



ETATS FINANCIERS CONSOLIDES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2014 TELS QU'ILS SERONT SOUMIS A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE QUI SE TIENDRA LE 06 JUIN 2015

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31/12/ 2014

Unité en Dinars

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

Période allant du 01/01 au 31/12/2014

Unité en Dinars

ACTIF	31/12/2014	31/12/2013 (retraité)	31/12/2013
AC1 CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	172 511 151	77 446 382	77 446 382
AC2 CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	174 913 487	432 138 841	432 138 841
AC3 CREANCES SUR LA CLIENTELE	4 976 862 606	4 353 870 187	4 353 870 187
AC4 PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL	833 996 907	415 364 964	415 364 964
AC5 PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	264 416 679	375 294 567	375 294 567
TITRES MIS EN EQUIVALENCE	22 474 879	34 264 149	34 264 149
AUTRES TITRES D'INVESTISSEMENT	241 941 800	341 030 418	341 030 418
AC6 VALEURS IMMOBILISEES	118 987 663	119 592 778	119 592 778
AC7 AUTRES ACTIFS (*)	140 552 920	115 652 659	139 019 617
TOTAL ACTIF	6 682 241 413	5 889 360 378	5 912 727 336

PASSIF	31/12/2014	31/12/2013 (retraité)	31/12/2013
PA1 BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP	0	0	0
PA2 DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	244 947 915	2 003 478	2 003 478
PA3 DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	4 620 997 654	4 042 822 637	4 042 822 637
PA4 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	1 210 302 159	1 249 465 866	1 249 465 866
PA5 AUTRES PASSIFS (*)	154 841 012	187 056 449	210 423 407
TOTAL PASSIF	6 231 088 740	5 481 348 430	5 504 715 388

CAPITAUX PROPRES	31/12/2014	31/12/2013 (retraité)	31/12/2013
CP1 CAPITAL	89 802 000	89 802 000	89 802 000
CP2 RESERVES CONSOLIDES	146 903 255	306 007 836	306 007 836
CP6 RESULTAT CONSOLIDE	55 300 830	-150 951 833	-150 951 833
INTERETS MINORITAIRES	159 146 588	163 153 945	163 153 945
TOTAL CAPITAUX PROPRES	451 152 673	408 011 948	408 011 948
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	6 682 241 413	5 889 360 378	5 912 727 336

(*) Chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	31/12/2014	31/12/2013
PR1 INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	357 662 246	300 914 559
PR2 COMMISSIONS (EN PRODUITS)	58 573 788	45 631 124
CH3 / PR3 GAINS ET PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	56 763 193	35 860 053
PR4 REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	4 738 782	6 057 195
TOTAL PRODUITS BANCAIRE	477 738 009	388 462 931

CHARGES D'EXPLOITATION	31/12/2014	31/12/2013
CH1 INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	201 131 437	152 506 718
CH2 COMMISSIONS ENCOURUES	8 394 677	8 148 257
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	209 526 114	160 654 975
TOTAL PRODUIT NET BANCAIRE	268 211 895	227 807 956

CHARGES D'EXPLOITATION	31/12/2014	31/12/2013
CH4 / PR5 DOTATION. AUX PROVISIONS ET RESULT. DES CORRECT. DE VAL.SUR CREANC.HORS BILAN ET PASSIF	-81 176 843	-258 274 182
CH5 / PR6 DOTATION AUX PROVISIONS ET RESULT. DES CORRECT. DE VALEURS SUR PORTEF.D'INVESTIS.	-8 356 084	-15 922 635
PR7 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	63 910 008	55 215 098
CH6 FRAIS DE PERSONNEL	-100 131 264	-90 915 934
CH7 CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	-60 750 218	-68 326 197
CH8 DOT.AUX AMORT.ET PROV. SUR IMMOBILISATIONS	-10 615 615	-9 230 381
RESULTAT D'EXPLOITATION	71 091 879	-159 646 275

RESULTAT D'EXPLOITATION	31/12/2014	31/12/2013
CH9 / PR8 SOLDE EN GAINS ET PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES	7 584 399	17 614 324
CH12/ PR10 QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCES	-11 683 055	-4 288 274
GOODWILL	0	0
CH11 IMPOTS SUR LES SOCIÉTÉS	-3 876 234	-3 398 078
PART DES MINORITAIRES	-7 816 159	-1 233 530
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	55 300 830	-150 951 833
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	55 300 830	-150 951 833
EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES	0	-60 773 883
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	55 300 830	-211 725 716

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉS

Arrêté au 31/12/ 2014

Unité en Dinars

PASSIFS EVENTUELS	31/12/2014	31/12/2013
HB1 CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES	416 846 324	375 454 123
A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	32 617 372	31 305 911
B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	384 228 952	344 148 212
HB2 CREDITS DOCUMENTAIRES	356 764 791	240 156 799
HB3 ACTIFS DONNES EN GARANTIES	-	-
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	773 611 115	615 610 922

ENGAGEMENTS DONNES	31/12/2014	31/12/2013
HB4 ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	1 090 257 965	842 493 780
A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	0	1 403 615
B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	1 090 257 965	841 090 165
HB5 ENGAGEMENTS SUR TITRES	4 995 165	5 295 165
A- PARTICIPATIONS NON LIBEREES	4 995 165	5 295 165
B- TITRES A RECEVOIR	-	-
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	1 095 253 130	847 788 945

ENGAGEMENTS RECUS	31/12/2014	31/12/2013
HB6 ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS	388 385 237	512 404 708
HB7 GARANTIES RECUES	93 179 653	91 522 342
A- GARANTIES RECUES DE L'ETAT	-	-
B- GARANTIES RECUES D'AUTRES ETABLISSEMENTS BANCAIRES FINANCIERS ET D'ASSURANCES	-	-
C- GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE	93 179 653	91 522 342
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	481 564 890	603 927 050

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉS

Période allant du 01/01 au 31/12/2014

Unité en Dinars

LIBELLES	Du 01-01 -2014 au 31-12-2014	Du 01-01 -2013 au 31-12-2013
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	167 464 867	418 089 447
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	106 518 828	-155 535 429
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-38 127 487	92 610 460
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	8 589 089	9 421 892
VARIATION NETTE DE LIQUIDITE ET EQUIV. DE LIQUID. EN COURS DE PERIODE	244 445 297	364 586 370
LIQUIDITE ET EQUIV. LIQUIDITÉ EN DEBUT DE PERIODE	767 552 356	402 965 986
LIQUIDITE ET EQUIV. LIQUIDITÉ EN FIN DE PERIODE	1 011 997 653	767 552 356

