

ÉTATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2023

BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2023	31/12/2022	Variation	%
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	242 678	206 983	35 695	17,2%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	63 722	72 662	(8 940)	(12,3%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	13 792 934	13 830 495	(37 561)	(0,3%)
a- Comptes débiteurs		2 171 597	1 989 768	181 829	9,1%
b- Autres concours à la clientèle		11 130 772	11 375 242	(244 470)	(2,1%)
c- Crédits sur ressources spéciales		366 579	340 300	26 279	7,7%
d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT		123 986	125 185	(1 199)	(1,0%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	144 055	172 626	(28 571)	(16,6%)
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	5 774 174	4 501 699	1 272 475	28,3%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	141 814	143 513	(1 699)	(1,2%)
AC7 - Autres actifs	4.7	309 331	379 216	(69 885)	(18,4%)
Total des actifs		20 468 708	19 307 194	1 161 514	6,0%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	4 037 378	4 206 089	(168 711)	(4,0%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	1 058 727	748 768	309 959	41,4%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	11 886 986	11 023 090	863 896	7,8%
a- Dépôts à vue		3 150 268	2 926 456	223 812	7,6%
b- Autres dépôts et avoirs		8 736 718	8 096 634	640 084	7,9%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	723 675	730 723	(7 048)	(1,0%)
a- Emprunts matérialisés		298 939	394 332	(95 393)	(24,2%)
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		424 736	336 391	88 345	26,3%
PA5 - Autres passifs	4.12	757 659	734 475	23 184	3,2%
Total des passifs		18 464 425	17 443 145	1 021 280	5,9%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	-	-
CP2 - Réserves	4.13	1 455 069	1 345 763	109 306	8,1%
CP3 - Actions propres	4.13	(4 339)	(4 588)	249	5,4%
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	-	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	442	525	(83)	(15,8%)
CP6 - Résultat de l'exercice	4.13	190 013	159 251	30 762	19,3%
Total des Capitaux propres		2 004 283	1 864 049	140 234	7,5%
Total des capitaux propres et passifs		20 468 708	19 307 194	1 161 514	6,0%

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2023	Jusqu'au 31/12/2022	Ecart	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		1 879 867	1 625 659	254 208	15,6%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(1 204 927)	(888 546)	(316 381)	(35,6%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		3 471	(34 129)	37 600	110,2%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(347 097)	(1 345 528)	998 431	74,2%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		889 401	1 148 062	(258 661)	(22,5%)
Titres de placement		(1 320)	(2 132)	812	38,1%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(275 433)	(272 325)	(3 108)	(1,1%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(4 200)	(293 591)	289 391	98,6%
Impôt sur les bénéfices		(91 381)	(67 736)	(23 645)	(34,9%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	848 381	(130 266)	978 647	751,3%
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		330 439	243 205	87 234	35,9%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(1 256 269)	(1 253 892)	(2 377)	(0,2%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(13 601)	(9 779)	(3 822)	(39,1%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(939 431)	(1 020 466)	81 035	7,9%
Activités de financement					
Rachat d'actions propres		(41)	(3 357)	3 316	(98,8%)
Emission d'emprunts		-	150 002	(150 002)	(100,0%)
Remboursement d'emprunts		(92 303)	(77 735)	(14 568)	(18,7%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		88 139	4 336	83 803	1932,7%
Dividendes versés		(51 195)	(50 772)	(423)	(0,8%)
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	(55 400)	22 474	(77 874)	(346,5%)
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		(146 450)	(1 128 258)	981 808	87,0%
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(4 545 350)	(3 417 092)	(1 128 258)	(33,0%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(4 691 800)	(4 545 350)	(146 450)	(3,2%)

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2023	31/12/2022	Variation	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 445 525	1 368 476	77 049	5,6%
a- En faveur des établissements bancaires et financiers		552 112	423 818	128 294	30,3%
b- En faveur de la clientèle		813 258	864 503	(51 245)	(5,9%)
c- En faveur de l'État		80 155	80 155	-	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	475 072	778 577	(303 505)	(39,0%)
Débiteurs par accreditifs export devises		57 691	15 193	42 498	279,7%
Débiteurs par accreditifs import devises		417 381	763 384	(346 003)	(45,3%)
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	3 811 828	3 873 154	(61 326)	(1,6%)
Total des passifs éventuels		5 732 425	6 020 207	(287 782)	(4,8%)
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	397 584	482 536	(84 952)	(17,6%)
Crédits notifiés non utilisés		397 584	482 536	(84 952)	(17,6%)
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	2 832	-	-
a- Participations non libérées		2 832	2 832	-	-
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		400 416	485 368	(84 952)	(17,5%)
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	9 068 733	8 495 609	573 124	6,7%
Total des engagements reçus		9 068 733	8 495 609	573 124	6,7%

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2023	Jusqu'au 31/12/2022	Ecart	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	1 617 138	1 355 887	261 251	19,3%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		6 122	3 216	2 906	90,4%
b- Opérations avec la clientèle		1 573 428	1 314 469	258 959	19,7%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		37 588	38 202	(614)	(1,6%)
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	145 462	151 077	(5 615)	(3,7%)
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	45 362	45 898	(536)	(1,2%)
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	349 624	245 038	104 586	42,7%
Total produits d'exploitation bancaire		2 157 586	1 797 900	359 686	20,0%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(1 170 994)	(900 318)	(270 676)	30,1%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(432 862)	(307 153)	(125 709)	40,9%
b- Opérations avec la clientèle		(698 177)	(558 860)	(139 317)	24,9%
c- Emprunts et ressources spéciales		(39 097)	(33 559)	(5 538)	16,5%
d- Autres intérêts et charges		(858)	(746)	(112)	15,0%
CH2 - Commissions encourues		(6 673)	(7 762)	1 089	(14,0%)
Total charges d'exploitation bancaire		(1 177 667)	(908 080)	(269 587)	29,7%
Produit Net Bancaire		979 919	889 820	90 099	10,1%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(293 672)	(287 125)	(6 547)	2,3%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(10 959)	(2 102)	(8 857)	421,4%
PR7 - Autres produits d'exploitation		1 049	832	217	26,1%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(267 022)	(251 743)	(15 279)	6,1%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(95 163)	(91 579)	(3 584)	3,9%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(15 300)	(14 134)	(1 166)	8,2%
Résultat d'exploitation		298 852	243 969	54 883	22,5%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	19	235	(216)	91,9%
CH11 - Impôt sur les bénéfices		(97 071)	(84 953)	(12 118)	14,3%
Résultat des activités ordinaires		201 800	159 251	42 549	26,7%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(11 787)	-	(11 787)	-
Résultat net de l'exercice		190 013	159 251	30 762	19,3%