

ETATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2022

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	31/12/2022	31/12/2021	Variation	%
Actifs				
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	206 983	320 732	(113 749) (35,5%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	72 662	79 642	(6 980) (8,8%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	13 830 495	12 844 794	985 701 7,7%
a- Comptes débiteurs		1 989 768	2 197 969	(208 201) (9,5%)
b- Autres concours à la clientèle		11 375 242	10 175 260	1 199 982 11,8%
c- Crédits sur ressources spéciales		340 300	345 272	(4 972) (1,4%)
d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT		125 185	126 293	(1 108) (0,9%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	172 626	5 529	167 097 3022,2%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	4 501 699	3 225 328	1 276 371 39,6%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	143 513	147 868	(4 355) (2,9%)
AC7 - Autres actifs	4.7	379 216	285 303	93 913 32,9%
Total des actifs		19 307 194	16 909 196	2 397 998 14,2%

Passifs

PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	4 206 089	2 216 896	1 989 193 89,7%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	748 768	1 584 996	(836 228) (52,8%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	11 023 090	9 858 300	1 164 790 11,8%
a- Dépôts à vue		2 926 456	2 893 114	33 342 1,2%
b- Autres dépôts et avoirs		8 096 634	6 965 186	1 131 448 16,2%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	730 723	653 042	77 681 11,9%
a- Emprunts matérialisés		394 332	320 772	73 560 22,9%
b- Autres fonds empruntés		-	-	- -
c- Ressources spéciales		336 391	332 270	4 121 1,2%
PA5 - Autres passifs	4.12	734 475	837 565	(103 090) (12,3%)
Total des passifs		17 443 145	15 150 799	2 292 346 15,1%

Capitaux propres

CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	- -
CP2 - Réserves	4.13	1 345 763	1 232 980	112 783 9,1%
CP3 - Actions propres	4.13	(4 588)	(976)	(3 612) (370,1%)
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	- -
CP5 - Résultats reportés	4.13	525	150	375 250,0%
CP6 - Résultat de l'exercice	4.13	159 251	163 145	(3 894) (2,4%)
Total des Capitaux propres		1 864 049	1 758 397	105 652 6,0%
Total des capitaux propres et passifs		19 307 194	16 909 196	2 397 998 14,2%

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 31/12/2022	Jusqu'au 31/12/2021	Ecart	%
Activités d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaire encaissés	1 625 659	1 339 465	286 194 21,4%	
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(888 546)	(711 439)	(177 107) (24,9%)	
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	(34 129)	3 153	(37 282) (1182,4%)	
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	(1 345 528)	(1 197 681)	(147 847) (12,3%)	
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle	1 148 062	1 082 927	65 135 6,0%	
Titres de placement	(2 132)	1 409	(3 541) (251,3%)	
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(272 325)	(323 717)	51 392 15,9%	
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(293 591)	167 185	(460 776) (275,6%)	
Impôt sur les bénéfices	(67 736)	(43 757)	(23 979) (54,8%)	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	(130 266)	317 545	(447 811) (141,0%)
Activités d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	243 205	188 988	54 217 28,7%	
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(1 253 892)	(1 288 776)	34 884 2,7%	
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(9 779)	(17 635)	7 856 44,5%	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(1 020 466)	(1 117 423)	96 957 8,7%
Activités de financement				
Rachat d'actions propres	(3 357)	-	(3 357) -	
Emission d'emprunts	150 002	70 000	80 002 114,3%	
Remboursement d'emprunts	(77 735)	(76 635)	(1 100) (1,4%)	
Augmentation / diminution des ressources spéciales	4 336	1 329	3 007 226,3%	
Dividendes versés	(50 772)	(31 886)	(18 886) (59,2%)	
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	22 474	(37 192)	59 666 160,4%
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		(1 128 258)	(837 070)	(291 188) (34,8%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(3 417 092)	(2 580 022)	(837 070) (32,4%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(4 545 350)	(3 417 092)	(1 128 258) (33,0%)

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2022

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	31/12/2022	31/12/2021	Variation	%
Passifs éventuels				
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 368 476	1 461 824	(93 348) (6,4%)
a- En faveur des établissements bancaires et financiers		423 818	564 509	(140 691) (24,9%)
b- En faveur de la clientèle		864 503	817 160	47 343 5,8%
c- En faveur de l'État		80 155	80 155	- -
HB2 - Crédits documentaires	5.2	778 577	633 919	144 658 22,8%
Débiteurs par accreditifs export devises		15 193	35 357	(20 164) (57,0%)
Débiteurs par accreditifs import devises		763 384	598 562	164 822 27,5%
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	3 873 154	2 215 000	1 658 154 74,9%
Total des passifs éventuels		6 020 207	4 310 743	1 709 464 39,7%

Engagements donnés

HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	482 536	531 898	(49 362) (9,3%)
Crédits notifiés non utilisés		482 536	531 898	(49 362) (9,3%)
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	6 582	(3 750) (57,0%)
a- Participations non libérées		2 832	6 582	(3 750) (57,0%)
b- Autres		-	-	- -
Total des engagements donnés		485 368	538 480	(53 112) (9,9%)

Engagements reçus

HB7 - Garanties reçues	5.6	8 495 609	7 163 830	1 331 779 18,6%
Total des engagements reçus		8 495 609	7 163 830	1 331 779 18,6%

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 31/12/2022	Jusqu'au 31/12/2021	Ecart	%
Produits d'exploitation bancaire				
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	1 355 887	1 180 007	175 880 14,9%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		3 216	5 783	(2 567) (44,4%)
b- Opérations avec la clientèle		1 314 469	1 138 218	176 251 15,5%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		38 202	36 006	2 196 6,1%
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	151 077	160 989	(9 912) (6,2%)
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	45 898	25 537	20 361 79,7%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	245 038	194 869	50 169 25,7%
Total produits d'exploitation bancaire		1 797 900	1 561 402	236 498 15,1%
Charges d'exploitation bancaire				
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(900 318)	(706 491)	(193 827) 27,4%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(307 153)	(225 173)	(81 980) 36,4%
b- Opérations avec la clientèle		(558 860)	(448 547)	(110 313) 24,6%
c- Emprunts et ressources spéciales		(33 559)	(32 030)	(1 529) 4,8%
d- Autres intérêts et charges		(746)	(741)	(5) 0,7%
CH2 - Commissions encourues		(7 762)	(4 914)	(2 848) 58,0%
Total charges d'exploitation bancaire		(908 080)	(711 405)	(196 675) 27,6%
Produit Net Bancaire		889 820	849 997	39 823 4,7%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(287 125)	(235 066)	(52 059) 22,1%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(2 102)	(6 589)	4 487 (68,1%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		832	830	2 0,2%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(251 743)	(259 745)	8 002 (3,1%)
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(91 579)	(76 289)	(15 290) 20,0%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(14 134)	(12 934)	(1 200) 9,3%
Résultat d'exploitation		243 969	260 204	(16 235) (6,2%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	235	(2 066)	2 301 (111,4%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices		(84 953)	(72 611)	(12 342) 17,0%
Résultat des activités ordinaires		159 251	185 527	(26 276) (14,2%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	6.11	-	(22 382)	22 382 (100,0%)
Résultat net de l'exercice		159 251	163 145	(3 894) (2,4%)