

# États Financiers Individuels



# BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	2019	2018	Variation	%
<b>ACTIF</b>					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	6.1	519 434	300 833	218 601	72,7%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	6.2	518 287	445 990	72 297	16,2%
AC3 - Créances sur la clientèle	6.3	7 978 168	7 133 408	844 760	11,8%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	6.4	338 719	322 265	16 455	5,1%
AC5 - Portefeuille d'investissement	6.5	1 134 604	1 155 076	(20 472)	(1,8%)
AC6 - Valeurs immobilisées	6.6	127 894	128 267	(373)	(0,3%)
AC7 - Autres actifs	6.7	684 754	1 033 993	(349 239)	(33,8%)
<b>Total des actifs</b>		<b>11 301 860</b>	<b>10 519 832</b>	<b>782 028</b>	<b>7,4%</b>
<b>PASSIF</b>					
PA1 - Banque Centrale et CCP	6.8	1 426 074	1 731 309	(305 235)	(17,6%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	6.9	212 676	292 262	(79 586)	(27,2%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	6.10	7 370 560	6 356 968	1 013 592	15,9%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	6.11	312 987	284 825	28 162	9,9%
PA5 - Autres passifs	6.12	951 653	984 290	(32 637)	(3,3%)
<b>Total des passifs</b>		<b>10 273 950</b>	<b>9 649 654</b>	<b>624 296</b>	<b>6,5%</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>					
CP1 - Capital	6.13	776 875	776 875	-	-
CP2 - Dotation de l'Etat	6.13	117 000	117 000	-	-
CP3 - Réserves	6.13	466 461	466 076	385	0,1%
CP4 - Actions propres	6.13	(5 509)	(5 509)	-	-
CP5 - Autres capitaux propres	6.13	24 042	24 510	(468)	(1,9%)
CP6 - Résultats reportés	6.13	(508 306)	(575 637)	67 331	11,7%
CP7 - Résultat de l'exercice	6.13	157 347	66 863	90 484	135,3%
<b>Total des Capitaux propres</b>		<b>1 027 910</b>	<b>870 178</b>	<b>157 732</b>	<b>18,1%</b>
<b>Total des capitaux propres et passifs</b>		<b>11 301 860</b>	<b>10 519 832</b>	<b>782 028</b>	<b>7,4%</b>



# ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	2019	2018	Variation	%
<b>PASSIFS ÉVENTUELS</b>					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	7.1	1 354 692	1 373 598	(18 906)	(1,4%)
HB2 - Crédits documentaires		505 097	413 083	92 014	22,2%
HB3 - Actifs donnés en garantie	7.2	-	-	-	-
<b>Total des passifs éventuels</b>		<b>1 859 789</b>	<b>1 786 681</b>	<b>73 108</b>	<b>4,1%</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>					
HB4 - Engagements de financements donnés	7.3	100 230	154 502	(54 272)	(35,1%)
HB5 - Engagements sur titres	7.4	809	859	(50)	(5,8%)
<b>Total des engagements donnés</b>		<b>101 039</b>	<b>155 361</b>	<b>(54 322)</b>	<b>(35,0%)</b>
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>					
HB7 - Garanties reçues	7.5	2 198 960	2 132 046	(66 914)	(3,1%)
<b>Total des engagements reçus</b>		<b>2 198 960</b>	<b>2 132 046</b>	<b>(66 914)</b>	<b>(3,1%)</b>



Pierre BOUCHERLE  
Collection privée STB



# ÉTAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	2019	2018	Variation	%
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	8.1	803 026	622 188	180 838	29,1%
PR2 - Commissions (en produits)	8.2	108 033	91 151	16 882	18,5%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	8.3	63 899	60 252	3 646	6,1%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	8.4	73 083	72 587	496	0,7%
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>1 048 041</b>	<b>846 177</b>	<b>201 864</b>	<b>23,9%</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	8.5	(440 067)	(367 541)	(72 526)	(19,7%)
CH2 - Commissions encourues		(6 833)	(5 249)	(1 584)	(30,2%)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(446 900)</b>	<b>(372 790)</b>	<b>(74 110)</b>	<b>(19,9%)</b>
<b>Produit Net Bancaire</b>	<b>8.6</b>	<b>601 141</b>	<b>473 387</b>	<b>127 754</b>	<b>27,0%</b>
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	8.7	(120 770)	(181 226)	60 456	33,4%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	8.8	(21 904)	3 828	(25 732)	(672,2%)
PR7 - Autres produits d'exploitation	8.9	7 633	7 881	(248)	(3,1%)
CH6 - Frais de personnel	8.10	(150 584)	(143 341)	(7 243)	(5,1%)
CH7 - Charges générales d'exploitation	8.11	(71 385)	(66 511)	(4 874)	(7,3%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(12 262)	(9 908)	(2 354)	(23,8%)
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>231 869</b>	<b>84 110</b>	<b>147 759</b>	<b>175,7%</b>
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	8.12	13 039	11 501	1 538	13,4%
CH11 - Impôt sur les bénéfices	8.13	(82 828)	(25 800)	(57 028)	(221,0%)
Résultat des activités ordinaires		162 080	69 812	92 268	132,2%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(4 733)	(2 949)	(1 784)	(60,5%)
<b>Résultat net de l'exercice</b>		<b>157 347</b>	<b>66 863</b>	<b>90 484</b>	<b>135,3%</b>
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)		-	13 988	(13 988)	(100,0%)
<b>Résultat après modification comptable</b>		<b>157 347</b>	<b>80 851</b>	<b>76 496</b>	<b>94,6%</b>



# ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORIE

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	2019	2018	Variation	%
<b>Activités d'exploitation</b>					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		928 044	807 017	121 027	15,0%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(440 656)	(371 569)	(69 087)	(18,6%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		168 474	115 420	53 054	46,0%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(919 413)	(1 195 757)	276 344	23,1%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		1 014 341	399 532	614 809	153,9%
Titres de placement		(7 087)	139 045	(146 132)	(105,1%)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(136 349)	(151 081)	14 732	9,8%
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		123 124	(268 241)	391 365	145,9%
Impôt sur les bénéfices		(16 270)	(2 366)	(13 904)	(587,7%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	9.1	714 208	(528 001)	1 242 209	235,3%
<b>Activités d'investissement</b>					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		68 971	61 959	7 012	11,3%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		54 742	(146 333)	201 075	137,4%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(4 596)	(7 284)	2 688	36,9%
Autres flux d'investissement		-	-	-	-
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	9.2	119 117	(91 658)	210 775	230,0%
<b>Activités de financement</b>					
Rachat d'actions propres		-	-	-	-
Emission d'actions		-	-	-	-
Emission d'emprunts		53 700	26 300	27 400	104,2%
Remboursement d'emprunts		(34 802)	(34 822)	20	0,1%
Augmentation / diminution des ressources spéciales		7 527	5 585	1 942	34,8%
Dividendes versés		-	-	-	-
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	9.3	26 425	(2 937)	29 362	999,7%
Incidence de la var. des taux de change sur les liquidités et équiv. de liquidités		-	-	-	-
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		-	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		859 750	(622 596)	1 484 257	238,1%
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(1 398 184)	(775 588)	(622 596)	(80,3%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	9.4	(538 434)	(1 398 184)	(1 936 618)	(138,5%)