

ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2023

BILAN Arrêté au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Var %	
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	361 545	173 104	206 983	108,9%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	71 831	102 477	72 662	(29,9%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	14 012 670	13 575 610	13 830 495	3,2%
a- Comptes débiteurs		1 950 894	2 493 429	1 989 768	(21,8%)
b- Autres concours à la clientèle		11 581 215	10 617 351	11 375 242	9,1%
c- Crédits sur ressources spéciales		355 846	339 036	340 300	5,0%
d- Créances liées aux Fonds Budgétaires 133 MDT et 160 MDT		124 715	125 794	125 185	(0,9%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	176 123	2 553	172 626	6798,7%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	4 733 810	3 324 332	4 501 699	42,4%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	140 890	144 971	143 513	(2,8%)
AC7 - Autres actifs	4.7	528 965	471 964	379 216	12,1%
Total des actifs		20 025 834	17 795 011	19 307 194	12,5%

Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Var %	
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	4 800 487	3 331 331	4 206 089	44,1%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	829 535	1 038 108	748 768	(20,1%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	10 783 361	10 152 631	11 023 090	6,2%
a- Dépôts à vue		2 866 300	2 971 560	2 926 456	(3,5%)
b- Autres dépôts et avoirs		7 917 061	7 181 071	8 096 634	10,2%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	776 540	623 945	730 723	24,5%
a- Emprunts matérialisés		372 844	293 530	394 332	27,0%
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		403 696	330 415	336 391	22,2%
PA5 - Autres passifs	4.12	932 359	833 543	734 475	11,9%
Total des passifs		18 122 282	15 979 558	17 443 145	13,4%

Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Var %	
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	320 000	-
CP2 - Réserves	4.13	1 454 642	1 345 317	1 345 763	8,1%
CP3 - Actions propres	4.13	(4 490)	(3 762)	(4 588)	19,4%
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	43 098	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	76	525	525	(85,5%)
CP6 - Résultat de la période	4.13	90 226	110 275	159 251	(18,2%)
Total des Capitaux propres		1 903 552	1 815 453	1 864 049	4,9%
Total des capitaux propres et passifs		20 025 834	17 795 011	19 307 194	12,5%

Créances sur la clientèle

14 013 MDT +3.2%

Dépôts de la clientèle

10 783 MDT + 6.2%

Capitaux Propres

1 904 MDT + 4.9%

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 30/06/2023	Jusqu'au 30/06/2022	Jusqu'au 31/12/2022	%	
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés	921 686	854 825	1 625 659	7,8%	
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(537 167)	(387 749)	(888 546)	38,5%	
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	3 200	(37 057)	(34 129)	(108,6%)	
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	(406 236)	(920 623)	(1 345 528)	(55,9%)	
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle	(259 044)	278 415	1 148 062	(193,0%)	
Titres de placement	(186)	(261)	(2 132)	(28,8%)	
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(117 647)	(146 850)	(272 325)	(19,9%)	
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	6 898	(175 670)	(293 591)	(103,9%)	
Impôt sur les bénéfices	(90 955)	(71 831)	(67 736)	26,6%	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	(479 451)	(606 801)	(130 266)	(21,0%)

Activités d'investissement

Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	150 259	98 022	243 205	53,3%	
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(216 476)	(130 201)	(1 253 892)	66,3%	
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(4 754)	(3 571)	(9 779)	33,1%	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(70 971)	(35 750)	(1 020 466)	98,5%

Activités de financement

Rachat / Cession d'actions propres	(18)	(2 747)	(3 357)	(99,3%)	
Emission d'emprunts	-	-	150 002	-	
Remboursement d'emprunts	(27 807)	(27 035)	(77 735)	2,9%	
Augmentation / diminution des ressources spéciales	66 942	(1 994)	4 336	(3457,2%)	
Dividendes versés	-	(50 772)	(50 772)	(100,0%)	
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	39 117	(82 548)	22 474	(147,4%)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités					
		(511 305)	(725 099)	(1 128 258)	(29,5%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(4 545 350)	(3 417 092)	(3 417 092)	33,0%
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(5 056 655)	(4 142 191)	(4 545 350)	22,1%

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%	
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avais et autres garanties données	5.1	1 097 898	1 281 573	1 368 476	(14,3%)
a- En faveur des établissements bancaires		161 422	402 468	423 818	(59,9%)
b- En faveur de la clientèle		856 321	798 950	864 503	7,2%
c- En faveur de l'Etat		80 155	80 155	80 155	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	568 466	630 409	778 577	(9,8%)
Débiteurs par accreditifs export devises		44 755	20 828	15 193	114,9%
Débiteurs par accreditifs import devises		523 711	609 581	763 384	(14,1%)
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	4 119 105	1 979 900	3 873 154	108,0%
Total des passifs éventuels		5 785 469	3 891 882	6 020 207	48,7%

Engagements donnés

HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	836 696	628 799	482 536	33,1%
Crédits notifiés non utilisés		836 696	628 799	482 536	33,1%
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	4 082	2 832	(30,6%)
a- Participations non libérées		2 832	4 082	2 832	(30,6%)
Total des engagements donnés		839 528	632 881	485 368	32,7%

Engagements reçus

HB7 - Garanties reçues	5.6	8 647 271	7 620 277	8 495 609	13,5%
Total des engagements reçus		8 647 271	7 620 277	8 495 609	13,5%

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 30/06/2023	Jusqu'au 30/06/2022	Jusqu'au 31/12/2022	%	
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	795 273	638 645	1 355 887	24,5%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		3 967	1 619	3 216	145,0%
b- Opérations avec la clientèle		774 598	617 434	1 314 469	25,5%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		16 708	19 592	38 202	(14,7%)
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	72 331	77 949	151 077	(7,2%)
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	27 548	21 381	45 898	28,8%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	169 883	112 819	245 038	50,6%
Total produits d'exploitation bancaire		1 065 035	850 794	1 797 900	25,2%

Charges d'exploitation bancaire

CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(566 197)	(399 442)	(900 318)	41,7%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(211 795)	(134 553)	(307 153)	57,4%
b- Opérations avec la clientèle		(334 171)	(249 324)	(558 860)	34,0%
c- Emprunts et ressources spéciales		(19 852)	(15 369)	(33 559)	29,2%
d- Autres intérêts et charges		(379)	(196)	(746)	93,4%
CH2 - Commissions encourues		(2 551)	(3 386)	(7 762)	(24,7%)
Total charges d'exploitation bancaire		(568 748)	(402 828)	(908 080)	41,2%

Produit Net Bancaire

496 287 447 966 889 820 10,8%

PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(195 615)	(143 362)	(287 125)	36,4%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(10 455)	(4 837)	(2 102)	116,1%
PR7 - Autres produits d'exploitation		473	471	832	0,4%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(127 087)	(117 207)	(251 743)	8,4%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(39 168)	(37 450)	(91 579)	4,6%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(7 378)	(6 467)	(14 134)	14,1%
Résultat d'exploitation		117 057	139 114	243 969	(15,9%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	47	(10)	235	(570,0%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	6.11	(26 878)	(28 829)	(84 953)	(6,8%)
Résultat des activités ordinaires		90 226	110 275	159 251	(18,2%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	-	-	-
Résultat net de la période		90 226	110 275	159 251	(18,2%)

PEB

1 065 MDT

+25.2%

PNB

496 MDT

+10.8%