

ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS



BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2020

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	2020	2019	Variation	%
ACTIF					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	292 205	519 434	(227 229)	(43,7%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	363 032	518 287	(155 255)	(30,0%)
AC3 - Créances sur la clientèle	5.3	9 080 399	7 978 168	1 102 231	13,8%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	5.4	456 174	338 719	117 455	34,7%
AC5 - Portefeuille d'investissement	5.5	1 193 808	1 134 604	59 204	5,2%
AC6 - Valeurs immobilisées	5.6	126 583	127 894	(1 311)	(1,0%)
AC7 - Autres actifs	5.7	737 235	684 754	52 481	7,7%
Total des actifs		12 249 436	11 301 860	947 576	8,4%
PASSIF					
PA1 - Banque Centrale et CCP	5.8	1 233 106	1 426 074	(192 968)	(13,5%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers (*)	5.9	358 105	213 208	144 897	68,0%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle (*)	5.10	8 442 133	7 370 028	1 072 105	14,5%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	5.11	363 134	312 987	50 147	16,0%
PA5 - Autres passifs	5.12	752 834	951 653	(198 819)	(20,9%)
Total des passifs		11 149 312	10 273 950	875 362	8,5%
CAPITAUX PROPRES					
CP1 - Capital	5.13	776 875	776 875	-	-
CP2 - Dotation de l'Etat	5.13	117 000	117 000	-	-
CP3 - Réserves	5.13	466 516	466 461	55	0,0%
CP4 - Actions propres	5.13	(5 509)	(5 509)	-	-
CP5 - Autres capitaux propres	5.13	22 776	24 042	(1 266)	(5,3%)
CP6 - Résultats reportés	5.13	(349 693)	(508 306)	158 613	31,2%
CP7 - Résultat de l'exercice	5.13	72 159	157 347	(85 188)	(54,1%)
Total des Capitaux propres		1 100 124	1 027 910	72 214	7,0%
Total des capitaux propres et passifs		12 249 436	11 301 860	947 576	8,4%

*données 2019 retraitées pour les besoins de comparabilité

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

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2020

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	2020	2019	Variation	%
PASSIFS ÉVENTUELS					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	6.1	1 422 640	1 354 692	67 948	5,0%
HB2 - Crédits documentaires		438 934	505 097	(66 163)	(13,1%)
HB3 - Actifs donnés en garantie		-	-	-	-
Total des passifs éventuels		1 861 574	1 859 789	1 785	0,1%
ENGAGEMENTS DONNÉS					
HB4 - Engagements de financements donnés	6.2	84 003	100 230	(16 227)	(16,2%)
HB5 - Engagements sur titres		101	809	(708)	(87,5%)
Total des engagements donnés		84 104	101 039	(16 935)	(16,8%)
ENGAGEMENTS REÇUS					
HB7 - Garanties reçues	6.3	2 052 947	2 198 960	(146 013)	(6,6%)
Total des engagements reçus		2 052 947	2 198 960	(146 013)	(6,6%)

ÉTAT DE RESULTAT

Période allant du 1^{er} Janvier au 31 Décembre 2020

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	2020	2019	Variation	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	7.1	827 222	803 026	24 196	3,0%
PR2 - Commissions (en produits)	7.2	118 132	108 033	10 099	9,3%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	7.3	70 892	63 899	6 993	10,9%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	7.4	73 647	73 083	564	0,8%
Total produits d'exploitation bancaire		1 089 893	1 048 041	41 852	4,0%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	7.5	(459 322)	(440 067)	(19 255)	(4,4%)
CH2 - Commissions encourues		(4 914)	(6 833)	1 919	28,1%
CH3 - Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		-	-	-	-
Total charges d'exploitation bancaire		(464 236)	(446 900)	(17 336)	(3,9%)
Produit Net Bancaire	7.6	625 657	601 141	24 516	4,1%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	7.7	(189 607)	(120 770)	(68 837)	(57,0%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	7.8	(20 397)	(21 904)	1 507	6,9%
PR7 - Autres produits d'exploitation	7.9	8 176	7 633	543	7,1%
CH6 - Frais de personnel	7.10	(157 011)	(150 584)	(6 427)	(4,3%)
CH7 - Charges générales d'exploitation	7.11	(76 281)	(71 385)	(4 896)	(6,9%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(14 486)	(12 262)	(2 224)	(18,1%)
Résultat d'exploitation		176 051	231 869	(55 818)	(24,1%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	7.12	5 047	13 039	(7 992)	(61,3%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	7.13	(83 108)	(82 828)	(280)	(0,3%)
Résultat des activités ordinaires		97 990	162 080	(64 090)	(39,5%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	7.14	(25 831)	(4 733)	(21 098)	(445,8%)
Résultat net de l'exercice		72 159	157 347	(85 188)	(54,1%)
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)		-	-	-	-
Résultat après modification comptable		72 159	157 347	(85 188)	(54,1%)

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORIE

Période allant du 1^{er} Janvier au 31 Décembre 2020

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	2020	2019	Variation	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		950 385	928 044	22 341	2,4%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(431 074)	(440 656)	9 582	2,2%
Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		(194 417)	168 474	(362 891)	(215,4%)
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(1 229 206)	(919 413)	(309 793)	(33,7%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		1 058 887	1 014 341	44 546	4,4%
Titres de placement		(121 647)	(7 087)	(114 560)	(1616,5%)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(155 128)	(136 349)	(18 779)	(13,8%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(307 628)	123 124	(430 752)	(349,9%)
Impôt sur les bénéfices		(160 593)	(16 270)	(144 323)	(887,0%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	8.1	(590 421)	714 208	(1 304 629)	(182,7%)
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		69 358	68 971	387	0,6%
Aquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(47 468)	54 742	(102 210)	(186,7%)
Aquisitions / cessions sur immobilisations		(11 912)	(4 596)	(7 316)	(159,2%)
Autres flux d'investissement		-	-	-	-
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	8.2	9 978	119 117	(109 139)	(91,6%)
Activités de financement					
Rachat d'actions propres		-	-	-	-
Emission d'actions		-	-	-	-
Emission d'emprunts		50 000	53 700	(3 700)	(6,9%)
Remboursement d'emprunts		(41 616)	(34 802)	(6 814)	(19,6%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		37 633	7 527	30 106	400,0%
Dividendes versés		-	-	-	-
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	8.3	46 017	26 425	19 592	74,1%
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		(534 426)	859 750	(1 394 176)	(162,2%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(538 434)	(1 398 184)	859 750	61,5%
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	8.4	(1 072 860)	(538 434)	(534 426)	(99,3%)