ETATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 31/12/2019

BILAN
Arrêté au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2019	31/12/2018	Variation	%
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	405 027	313 699	91 328	29,1%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	84 194	96 821	(12 627)	(13,0%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	10 446 571	9 322 031	1 124 541	12,1%
a- Comptes débiteurs		1 599 558	1 428 928	170 630	11,9%
b- Autres concours à la clientèle (*)		8 386 143	7 466 738	919 404	12,3%
c- Crédits sur ressources spéciales (*)		332 500	299 840	32 661	10,9%
d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT (*)		128 370	126 525	1 846	1,5%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	10 979	3 694	7 285	197,2%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	1 648 697	1 538 342	110 355	7,2%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	137 032	114 904	22 128	19,3%
AC7 - Autres actifs (*)	4.7	282 693	273 198	9 496	3,5%
Total des actifs		**13 015 194**	**11 662 689**	**1 352 505**	**11,6%**
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	1 580 964	1 360 596	220 368	16,2%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	181 894	221 350	(39 456)	(17,8%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	8 536 958	7 799 985	736 973	9,4%
a- Dépôts à vue		2 245 520	2 189 348	56 172	2,6%
b- Autres dépôts et avoirs		6 291 437	5 610 637	680 800	12,1%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	623 769	624 767	(998)	(0,2%)
a- Emprunts matérialisés		307 828	304 727	3 101	1,0%
b- Autres fonds empruntés		-	9 776	(9 776)	(100,0%)
c- Ressources spéciales		315 941	310 264	5 677	1,8%
PA5 - Autres passifs (*)	4.12	568 665	503 913	64 752	12,8%
Total des passifs		**11 492 250**	**10 510 611**	**981 639**	**9,3%**
Capitaux propres					
CP1 – Capital	4.13	320 000	176 000	144 000	81,8%
CP2 – Réserves	4.13	1 037 742	667 614	370 128	55,4%
CP3 - Actions propres	4.13	(1 339)	-	(1 339)	-
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	133 000	(89 902)	(67,6%)
CP5 - Résultats reportés	4.13	10	7	3	42,9%
CP6 - Résultat de l'exercice	4.13	123 433	175 456	(52 023)	(29,7%)
Total des Capitaux propres		**1 522 944**	**1 152 077**	**370 867**	**32,2%**
Total des capitaux propres et passifs		**13 015 194**	**11 662 689**	**1 352 505**	**11,6%**

(*) Montants 2018 retraités à des fins de comparabilité.

Créances sur la clientèle
10 446 MDT + 12,1 %

Dépôts de la clientèle
8 537 MDT + 9.4 %

DAV
2 245 MDT +2.6 %

Capitaux Propres
1 523 MDT +32.2%

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2019	Jusqu'au 31/12/2018	Ecart	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		1 204 304	971 989	232 315	23,9%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(665 195)	(521 475)	(143 720)	(27,6%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		5 431	2 447	2 984	121,9%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(1 331 313)	(627 912)	(703 401)	(112,0%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		731 033	170 159	560 874	329,6%
Titres de placement		(942)	(1 214)	272	22,4%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(292 128)	(224 914)	(67 214)	(29,9%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		181 244	(44 846)	226 090	504,1%
Impôt sur les bénéfices		(40 294)	(34 276)	(6 018)	(17,6%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	**(207 860)**	**(310 042)**	**102 182**	**33,0%**
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		86 119	84 548	1 571	1,9%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(99 829)	(109 149)	9 320	8,5%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(34 015)	(26 953)	(7 062)	(26,2%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	**(47 725)**	**(51 554)**	**3 829**	**7,4%**
Activités de financement					
Rachat d'actions propres		(1 383)	1 517	(2 900)	(191,2%)
Emission d'actions		168 172	-	168 172	-
Emission d'emprunts		50 000	100 000	(50 000)	(50,0%)
Remboursement d'emprunts		(45 349)	(19 463)	(25 886)	(133,0%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		(4 110)	32 175	(36 285)	(112,8%)
Dividendes versés		-	(32)	32	100,0%
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	**167 330**	**114 197**	**53 133**	**46,5%**
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		-	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		**(88 255)**	**(247 399)**	**159 144**	**64,3%**
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(1 207 947)	(960 548)	(247 399)	(25,8%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	**(1 296 202)**	**(1 207 947)**	**(88 255)**	**(7,3%)**

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
Arrêté au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2019	31/12/2018	Variation	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 497 873	1 311 016	186 857	14,3%
a- En faveur des établissements bancaires et financiers		731 428	339 305	392 123	115,6%
b- En faveur de la clientèle		686 290	811 711	(125 421)	(15,5%)
c- En faveur de l'État		80 155	160 000	(79 845)	(49,9%)
HB2 - Crédits documentaires	5.2	456 993	699 461	(242 468)	(34,7%)
Débiteurs par accréditifs export devises		139 370	143 538	(4 168)	(2,9%)
Débiteurs par accréditifs import devises		317 623	555 923	(238 300)	(42,9%)
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	1 541 000	1 437 600	103 400	7,2%
Total des passifs éventuels		**3 495 866**	**3 448 077**	**47 789**	**1,4%**
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	308 536	409 252	(100 716)	(24,6%)
Crédits notifiés non utilisés		308 536	409 252	(100 716)	(24,6%)
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	2 832	-	-
a- Participations non libérées		2 832	2 832	-	-
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		**311 368**	**412 084**	**(100 716)**	**(24,4%)**
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	**4 762 154**	**3 717 104**	**1 045 050**	**28,1%**
Total des engagements reçus		**4 762 154**	**3 717 104**	**1 045 050**	**28,1%**

ETAT DE RESULTAT
Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2019	Jusqu'au 31/12/2018	Ecart	%
Produits d'Exploitation Bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	1 073 394	850 802	222 592	26,2%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		12 567	9 311	3 256	35,0%
b- Opérations avec la clientèle		1 033 474	815 302	218 172	26,8%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		27 353	26 189	1 164	4,4%
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	126 747	110 272	16 475	14,9%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	28 618	27 246	1 372	5,0%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	96 018	86 698	9 320	10,7%
Total produits d'exploitation bancaire		**1 324 777**	**1 075 018**	**249 759**	**23,2%**
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(667 087)	(518 398)	(148 689)	(28,7%)
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(188 435)	(138 024)	(50 411)	(36,5%)
b- Opérations avec la clientèle		(452 605)	(356 925)	(95 680)	(26,8%)
c- Emprunts et ressources spéciales		(25 516)	(22 905)	(2 611)	(11,4%)
d- Autres intérêts et charges		(531)	(544)	13	2,4%
CH2 - Commissions encourues		(3 396)	(2 866)	(530)	(18,5%)
Total charges d'exploitation bancaire		**(670 483)**	**(521 264)**	**(149 219)**	**(28,6%)**
Produit Net Bancaire		**654 294**	**553 754**	**100 540**	**18,2%**
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(128 526)	(82 773)	(45 753)	(55,3%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(5 569)	16 244	(21 813)	(134,3%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		817	792	25	3,2%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(212 800)	(196 387)	(16 413)	(8,4%)
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(65 008)	(60 536)	(4 472)	(7,4%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(11 888)	(9 116)	(2 772)	(30,4%)
Résultat d'exploitation		**231 320**	**221 978**	**9 342**	**4,2%**
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(79 838)	(7 233)	(72 605)	(1003,8%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	6.11	(28 049)	(35 259)	7 210	20,4%
Résultat des activités ordinaires		**123 433**	**179 486**	**(56 053)**	**(31,2%)**
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	(4 030)	4 030	100,0%
Résultat net de l'exercice		**123 433**	**175 456**	**(52 023)**	**(29,7%)**

PEB
1 325 MDT +23.2%

PNB
654 MDT +18.2%