 13)	- 7 413 113	9 039 576
	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLES (Total des éléments 1, 8 et 14) (A)	- 2 932 262	12 097 602
	+/- Flux aux actifs financiers y compris les participations		
	+/- Flux liés aux immeubles de placement		
	+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles et incorporelles	- 432 056	- 1 624 755
	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (Total des éléments 16 à 18) (B)	- 432 056	- 1 624 755
5.T8	+/- Flux de trésorerie provenant ou à destinations des actionnaires	- 1 510 471	- 882 489
	+/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		
	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (Total des éléments 20 et 21) (C)	- 1 510 471	882 489
	EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENT DE TRESORERIE (D)		
	AUGMENTATION /(DIMINUTION)NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)	- 4 874 789	9 590 358

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Annexe N°3 Tableau des flux de trésorerie au 31/12/2011 (suite)

		En milliers DA	
NOTE	RUBRIQUE	31/12/2011	31/12/2010
	Flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	- 2 932 262	12 097 604
	Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)	- 432 056	- 1 624 755
	Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)	- 1 510 471	- 882 489
	Effet de variation des taux de change sur la trésorerie et équivalent de trésorerie (D)		
	TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE		
	Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	25 909 632	16 319 274
	Caisse, banque central, CCP (Actif et passif)	25 806 750	16 319 274
	Comptes (Actifs et passifs) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	102 882	
	Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture (Total des éléments 29 et 30)	21 034 843	25 909 632
	Caisse, banque centrale, CCP (Actif et passif)	21 013 680	25 806 750
	Comptes (Actifs et Passifs) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières	21 163	102 882
	Variation de la trésorerie nette	- 4 874 789	9 590 358

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Annexe N°04 Tableau de variation des capitaux propres

En milliers DA

NOTE	Intitulé	Capital Social	Prime d'émission	Ecart d'évaluation	Ecart de réévaluation	Réserves et résultats
6.C1	Solde au 31/12/2009	10 000 000				1 557 480
6.C2	Impact des changements de méthode comptable					- 311 249
	Impact des corrections d'erreur significatives					
	Solde au 31/12/2009 Corrigé	10 000 000				1 246 231
	Variation des écarts de réévaluation des immobilisations					
	Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente					
	Variation des écarts de conversion					
6.C3	Dividendes payés					- 882 489
	Opération en capital					
	Résultat net de l'exercice 2010 N-1					2 031 054
	Solde au 31/12/2010	10 000 000				2 394 796
	Impact des changements de méthode comptable					
	Impact des corrections d'erreur significatives					5 475
	Solde au 31/12/2010 corrigé	10 000 000				2 400 271
	Variation des écarts de réévaluation des immobilisations					
	Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vent					
	Variation des écarts de conversion					
6.C4	Dividendes payés					- 1 510 471
	Opérations en capital					
	Résultat net de l'exercice 2011					2 591 296
	SOLDE AU 31/12/2011	10 000 000				3 481 096