

ETATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2024

BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2024	31/12/2023	Variation	%
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	439 101	242 678	196 423	80,9%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	28 158	63 722	(35 564)	(55,8%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	13 452 195	13 792 934	(340 739)	(2,5%)
a- Comptes débiteurs		2 645 567	2 171 597	473 970	21,8%
b- Autres concours à la clientèle		10 314 018	11 130 772	(816 754)	(7,3%)
c- Crédits sur ressources spéciales		370 992	366 579	4 413	1,2%
d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT		121 618	123 986	(2 368)	(1,9%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	222 065	144 055	78 010	54,2%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	7 812 414	5 774 174	2 038 240	35,3%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	143 678	141 814	1 864	1,3%
AC7 - Autres actifs	4.7	361 469	309 331	52 138	16,9%
Total des actifs		22 459 080	20 468 708	1 990 372	9,7%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	4 542 969	4 037 378	505 591	12,5%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	1 535 092	1 058 727	476 365	45,0%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	12 674 833	11 886 986	787 847	6,6%
a- Dépôts à vue		3 328 959	3 150 268	178 691	5,7%
b- Autres dépôts et avoirs		9 345 874	8 736 718	609 156	7,0%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	673 123	723 675	(50 552)	(7,0%)
a- Emprunts matérialisés		224 159	298 939	(74 780)	(25,0%)
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		448 964	424 736	24 228	5,7%
PA5 - Autres passifs	4.12	871 483	757 659	113 824	15,0%
Total des passifs		20 297 500	18 464 425	1 833 075	9,9%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	-	-
CP2 - Réserves	4.13	1 588 208	1 455 069	133 139	9,2%
CP3 - Actions propres	4.13	(4 343)	(4 339)	(4)	(0,1%)
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	-	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	(39 940)	442	(40 382)	(9136,2%)
CP6 - Résultat de l'exercice	4.13	254 557	190 013	64 544	34,0%
Total des Capitaux propres		2 161 580	2 004 283	157 297	7,8%
Total des capitaux propres et passifs		22 459 080	20 468 708	1 990 372	9,7%

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2024	Jusqu'au 31/12/2023	Ecart	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		2 047 822	1 879 867	167 955	8,9%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(1 273 265)	(1 204 927)	(68 338)	(5,7%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		50 211	3 471	46 740	1346,6%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(131 924)	(347 097)	215 173	62,0%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		750 202	889 401	(139 199)	(15,7%)
Titres de placement		(1 003)	(1 320)	317	24,0%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(260 475)	(275 433)	14 958	5,4%
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(130 694)	(4 200)	(126 494)	(3011,8%)
Impôt sur les bénéfices		(106 535)	(91 381)	(15 154)	(16,6%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	944 339	848 381	95 958	11,3%
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		463 416	330 439	132 977	40,2%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(1 972 928)	(1 256 269)	(716 659)	(57,0%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(16 456)	(13 601)	(2 855)	(21,0%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(1 525 968)	(939 431)	(586 537)	(62,4%)
Activités de financement					
Rachat d'actions propres		(14)	(41)	27	(65,9%)
Remboursement d'emprunts		(71 892)	(92 303)	20 411	22,1%
Augmentation / diminution des ressources spéciales		24 170	88 139	(63 969)	(72,6%)
Dividendes versés		(57 110)	(51 195)	(5 915)	(11,6%)
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	(104 846)	(55 400)	(49 446)	(89,3%)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(686 475)	(146 450)	(540 025)	(368,7%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(4 691 800)	(4 545 350)	(146 450)	(3,2%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(5 378 275)	(4 691 800)	(686 475)	(14,6%)

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2024	31/12/2023	Variation	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 281 276	1 445 525	(164 249)	(11,4%)
a- En faveur des établissements bancaires et financiers		395 248	552 112	(156 864)	(28,4%)
b- En faveur de la clientèle		805 873	813 258	(7 385)	(0,9%)
c- En faveur de l'État		80 155	80 155	-	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	579 834	475 072	104 762	22,1%
Débiteurs par accreditifs export devises		38 707	57 691	(18 984)	(32,9%)
Débiteurs par accreditifs import devises		541 127	417 381	123 746	29,6%
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	4 816 110	3 811 828	1 004 282	26,3%
Total des passifs éventuels		6 677 220	5 732 425	944 795	16,5%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	464 354	397 584	66 770	16,8%
Crédits notifiés non utilisés		464 354	397 584	66 770	16,8%
HB5 - Engagements sur titres	5.5	832	2 832	(2 000)	(70,6%)
a- Participations non libérées		832	2 832	(2 000)	(70,6%)
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		465 186	400 416	64 770	16,2%
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	9 364 052	9 068 733	295 319	3,3%
Total des engagements reçus		9 364 052	9 068 733	295 319	3,3%

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2024	Jusqu'au 31/12/2023	Ecart	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	1 579 252	1 617 138	(37 886)	(2,3%)
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		8 083	6 122	1 961	32,0%
b- Opérations avec la clientèle		1 541 027	1 573 428	(32 401)	(2,1%)
c- Autres intérêts et revenus assimilés		30 142	37 588	(7 446)	(19,8%)
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	163 013	145 462	17 551	12,1%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	46 992	45 362	1 630	3,6%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	499 905	349 624	150 281	43,0%
Total produits d'exploitation bancaire		2 289 162	2 157 586	131 576	6,1%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(1 308 081)	(1 170 994)	(137 087)	11,7%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(419 300)	(432 862)	13 562	(3,1%)
b- Opérations avec la clientèle		(854 542)	(698 177)	(156 365)	22,4%
c- Emprunts et ressources spéciales		(33 459)	(39 097)	5 638	(14,4%)
d- Autres intérêts et charges		(780)	(858)	78	(9,1%)
CH2 - Commissions encourues		(5 075)	(6 673)	1 598	(23,9%)
Total charges d'exploitation bancaire		(1 313 156)	(1 177 667)	(135 489)	11,5%
Produit Net Bancaire		976 006	979 919	(3 913)	(0,4%)
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(216 616)	(293 672)	77 056	(26,2%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	15 046	(10 959)	26 005	(237,3%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		979	1 049	(70)	(6,7%)
CH6 - Frais de personnel	6.8	(273 467)	(267 022)	(6 445)	2,4%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(99 975)	(95 163)	(4 812)	5,1%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(14 593)	(15 300)	707	(4,6%)
Résultat d'exploitation		387 380	298 852	88 528	29,6%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(339)	19	(358)	1884,2%
CH11 - Impôt sur les bénéfices		(120 440)	(97 071)	(23 369)	24,1%
Résultat des activités ordinaires		266 601	201 800	64 801	32,1%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(12 044)	(11 787)	(257)	2,2%
Résultat net de l'exercice		254 557	190 013	64 544	34,0%
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)		(40 975)	-	(40 975)	-
Résultat après modification comptable		213 582	190 013	23 569	12,4%