

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30/06/2020

BILAN

Arrêté au 30/06/2020

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	30.06.2020	30.06.2019 *	31.12.2019	
ACTIF				
1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	4.1	172 674	516 387	405 027
2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	4.2	83 965	191 821	84 194
3- Créances sur la clientèle	4.3	11 135 594	9 887 629	10 446 571
a- Comptes débiteurs		1 946 731	1 622 727	1 599 558
b- Autres concours à la clientèle	*	8 717 118	7 819 232	8 386 143
c- Crédits sur ressources spéciales	*	343 642	317 139	332 500
d- Créances agricoles sur l'Etat	*	128 103	128 531	128 370
4- Portefeuille-titres commercial	4.4	4 316	12 081	10 979
5- Portefeuille d'investissement	4.5	1 725 844	1 568 198	1 648 697
6- Valeurs immobilisées	4.6	138 161	121 977	137 032
7- Autres actifs	4.7	288 611	215 647	282 693
a- Comptes d'attente & de régularisation		122 096	54 050	120 184
b- Autres	*	166 515	161 597	162 509
TOTAL ACTIF		13 549 165	12 513 740	13 015 193
PASSIF				
1- Banque Centrale et CCP	4.8	1 472 127	2 011 470	1 580 964
2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers	4.9	586 766	125 836	181 894
3- Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	8 630 018	8 060 524	8 536 957
a- Dépôts à vue		2 413 517	2 342 434	2 245 520
b- Autres dépôts et avoirs		6 216 501	5 718 090	6 291 437
4- Emprunts et ressources spéciales	4.11	613 600	635 736	623 769
a- Emprunts matérialisés		302 301	304 366	307 828
b- Autres fonds empruntés			10 364	0
c- Ressources spéciales		311 299	321 066	315 941
5- Autres passifs	4.12	656 336	456 665	568 665
a- Provisions pour passif et charges		30 169	28 444	26 109
b- Comptes d'attente & de régularisation	*	149 546	141 136	154 070
c- Autres	*	476 621	287 085	388 486
TOTAL PASSIF		11 958 847	11 290 231	11 492 249
CAPITAUX PROPRES				
1- Capital social	4.13	320 000	176 000	320 000
2- Réserves	4.13	1 161 407	843 437	1 037 742
3- Actions propres	4.13	-1 009	-425	-1 339
4- Autres capitaux propres	4.13	43 098	133 000	43 098
5- Résultats reportés	4.13	19	10	10
6- Résultat de l'exercice	4.13	66 803	71 487	123 433
TOTAL CAPITAUX PROPRES		1 590 318	1 223 509	1 522 944
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		13 549 165	12 513 740	13 015 193

* Chiffres 2019 retraités pour les besoins de comparabilité



ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30/06/2020

(Unité : en 1 000 DT)

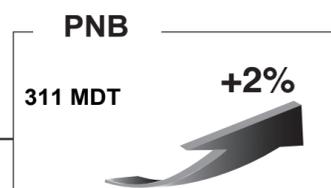
Notes	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2018	
PASSIFS EVENTUELS				
HB1- Cautions, avais et autres garanties données	5.1	1 276 526	1 220 453	1 497 873
a - En faveur d'établissements bancaires		503 647	379 655	731 428
b - En faveur de la clientèle		692 724	680 798	686 290
c - En faveur de l'Etat		80 155	160 000	80 155
HB2- Crédits documentaires		523 113	655 728	456 993
Débiteurs par accreditifs export devises		38 699	149 719	139 370
Débiteurs par accreditifs import devises		484 414	506 009	317 623
HB3- Actifs donnés en garantie	5.2	1 239 000	2 017 075	1 541 000
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		3 038 639	3 893 256	3 495 866
ENGAGEMENTS DONNES				
HB4- Engagements de financement donnés	5.3	411 413	378 911	308 536
Crédits notifiés non utilisés		411 413	378 911	308 536
HB5- Engagements sur titres	5.4	2 832	2 832	2 832
a - Participations non libérées		2 832	2 832	2 832
b - Autres				
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		414 245	381 743	311 368
ENGAGEMENTS RECUS				
HB7- Garanties reçues	5.5	5 386 720	4 078 992	4 762 154
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		5 386 720	4 078 992	4 762 154

ETAT DES RESULTATS

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2020

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	30.06.2019	30.06.2019	31.12.2018	
PR1- Intérêts et revenus assimilés				
a - Opérations avec les établissements bancaires & financiers	6.1	542 959	502 519	1 073 394
a - Opérations avec les établissements bancaires & financiers		3 492	5 957	12 567
b- Opérations avec la clientèle		522 529	481 419	1 033 477
c- Autres intérêts & revenus assimilés		16 938	15 143	27 350
PR2- Commissions (en produits)	6.2	61 616	56 943	126 747
6.3	12 340	16 543	28 618	
6.4	47 020	47 759	96 018	
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement				
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		663 935	623 764	1 324 777
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées				
a - Opérations avec les établissements bancaires & financiers	6.5	350 417	316 491	667 087
a - Opérations avec les établissements bancaires & financiers		71 477	87 382	188 435
b- Opérations avec la clientèle		264 936	215 107	452 605
c- Emprunts & ressources spéciales		13 826	13 719	25 516
d - Autres intérêts & charges		178	283	531
CH2- Commissions encourues		2 634	1 330	3 396
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		353 051	317 821	670 483
PRODUIT NET BANCAIRE		310 884	305 943	654 294
PR5/CH4- Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	6.6	-70 028	-68 289	-128 526
PR6/CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	-2 243	-11 063	-5 569
PR7- Autres produits d'exploitation (+)		435	431	817
CH6- Frais de personnel (-)	6.8	102 457	107 267	212 800
CH7- Charges générales d'exploitation (-)	6.9	42 591	26 904	65 008
CH8- Dotations aux provisions et aux amortissements sur immobilisations (-)		5 998	5 100	11 888
RESULTAT D'EXPLOITATION		88 002	87 751	231 320
PR8/CH9- Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	2	-4	-79 838
CH11- Impôt sur les bénéfices (-)	6.11	21 201	16 260	28 049
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		66 803	71 487	123 433
PR9/CH10- Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires				
RESULTAT NET DE LA PERIODE		66 803	71 487	123 433



ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2020

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	
ACTIVITES D'EXPLOITATION				
1- Produits d'exploitation bancaire encaissés		540 550	1 204 304	
2- Charges d'exploitation bancaire décaissées		-270 316	-665 195	
3- Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		872	5 431	
4- Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		-586 954	-1 331 313	
5- Dépôts / retraits de dépôts de la clientèle		53 566	731 033	
6- Titres de placement		-130	-942	
7- Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-115 614	-292 128	
8- Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		12 069	181 244	
9- Impôt sur les sociétés		-39 212	-40 294	
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	7.1	0	-405 169	-207 860
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT				
1- Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		47 542	86 119	
2- Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		-49 938	-99 829	
3- Acquisitions / cessions sur immobilisations		-12 173	-34 015	
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	7.2	0	-14 569	-47 725
ACTIVITES DE FINANCEMENT				
1- a - Rachat actions propres		-425	-1 383	
b - Emission d'actions			168 172	
2- Emission d'emprunts			50 000	
3- Remboursement d'emprunts		-7 363	-45 349	
4- Augmentation / diminution des ressources spéciales		9 873	-4 110	
5- Dividendes versés			168 172	
6- Actionnaires versements reçus sur augmentation de capital				
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	7.3	0	170 257	167 330
INCIDENCES DES METHODES SUR LES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES				
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		0	-249 481	-88 255
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		-1 296 202	-1 207 947	-1 207 947
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	7.4	-1 296 202	-1 457 428	-1 296 202