

BILAN AU 31/12/2019

ACTIF	31/12/2019	31/12/2018
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	30.468.825,23	
. A vue		
. A terme		
Créances sur la clientèle		
. Crédits de trésorerie et à la consommation		
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits		
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
Autres actifs	7.249.664,00	
Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles	7.834.526,33	
Immobilisations corporelles		
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>45.553.015,56</b>	

BILAN AU 31/12/2019

PASSIF	31/12/2019	31/12/2018
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
Dépôts de la clientèle		
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs		
Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables		
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	10.459.461,84	
Provisions pour risques et charges		
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital		
Capital	40.000.000,00	
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)		
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	-4.906.446,28	
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>45.553.015,56</b>	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/03/2019 AU 31/12/2019

	31/12/2019	31/12/2018
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	-	
. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
. Produits sur titres de propriété		
. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
. Commissions sur prestations de service		
. Autres produits bancaires		
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	248,74	
. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit		
. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
. Autres charges bancaires	248,74	
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	-248,74	
. Produits d'exploitation non bancaire		
. Charges d'exploitation non bancaire		
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	4.906.197,54	
. Charges de personnel	2.921.614,94	
. Impôts et taxes	522.985,61	
. Autres charges générales d'exploitation	1.461.596,99	
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	-	
. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
. Pertes sur créances irrécouvrables		
. Autres dotations aux provisions		
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	-	
. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
. Récupérations sur créances amorties		
. Autres reprises de provisions		
<b>RESULTAT COURANT</b>	-4.906.446,28	
. Produits non courants		
. Charges non courantes		
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS</b>	-4.906.446,28	
. Impôts sur les résultats		
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	-4.906.446,28	

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/03/2019 AU 31/12/2019

TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	31/12/2019	31/12/2018
+ Intérêts et produits assimilés		
- Intérêts et charges assimilés		
<b>MARGE D'INTERET</b>		
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>		
+ Commissions perçues		
- Commissions servies		
<b>Marge sur commissions</b>		
± Résultat des opérations sur titres de transaction		
± Résultat des opérations sur titres de placement		
± Résultat des opérations de change		
± Résultat des opérations sur produits dérivés		
<b>Résultat des opérations de marché</b>		
+ Divers autres produits bancaires		
- Diverses autres charges bancaires	-248,74	
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>-248,74</b>	
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	
+ Autres produits d'exploitation non bancaire		
- Autres charges d'exploitation non bancaire		
- Charges générales d'exploitation	4.906.197,54	
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-4.906.446,28</b>	
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
± Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-4.906.446,28</b>	
<b>RESULTAT NON COURANT</b>		
- Impôts sur les résultats		
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-4.906.446,28</b>	

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/03/2019 AU 31/12/2019

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	31/12/2019	31/12/2018
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-4.906.446,28</b>	
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux		
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions		
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières		
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
<b>± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-4.906.446,28</b>	
- Bénéfices distribués		
<b>AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-4.906.446,28</b>	

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/03/2019 AU 31/12/2019

	<b>31/12/2019</b>
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	
(+) Récupérations sur créances amorties	
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-248,74
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	
(-) Charges générales d'exploitation versées	-4.906.197,54
(-) Impôts sur les résultats versés	
<b>I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>-4.906.446,28</b>
<b>Variation des :</b>	
(±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	
(±) Créances sur la clientèle	
(±) Titres de transaction et de placement	
(±) Autres actifs	7.249.664,00
(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	
(±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	
(±) Dépôts de la clientèle	
(±) Titres de créance émis	
(±) Autres passifs	-10.459.461,84
<b>II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-3.209.797,84</b>
<b>III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>-1.696.648,44</b>
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	
(-) Acquisition d'immobilisations financières	
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-7.834.526,33
(+) Intérêts perçus	
(+) Dividendes perçus	
<b>IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-7.834.526,33</b>
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	
(+) Emission de dettes subordonnées	
(+) Emission d'actions	40.000.000,00
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	
(-) Intérêts versés	
(-) Dividendes versés	
<b>V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>40.000.000,00</b>
<b>VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)</b>	<b>30.468.825,23</b>
<b>VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>-</b>
<b>VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>30.468.825,23</b>