

ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2021

BILAN Arrêté au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Var %	
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	186 722	172 674	131 656	8,1%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	79 116	83 965	74 671	(5,8%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	11 537 416	11 135 594	11 924 837	3,6%
a- Comptes débiteurs		2 124 270	1 946 730	1 875 926	9,1%
b- Autres concours à la clientèle		8 939 417	8 717 118	9 576 312	2,6%
c- Crédits sur ressources spéciales		346 795	343 642	345 183	0,9%
d- Créances liées aux Fonds Budgétaires 133 MDT et 160 MDT		126 934	128 104	127 416	(0,9%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	11 775	4 316	9 538	172,8%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	2 991 274	1 725 844	1 863 588	73,3%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	144 726	138 161	143 167	4,8%
AC7 - Autres actifs	4.7	266 045	288 611	274 658	(7,8%)
Total des actifs		15 217 074	13 549 165	14 422 115	12,3%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	1 642 286	1 472 127	1 943 568	11,6%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	1 261 845	586 766	825 754	115,1%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	9 373 849	8 630 018	8 777 935	8,6%
a- Dépôts à vue		2 927 995	2 413 517	2 735 294	21,3%
b- Autres dépôts et avoirs		6 445 854	6 216 501	6 042 641	3,7%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	716 654	613 600	657 067	16,8%
a- Emprunts matérialisés		382 676	302 301	326 163	26,6%
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		333 978	311 299	330 904	7,3%
PA5 - Autres passifs	4.12	532 777	656 336	591 592	(18,8%)
Total des passifs		13 527 411	11 958 847	12 795 916	13,1%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	320 000	-
CP2 - Réserves	4.13	1 232 562	1 161 407	1 161 809	6,1%
CP3 - Actions propres	4.13	(871)	(1 009)	(1 010)	(13,7%)
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	43 098	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	92	19	19	384,2%
CP6 - Résultat de la période	4.13	94 782	66 803	102 283	41,9%
CP7 - Résultat en instance d'affectation	4.13	-	-	-	-
Total des Capitaux propres		1 689 663	1 590 318	1 626 199	6,2%
Total des capitaux propres et passifs		15 217 074	13 549 165	14 422 115	12,3%

Créances sur la clientèle

11 537 MDT +3.6%

Dépôts de la clientèle

9 374 MDT +8.6%

Capitaux Propres

1 690 MDT +6.2%

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 30/06/2021	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 31/12/2020	%	
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés	650 869	556 966	1 347 716	16,9%	
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(318 040)	(278 520)	(680 257)	14,2%	
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	(4 409)	3 026	8 317	(245,7%)	
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	235 553	(654 358)	(1 756 571)	(136,0%)	
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle	583 168	26 375	225 006	2111,1%	
Titres de placement	(191)	(75)	(275)	154,7%	
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(170 501)	27 378	(192 754)	(722,8%)	
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(14 553)	(116 249)	(88 774)	(87,5%)	
Impôt sur les bénéfices	(44 448)	(30 395)	(33 228)	46,2%	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	917 448	(465 852)	(1 170 820)	(296,9%)
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	90 779	52 864	98 258	71,7%	
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(1 100 761)	(94 233)	(220 691)	1068,1%	
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(7 958)	(7 126)	(18 934)	11,7%	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(1 017 940)	(48 495)	(141 367)	1999,1%
Activités de financement					
Rachat / Cession d'actions propres	-	(17)	(17)	(100,0%)	
Emission d'emprunts	70 000	-	70 000	-	
Remboursement d'emprunts	(18 535)	(13 335)	(56 621)	39,0%	
Augmentation / diminution des ressources spéciales	2 860	(5 196)	15 006	(155,0%)	
Dividendes versés	(31 944)	-	-	-	
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	22 381	(18 548)	28 368	(220,7%)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités					
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités	-	-	-	-	
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(78 111)	(532 895)	(1 283 819)	(85,3%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(2 580 021)	(1 296 202)	(1 296 202)	99,0%
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(2 658 132)	(1 829 097)	(2 580 021)	45,3%

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%	
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avais et autres garanties données	5.1	1 357 435	1 276 526	1 597 245	6,3%
a- En faveur des établissements bancaires		511 114	503 647	819 146	1,5%
b- En faveur de la clientèle		766 166	692 724	697 944	10,6%
c- En faveur de l'Etat		80 155	80 155	80 155	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	647 207	523 114	487 076	23,7%
Débiteurs par accreditifs export devises		48 600	38 699	5 078	25,6%
Débiteurs par accreditifs import devises		598 607	484 415	481 998	23,6%
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	1 396 750	1 239 000	1 770 000	12,7%
Total des passifs éventuels		3 401 392	3 038 640	3 854 321	11,9%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	430 734	411 413	445 320	4,7%
Crédits notifiés non utilisés		430 734	411 413	445 320	4,7%
HB5 - Engagements sur titres	5.5	6 582	2 832	2 832	132,4%
a- Participations non libérées		6 582	2 832	2 832	132,4%
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		437 316	414 245	448 152	5,6%
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	5 852 747	5 386 720	6 554 678	8,7%
Total des engagements reçus		5 852 747	5 386 720	6 554 678	8,7%

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 30/06/2021	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 31/12/2020	%	
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	534 012	542 959	1 121 626	(1,6%)
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		2 900	3 492	7 707	(17,0%)
b- Opérations avec la clientèle		512 001	522 529	1 081 628	(2,0%)
c- Autres intérêts et revenus assimilés		19 111	16 938	32 291	12,8%
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	78 833	61 616	146 180	27,9%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	11 127	12 340	22 770	(9,8%)
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	94 441	47 020	99 257	100,9%
Total produits d'exploitation bancaire		718 413	663 935	1 389 833	8,2%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(333 141)	(350 417)	(695 573)	(4,9%)
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(98 137)	(71 477)	(160 402)	37,3%
b- Opérations avec la clientèle		(215 455)	(264 936)	(504 880)	(18,7%)
c- Emprunts et ressources spéciales		(19 319)	(13 826)	(29 830)	39,7%
d- Autres intérêts et charges		(230)	(178)	(461)	29,2%
CH2 - Commissions encourues		(2 148)	(2 634)	(4 318)	(18,5%)
Total charges d'exploitation bancaire		(335 289)	(353 051)	(699 891)	(5,0%)
Produit Net Bancaire		383 124	310 884	689 942	23,2%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(104 329)	(70 028)	(220 743)	49,0%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(3 892)	(2 243)	(13 496)	73,5%
PR7 - Autres produits d'exploitation		470	435	759	8,0%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(113 746)	(102 457)	(204 279)	11,0%
CH7 - Charges générales d'exploitation (*)	6.9	(33 767)	(29 980)	(72 107)	12,6%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 399)	(5 998)	(12 798)	6,7%
Résultat d'exploitation		121 461	100 613	167 278	20,7%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(714)	2	(869)	(35800,0%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	6.11	(25 965)	(21 201)	(48 360)	22,5%
Résultat des activités ordinaires		94 782	79 414	118 049	19,4%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires (*)		-	(12 611)	(15 766)	(100,0%)
Résultat net de la période		94 782	66 803	102 283	41,9%

(*) Données au 30/06/2020 retraitées pour les besoins de la comparabilité.

PEB
718 MDT +8.2%

PNB
383 MDT +23.2%