BNA BANK

البنك الوطني الفلاحي

Banque Nationale Agricole

Bientôt 60 ans d'Histoire

L'Histoire d'un Avenir

ETATS FINANCIERS CONSOLIDÉS ARRÊTÉS AU 31/12/2018

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2018

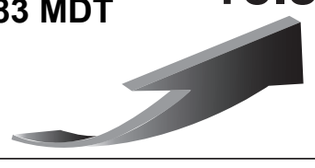
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2018	31/12/2017	Var.	En %
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	313 712	178 418	135 294	75,8%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	96 914	103 217	(6 303)	(6,1%)
AC3 - Créances sur la clientèle	5.3 (*)	9 083 401	8 589 017	494 384	5,8%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	5.4	270 554	282 636	(12 082)	(4,3%)
AC5 - Portefeuille d'investissement	5.5	1 382 225	1 278 753	103 472	8,1%
AC5B - Titres mis en équivalence	5.6	67 824	65 995	1 829	2,8%
AC6 - Valeurs immobilisées	5.7	123 816	105 716	18 100	17,1%
AC7 - Autres actifs	5.8	499 895	450 279	49 616	11,0%
AC7C - Ecart d'acquisition net (GoodWill)		-	-	-	-
Total des actifs		**11 838 341**	**11 054 031**	**784 310**	**7,1%**
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	5.9	1 360 596	803 589	557 007	69,3%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.10	221 355	395 709	(174 354)	(44,1%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.11(*)	7 733 842	7 561 193	172 649	2,3%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	5.12	614 490	506 437	108 053	21,3%
PA5 - Autres passifs	5.13(*)	388 267	396 579	(8 312)	(2,1%)
Total des passifs		**10 318 550**	**9 663 507**	**655 043**	**6,8%**
IM - Intérêts Minoritaires		**332 314**	**384 731**	**(52 417)**	**-13,6%**
Capitaux propres					
Capital émis	5.14	176 000	160 000	16 000	10,0%
Actions propres et d'auto-contrôle	5.14	(203)	(3 053)	2 850	93,4%
Réserves consolidées	5.14	845 681	653 806	191 875	29,3%
Résultat de l'exercice, part du groupe	5.14	165 999	195 040	(29 041)	(14,9%)
Total des Capitaux propres (Part du Groupe)		**1 187 477**	**1 005 793**	**181 684**	**18,1%**
Total des capitaux propres et passifs		**11 838 341**	**11 054 031**	**784 310**	**7,1%**

(*) Données retraitées pour des besoins de comparabilité, voir note 3.9-Modifications apportées aux états financiers précédemment publiés.

Créances Clientèle

9 083 MDT +5.8 %

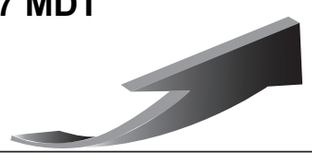


Dépôts

7 733.4 MDT + 2.3%

Capitaux Propres

1 187 MDT + 18.1%



ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2018

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2018	Jusqu'au 31/12/2017	Var.	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		991 725	735 061	256 664	34,9%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(522 364)	(358 691)	(163 673)	(45,6%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		2 447	(6 150)	8 597	139,8%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(612 688)	(1 383 249)	770 561	55,7%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		188 917	599 949	(411 032)	(68,5%)
Titres de placement		27 808	9 951	17 857	179,4%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(231 962)	(202 285)	(29 677)	(14,7%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(42 917)	127 909	(170 826)	(133,6%)
Impôt sur les bénéfices		(44 816)	(8 482)	(36 334)	(428,4%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	8.1	**(243 850)**	**(485 987)**	**242 137**	**49,8%**
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		79 882	65 519	14 363	21,9%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(101 987)	(99 150)	(2 837)	(2,9%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(28 185)	(9 024)	(19 161)	(212,3%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	8.2	**(50 290)**	**(42 655)**	**(7 635)**	**(17,9%)**
Activités de financement					
Rachat / Revente d'actions propres et d'auto-contrôle		5 049	(154)	5 203	3378,6%
Emission d'emprunts		83 634	97 722	(14 088)	(14,4%)
Remboursement d'emprunts		15 133	(13 173)	28 306	214,9%
Augmentation / diminution des ressources spéciales		6 105	(11 936)	18 041	151,1%
Dividendes encaissées / versés et autres distributions		(11 157)	(10 534)	(623)	(5,9%)
Autres flux de financement		(54 588)	(6 119)	(48 469)	(792,1%)
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	8.3	**44 176**	**55 806**	**(11 630)**	**(20,8%)**
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		(606)	(45 099)	44 493	98,7%
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		**(250 570)**	**(517 935)**	**267 365**	**51,6%**
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		**(957 275)**	**(439 340)**	**(517 935)**	**(117,9%)**
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	8.4	**(1 207 845)**	**(957 275)**	**(250 570)**	**(26,2%)**

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2018

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2018	31/12/2017	Var.	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	6.1	**1 298 737**	**995 936**	**302 801**	**30,4%**
a- En faveur des établissements bancaires		339 305	125 221	214 084	171,0%
b- En faveur de la clientèle		799 432	710 714	88 718	12,5%
c- En faveur de l'Etat		160 000	160 000	-	-
HB2 - Crédits documentaires		**699 325**	**564 278**	**135 047**	**23,9%**
Débiteurs par accréditifs export devises		143 538	78 876	64 662	82,0%
Débiteurs par accréditifs import devises		555 787	485 402	70 385	14,5%
HB3 - Actifs donnés en garantie	6.2	**1 437 600**	**803 000**	**634 600**	**79,0%**
Total des passifs éventuels		**3 435 662**	**2 363 214**	**1 072 448**	**45,4%**
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	6.3	**400 777**	**506 617**	**(105 840)**	**(20,9%)**
Crédits notifiés non utilisés		400 777	506 617	(105 840)	(20,9%)
HB5 - Engagements sur titres	6.4	**2 832**	**3 832**	**(1 000)**	**(26,1%)**
a- Participations non libérées		2 832	3 832	(1 000)	(26,1%)
Total des engagements donnés		**403 609**	**510 449**	**(106 840)**	**-20,9%**
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	6.5	**3 717 104**	**3 186 705**	**530 399**	16,6%
Total des engagements reçus		**3 717 104**	**3 186 705**	**530 399**	**16,6%**

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2018

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2018	Jusqu'au 31/12/2017	Var.	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	7.1	841 007	617 909	223 098	36,1%
PR2 - Commissions (en produits)	7.2	111 163	88 325	22 838	25,9%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	7.3	52 159	35 371	16 788	47,5%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	7.4	85 029	72 228	12 801	17,7%
Total produits d'exploitation bancaire		**1 089 358**	**813 833**	**275 525**	**33,9%**
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	7.5	(520 471)	(362 142)	(158 329)	(43,7%)
CH2 - Commissions encourues		(1 635)	(4 457)	2 822	63,3%
Total charges d'exploitation bancaire		**(522 106)**	**(366 599)**	**(155 507)**	**(42,4%)**
Produit Net Bancaire		**567 252**	**447 234**	**120 018**	**26,8%**
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	7.6	(82 684)	(75 761)	(6 923)	(9,1%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	7.7	30 218	93 381	(63 163)	(67,6%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		25 892	64 738	(38 846)	(60,0%)
CH6 - Frais de personnel	7.8	(211 575)	(193 360)	(18 215)	(9,4%)
CH7 - Charges générales d'exploitation		(88 047)	(65 934)	(22 113)	(33,5%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(10 086)	(7 590)	(2 496)	(32,9%)
Résultat d'exploitation		**230 970**	**262 708**	**(31 738)**	**(12,1%)**
Quote-part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence		(4 799)	(19 925)	15 126	75,9%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	7.9	(11 947)	(765)	(11 182)	(1461,7%)
Résultat avant impôt		**214 224**	**242 018**	**(27 794)**	**(11,5%)**
CH11 - Impôt sur les bénéfices	7.10	(31 168)	(29 110)	(2 058)	(7,1%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(4 033)	(4 432)	399	9,0%
Résultat net de l'exercice		**179 022**	**208 476**	**(29 454)**	**(14,1%)**
Intérêts minoritaires		(13 023)	(13 436)	413	3,1%
Résultat net de l'exercice, Part du groupe		**165 999**	**195 040**	**(29 041)**	**(14,9%)**

(*) Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières sont présentés en net des pertes correspondantes.

PEB

1 089 MDT + 33.9%

PNB

567 MDT +26,8 %

Rtat Net

179 MDT

www.bna.tn

BNA - Banque Nationale Agricole