

ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2023

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2023	31/12/2022	Var.	%
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	251 611	209 423	42 188	20,1%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	78 945	77 928	1 017	1,3%
AC3 - Créances sur la clientèle	5.3	13 650 655	13 703 141	(52 486)	(0,4%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	5.4	575 564	525 030	50 534	9,6%
AC5 - Portefeuille d'investissement	5.5	5 467 336	4 219 791	1 247 545	29,6%
AC5B - Titres mis en équivalence	5.6	62 211	60 334	1 877	3,1%
AC6 - Valeurs immobilisées	5.7	214 015	216 748	(2 733)	(1,3%)
AC7 - Autres actifs	5.8	3 309 122	3 152 032	157 090	5,0%
AC7C - Ecart d'acquisition net (GoodWill)		53 499	57 062	(3 563)	(6,2%)
Total des actifs		23 662 958	22 221 489	1 441 469	6,5%

Passifs

PA1 - Banque Centrale et CCP	5.9	4 037 378	4 206 089	(168 711)	(4,0%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers		1 060 204	756 573	303 631	40,1%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.11	11 645 724	10 777 282	868 442	8,1%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	5.12	703 587	678 821	24 766	3,6%
PA5 - Autres passifs	5.13	3 876 274	3 652 902	223 372	6,1%
Total des passifs		21 323 167	20 071 667	1 251 500	6,2%

IM - Intérêts Minoritaires		304 250	284 347	19 903	7,0%
----------------------------	--	---------	---------	--------	------

Capitaux propres

Capital émis	5.14	320 000	320 000	-	-
Actions propres et d'auto-contrôle	5.14	(4 648)	(4 899)	251	5,1%
Réserves consolidées	5.14	1 508 146	1 380 464	127 682	9,2%
Résultat de l'exercice, part du groupe	5.14	212 043	169 910	42 133	24,8%

Total des Capitaux propres (Part du Groupe)		2 035 541	1 865 475	170 066	9,1%
--	--	------------------	------------------	----------------	-------------

Total des capitaux propres et passifs		23 662 958	22 221 489	1 441 469	6,5%
--	--	-------------------	-------------------	------------------	-------------

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2023	31/12/2022	Var.	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	6.1	1 444 958	1 368 099	76 859	5,6%
a- En faveur des établissements bancaires		552 112	423 818	128 294	30,3%
b- En faveur de la clientèle		812 691	864 126	(51 435)	(6,0%)
c- En faveur de l'Etat		80 155	80 155	-	-
HB2 - Crédits documentaires		474 685	777 859	(303 174)	(39,0%)
Débiteurs par accreditifs export devises		57 691	15 193	42 498	279,7%
Débiteurs par accreditifs import devises		416 994	762 667	(345 673)	(45,3%)
HB3 - Actifs donnés en garantie	6.2	3 811 828	3 873 154	(61 326)	(1,6%)
Total des passifs éventuels		5 731 471	6 019 112	(287 641)	-4,8%

Engagements donnés

HB4 - Engagements de financements donnés	6.3	366 949	482 536	(115 587)	(24,0%)
Crédits notifiés non utilisés		366 949	482 536	(115 587)	(24,0%)
HB5 - Engagements sur titres	6.4	2 832	2 832	-	-
a- Participations non libérées		2 832	2 832	-	-
Total des engagements donnés		369 781	485 368	(115 587)	-23,8%

Engagements reçus

HB7 - Garanties reçues	6.5	9 068 733	8 495 609	573 124	6,7%
Total des engagements reçus		9 068 733	8 495 609	573 124	6,7%

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

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	Var.	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	7.1	1 604 527	1 344 514	260 013	19,3%
PR2 - Commissions (en produits)	7.2	142 949	152 791	(9 842)	(6,4%)
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations		58 432	57 056	1 376	2,4%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	7.4	342 259	239 638	102 621	42,8%
Total produits d'exploitation bancaire		2 148 167	1 793 999	354 168	19,7%

Charges d'exploitation bancaire

CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	7.5	(1 149 007)	(892 689)	(256 318)	(28,7%)
CH2 - Commissions encourues		(20 844)	(23 233)	2 389	10,3%
Total charges d'exploitation bancaire		(1 169 851)	(915 922)	(253 929)	(27,7%)

Marge nette des activités d'assurance	7.6	68 710	68 303	407	0,6%
--	-----	---------------	---------------	------------	-------------

Produit Net Bancaire		1 047 026	946 380	100 646	10,6%
-----------------------------	--	------------------	----------------	----------------	--------------

PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections		(289 787)	(279 655)	(10 132)	(3,6%)
--	--	-----------	-----------	----------	--------

PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections		(8 080)	(3 488)	(4 592)	(131,7%)
--	--	---------	---------	---------	----------

PR7 - Autres produits d'exploitation		77 931	67 843	10 088	14,9%
--------------------------------------	--	--------	--------	--------	-------

CH6 - Frais de personnel	7.9	(313 858)	(295 625)	(18 233)	(6,2%)
--------------------------	-----	-----------	-----------	----------	--------

CH7 - Charges générales d'exploitation		(161 904)	(145 027)	(16 877)	(11,6%)
--	--	-----------	-----------	----------	---------

CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(22 665)	(23 559)	894	3,8%
--	--	----------	----------	-----	------

Résultat d'exploitation		328 663	266 869	61 794	23,2%
--------------------------------	--	----------------	----------------	---------------	--------------

Quote-part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence		4 204	4 537	(333)	(7,3%)
--	--	-------	-------	-------	--------

PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	7.10	(745)	(3 445)	2 700	78,4%
--	------	-------	---------	-------	-------

Résultat avant impôt		332 122	267 961	64 161	23,9%
-----------------------------	--	----------------	----------------	---------------	--------------

CH11 - Impôt sur les bénéfices		(90 955)	(85 508)	(5 447)	(6,4%)
--------------------------------	--	----------	----------	---------	--------

PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(11 944)	(161)	(11 783)	(7318,6%)
--	--	----------	-------	----------	-----------

Résultat net de l'exercice		229 223	182 292	46 931	25,7%
-----------------------------------	--	----------------	----------------	---------------	--------------

Intérêts minoritaires		(17 180)	(12 382)	(4 798)	(38,7%)
-----------------------	--	----------	----------	---------	---------

Résultat net de l'exercice, Part du groupe		212 043	169 910	42 133	24,8%
---	--	----------------	----------------	---------------	--------------

Résultat après modification comptable, part du groupe		212 043	169 910	42 133	24,8%
--	--	----------------	----------------	---------------	--------------

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ

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	Var.	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		2 036 592	1 828 837	207 755	11,4%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(1 300 988)	(1 008 705)	(292 283)	(29,0%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		3 471	(34 129)	37 600	110,2%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(324 840)	(1 362 959)	1 038 119	76,2%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		886 738	1 093 726	(206 988)	(18,9%)
Titres de placement		(18 120)	80 178	(98 298)	(122,6%)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(341 213)	1 955 714	(2 296 927)	(117,4%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		13 033	(2 501 756)	2 514 789	100,5%
Impôt sur les bénéfices		(94 954)	(78 825)	(16 129)	(20,5%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	8.1	859 719	(27 919)	887 638	3179,3%

Activités d'investissement

Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		323 109	237 854	85 255	35,8%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(1 298 146)	(1 253 727)	(44 419)	(3,5%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(16 369)	(12 327)	(4 042)	(32,8%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	8.2	(991 406)	(1 028 200)	36 794	3,6%

Activités de financement

Rachat / Revente d'actions propres et d'auto-contrôle		(41)	(3 357)	3 316	98,8%
Emission d'emprunts		-	123 024	(123 024)	(100,0%)
Remboursement d'emprunts		(63 725)	57 577	(121 302)	(210,7%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		87 281	3 561	83 720	2351,0%
Dividendes encaissés / versés et autres distributions		(62 413)	(66 611)	4 198	6,3%
Autres flux de financement		27 527	(75 421)	102 948	136,5%
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	8.3	(11 371)	38 773	(50 144)	(129,3%)

Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		19 386	(122 626)	142 012	115,8%
--	--	--------	-----------	---------	--------

Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(123 672)	(1 139 972)	1 016 300	89,2%
---	--	-----------	-------------	-----------	-------

Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(4 545 450)	(3 405 478)	(1 139 972)	(33,5%)
---	--	-------------	-------------	-------------	---------

Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	8.4	(4 669 122)	(4 545 450)	(123 672)	(2,7%)
--	-----	--------------------	--------------------	------------------	---------------