

ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2024

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2024	31/12/2023	Var.	%
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	441 596	251 611	189 985	75,5%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	31 382	78 945	(47 563)	(60,2%)
AC3 - Créances sur la clientèle	5.3	13 281 834	13 650 655	(368 821)	(2,7%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	5.4	685 527	575 564	109 963	19,1%
AC5 - Portefeuille d'investissement	5.5	7 515 562	5 467 336	2 048 226	37,5%
AC5B - Titres mis en équivalence	5.6	64 807	62 211	2 596	4,2%
AC6 - Valeurs immobilisées	5.7	227 033	214 015	13 018	6,1%
AC7 - Autres actifs	5.8	808 326	3 309 122	(2 500 796)	(75,6%)
AC7C - Ecart d'acquisition net (GoodWill)		49 936	53 499	(3 563)	(6,7%)
Total des actifs		23 106 003	23 662 958	(556 955)	-2,4%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	5.9	4 542 969	4 037 378	505 591	12,5%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et		1 537 101	1 060 204	476 897	45,0%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.11	12 386 145	11 645 724	740 421	6,4%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	5.12	656 627	703 587	(46 960)	(6,7%)
PA5 - Autres passifs	5.13	1 453 654	3 876 274	(2 422 620)	(62,5%)
Total des passifs		20 576 496	21 323 167	(746 671)	-3,5%
IM - Intérêts Minoritaires		341 186	304 250	36 936	12,1%
Capitaux propres					
Capital émis	5.14	320 000	320 000	-	-
Actions propres et d'auto-contrôle	5.14	(4 653)	(4 648)	(5)	(0,1%)
Réserves consolidées	5.14	1 621 093	1 508 146	112 947	7,5%
Résultat de l'exercice, part du groupe	5.14	251 881	212 043	39 838	18,8%
Total des Capitaux propres (Part du Groupe)		2 188 321	2 035 541	152 780	7,5%
Total des capitaux propres et passifs		23 106 003	23 662 958	(556 955)	-2,4%

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2024	31/12/2023	Var.	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	6.1	1 280 658	1 444 958	(164 300)	(11,4%)
a- En faveur des établissements bancaires		395 248	552 112	(156 864)	(28,4%)
b- En faveur de la clientèle		805 255	812 691	(7 436)	(0,9%)
c- En faveur de l'État		80 155	80 155	-	-
HB2 - Crédits documentaires		579 402	474 685	104 717	22,1%
Débiteurs par accréditifs export devises		38 707	57 691	(18 984)	(32,9%)
Débiteurs par accréditifs import devises		540 695	416 994	123 701	29,7%
HB3 - Actifs donnés en garantie	6.2	4 816 110	3 811 828	1 004 282	26,3%
Total des passifs éventuels		6 676 170	5 731 471	944 699	16,5%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	6.3	464 354	366 949	97 405	26,5%
Crédits notifiés non utilisés		464 354	366 949	97 405	26,5%
HB5 - Engagements sur titres	6.4	832	2 832	(2 000)	(70,6%)
a- Participations non libérées		832	2 832	(2 000)	(70,6%)
Total des engagements donnés		465 186	369 781	95 405	25,8%
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	6.5	9 364 052	9 068 733	295 319	3,3%
Total des engagements reçus		9 364 052	9 068 733	295 319	3,3%

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

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	Var.	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	7.1	1 564 874	1 604 527	(39 653)	(2,5%)
PR2 - Commissions (en produits)	7.2	161 211	142 949	18 262	12,8%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		59 136	58 432	704	1,2%
PR4 - Revenu du portefeuille d'investissement	7.4	487 981	342 259	145 722	42,6%
Total produits d'exploitation bancaire		2 273 202	2 148 167	125 035	5,8%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	7.5	(1 278 460)	(1 149 007)	(129 453)	(11,3%)
CH2 - Commissions encourues		(19 225)	(20 844)	1 619	7,8%
Total charges d'exploitation bancaire		(1 297 685)	(1 169 851)	(127 834)	(10,9%)
Marge nette des activités d'assurance	7.6	68 764	68 710	54	0,1%
Produit Net Bancaire		1 044 281	1 047 026	(2 745)	(0,3%)
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections		(209 587)	(289 787)	80 200	27,7%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections		(2 498)	(8 080)	5 582	69,1%
PR7 - Autres produits d'exploitation		61 068	77 931	(16 863)	(21,6%)
CH6 - Frais de personnel	7.9	(320 917)	(313 858)	(7 059)	(2,2%)
CH7 - Charges générales d'exploitation		(149 749)	(161 904)	12 155	7,5%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(21 897)	(22 665)	768	3,4%
Résultat d'exploitation		400 701	328 663	72 038	21,9%
Quote-part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence		4 835	4 204	631	15,0%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments		761	(745)	1 506	202,1%
Résultat avant impôt		406 297	332 122	74 175	22,3%
CH11 - Impôt sur les bénéfices	7.11	(120 222)	(90 955)	(29 267)	(32,2%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(12 420)	(11 944)	(476)	(4,0%)
Résultat net de l'exercice		273 655	229 223	44 432	19,4%
Intérêts minoritaires		(21 774)	(17 180)	(4 594)	(26,7%)
Résultat net de l'exercice, Part du groupe		251 881	212 043	39 838	18,8%
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)		(40 975)	-	(40 975)	-
Résultat après modification comptable, part du groupe		210 906	212 043	(1 137)	(0,5%)

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ

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	Var.	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		2 226 057	2 036 592	189 465	9,3%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(1 371 886)	(1 300 988)	(70 898)	(5,4%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		50 211	3 471	46 740	1346,6%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(88 864)	(324 840)	235 976	72,6%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		702 681	886 738	(184 057)	(20,8%)
Titres de placement		(1 533)	(18 120)	16 587	91,5%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(331 235)	(341 213)	9 978	2,9%
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(95 746)	13 033	(108 779)	(834,6%)
Impôt sur les bénéfices		(112 462)	(94 954)	(17 508)	(18,4%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	8.1	977 223	859 719	117 504	13,7%
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		451 564	323 109	128 455	39,8%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(2 010 983)	(1 298 146)	(712 837)	(54,9%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(27 314)	(16 369)	(10 945)	(66,9%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	8.2	(1 586 733)	(991 406)	(595 327)	(60,0%)
Activités de financement					
Rachat / Revente d'actions propres et d'auto-contrôle		(14)	(41)	27	65,9%
Remboursement d'emprunts		(65 161)	(63 725)	(1 436)	(2,3%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		22 708	87 281	(64 573)	(74,0%)
Dividendes encaissés / versés et autres distributions		(69 200)	(62 413)	(6 787)	(10,9%)
Autres flux de financement		29 380	27 527	1 853	6,7%
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	8.3	(81 887)	(11 371)	(70 516)	(620,1%)
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		(14 043)	19 386	(33 429)	(172,4%)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(705 440)	(123 672)	(581 768)	(470,4%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(4 669 122)	(4 545 450)	(123 672)	(2,7%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	8.4	(5 374 562)	(4 669 122)	(705 440)	(15,1%)