

Bilans (en milliers de Dinars) consolidé

ACTIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	132 405	56 999	59 062	49 525	56 596	17 881
Créances sur les établissements bancaires et financiers	276 055	336 320	278 829	257 831	170 730	145 595
Créances sur la clientèle	2 299 154	1 880 599	1 640 591	1 309 466	1 413 222	1 353 934
Portefeuille - titres commercial	0	3 000	0	1 107	266	0
Portefeuille d'investissement	56 918	65 153	71 108	54 767	127 780	132 424
Valeurs immobilisées	35 099	35 871	30 126	28 862	39 443	32 121
Titres mis en équivalence	0	0	0	4 563	4 325	
Actif d'impôt différé	0	0	0	152	145	
Autres actifs	37 628	36 516	34 363	32 735	44 615	52 389
TOTAL DES ACTIFS	2 837 259	2 414 458	2 114 079	1 739 008	1 857 122	1 734 344
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005
PASSIFS	2 738 965	2 334 898	2 042 090	1 756 884	1 696 486	1 568 766
Banque Centrale, CCP et TGT	110 059	0	0	0	30 000	0
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	73 271	3 587	76 294	43 986	103 756	114 197
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 250 782	2 006 152	1 774 892	1 616 698	1 486 403	1 370 206
Emprunts et ressources spéciales	238 495	247 546	109 134	31 922	33 749	37 571
Autres passifs	66 358	77 613	81 770	63 835	42 410	46 792
Passif d'impôt différé	0	0	0	443	168	
Intérêts des minoritaires	0	0	0	486	517	
CAPITAUX PROPRES	98 294	79 560	71 989	-18 362	160 149	165 578
Capital	196 000	196 000	196 000	106 000	106 000	106 000
Réserves consolidé	14 064	13 901	13 438	54 321	55 682	59 563
Résultats reportés	-130 341	-137 738	-138 366	0	0	15
actions propres	0	0	0	0	0	0
Résultat net consolidé	18 571	7 397	917	-178 683	-1 533	
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES, INTERET MINORITAIRES ET PAS	2 837 259	2 414 458	2 114 079	1 739 008	1 857 152	1 734 344

Charges d'exploitation bancaire	61 507	51 917	54 710	49 248	48 711	43 182
Intérêts encourus et charges assimilées	58 451	49 200	52 540	47 593	47 202	41 531
Commissions encourues	3 056	2 717	2 170	1 429	1 360	1 497
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0	0	0	226	149	154
Produit Net Bancaire	122 008	105 233	90 507	68 813	74 371	73 967
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-27 090	-27 257	-17 656	-173 289	-22 094	-23 188
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-2 424	26	-729	-2 380	554	-153
Autres produits d'exploitation	65	28	25	9	178	22
Frais de personnel	-50 340	-50 993	-50 187	-41 405	-38 232	-35 886
Charges générales d'exploitation	-18 365	-16 186	-15 801	-16 994	-12 627	-12 593
Dotations aux amortissements	-5 024	-4 141	-4 497	-12 723	-2 990	-2 405
Quote-part dans le résultat des entreprises mises en équivalence	0	0	0	311	349	
Résultat d'exploitation	18 830	6 710	1 662	-177 658	-491	-236
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	-59	862	-595	-668	15	387
Impôt sur les bénéfices	-200	-175	-150	-388	-1 029	-151
Résultat des activités ordinaires	18 571	7 397	917	-178 714	-1 505	0
Intérêts des minoritaires	0	0	0	31	-28	
Résultat net de la période	18 571	7 397	917	-178 683	-1 533	0

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Activités d'exploitation						
Produits d'exploitation bancaires encaissés	152 628	144 519	152 956	141 301	117 956	133 358
Charges d'exploitation bancaires décaissées	-66 475	-47 171	-55 223	-52 780	-51 652	-48 891
Dépôts et retraits auprès d'autres établissements bancaires	-39	7	-157	-26 125	-13 435	-12 259
Prêts et avances sur remboursement de prêts et avances accordés à, des ét	5 090	-2 575	-9 804			
Prêts et avances sur remboursement de prêts et avances accordées à la clientèle	-419 718	-271 229	-360 964	-93 448	-76 139	-153 318
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle	249 213	228 916	156 727	130 310	116 248	91 864
Titres de placement	3 000	-3 000	0	-781	876	0
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-66 503	-68 339	-59 668	-41 159	-39 905	-34 692
Autres flux de trésorerie	-10 903	10 583	10 306	16 255	-14 075	-13 769
Impôt sur les sociétés	-1 034	-1 174	-384	-1 101	-231	-587
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	-154 741	-9 463	-166 211	72 472	39 643	-38 294
Activités d'investissement						
Acquisitions/cessions sur portefeuille d'investissement	6 767	6 391	-11 586	69 220	-678	27 054
Acquisitions/cessions sur immobilisations	-4 904	-9 877	-5 809	-1 106	-10 179	-10 549
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	2 380	2 614	2 639	4 718	5 310	8 094
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	4 243	-872	-14 756	72 832	-5 547	24 599
Activités de financement						
Augmentation/Diminution de ressources spéciales	567	-3 272	-3 312	-1 806	-3 788	-1 919
Dividendes versés	0	0	0	0	0	0
Emission d'actions				0	1 000	0
Decassement suite au remboursement de prêts	-9 462	139 344	80 000			
Encaissement suite à la libération du capital	0	0	90 000			
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	-8 895	136 072	166 688	-1 806	-2 788	-1 919
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	-159 393	125 737	-14 279	143 498	31 308	-15 614
Liquidité et équivalents de liquidités en début d'exercice	378 369	252 632	266 910	105 750	74 442	89 850

Liquidité et équivalents de liquidités en fin d'exercice	218 976	378 369	252 631	249 248	105 750	74 236
--	---------	---------	---------	---------	---------	--------

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »
Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189
E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn

UIB

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Cautions, avals et autres garanties données	452 921	492 656	490 194	188 917	204 917	238 418
Crédits documentaires	72 425	61 733	75 497	115 005	97 234	54 195
Actifs donnés en garantie						
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	525 346	554 389	565 691	303 922	302 151	292 613
Engagements de financement donnés	151 798	63 084	122 255	5 114	4 562	6 860
Engagements sur titres	0	0	0	0	0	1 406
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	151 798	63 084	122 260	5 114	4 562	8 266
Engagements de financement reçus						
Garanties reçues	751 732	817 023	814 461	236 210	130 207	120 422
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	751 732	817 023	814 461	236 210	130 207	120 422

Bilans (en milliers de Dinars) individuel

ACTIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	132 406	56 999	59 062	49 525	56 596	17 881
Créances sur les établissements bancaires et financiers	276 131	336 299	278 829	257 831	170 730	145 595
Créances sur la clientèle	2 299 105	1 880 567	1 640 591	1 309 466	1 413 222	1 353 934
Portefeuille - titres commercial	455	3 368	0	1 107	266	0
Portefeuille d'investissement	64 981	60 128	71 108	54 767	127 780	132 424
Valeurs immobilisées	35 215	35 966	30 126	28 862	39 443	32 121
Titres mis en équivalence	3 127	5 193		4 563	4 325	
Actif d'impôt différé	27 669	41 727		152	145	
Autres actifs	38 581	36 748	34 363	32 735	44 615	52 389
TOTAL DES ACTIFS	2 877 670	2 456 995	2 114 079	1 739 008	1 857 122	1 734 344
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005
PASSIFS	2 746 107	2 334 268	2 042 090	1 756 884	1 696 486	1 568 766
Banque Centrale, CCP et TGT	110 059		0	0	30 000	0
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	73 271	3 587	76 294	43 986	103 756	114 197
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 247 089	2 004 709	1 774 892	1 616 698	1 486 403	1 370 206
Emprunts et ressources spéciales	238 495	247 546	109 134	31 922	33 749	37 571
Autres passifs	75 895	77 664	81 770	63 835	42 410	46 792
Passif d'impôt différé	1 298	762		443	168	
Intérêts des minoritaires	4 340	238		486	517	
CAPITAUX PROPRES	127 222	122 487	71 989	-18 362	160 149	165 578
Capital	196 000	196 000	196 000	106 000	106 000	106 000
Réserves	-73 404	-70 127	13 438	54 321	55 682	59 563
Résultats reportés	4 626	-3 386	-138 366	0	0	15
Résultat de la période			917	0	0	0
Résultat net consolidé				-178 683	-1 533	
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2 877 669	2 456 993	2 114 079	1 739 008	1 857 152	1 734 344