

ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2024

BILAN Arrêté au 30 Juin 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Var %
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	310 946	361 545	242 678	(14,0%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	21 419	71 831	63 722	(70,2%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	13 598 452	14 012 670	13 792 934	(3,0%)
a- Comptes débiteurs		2 923 382	1 950 894	2 171 597	49,8%
b- Autres concours à la clientèle		10 174 888	11 581 215	11 130 772	(12,1%)
c- Crédits sur ressources spéciales		378 198	355 846	366 579	6,3%
d- Créances liées aux Fonds Budgétaires 133 MDT et 160 MDT		121 984	124 715	123 986	(2,2%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	218 174	176 123	144 055	23,9%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	6 184 735	4 733 810	5 774 174	30,7%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	139 752	140 890	141 814	(0,8%)
AC7 - Autres actifs	4.7	355 979	528 965	309 331	(32,7%)
Total des actifs		20 829 457	20 025 834	20 468 708	4,0%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	3 661 667	4 800 487	4 037 378	(23,7%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	1 011 898	829 535	1 058 727	22,0%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	12 670 556	10 783 361	11 886 986	17,5%
a- Dépôts à vue		3 111 672	2 866 300	3 150 268	8,6%
b- Autres dépôts et avoirs		9 558 884	7 917 061	8 736 718	20,7%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	723 607	776 540	723 675	(6,8%)
a- Emprunts matérialisés		270 370	372 844	298 939	(27,5%)
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		453 237	403 696	424 736	12,3%
PA5 - Autres passifs	4.12	722 866	932 359	757 659	(22,5%)
Total des passifs		18 790 594	18 122 282	18 464 425	3,7%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	320 000	-
CP2 - Réserves	4.13	1 587 775	1 454 642	1 455 069	9,2%
CP3 - Actions propres	4.13	(4 339)	(4 490)	(4 339)	(3,4%)
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	43 098	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	(40 420)	76	442	(53284,2%)
CP6 - Résultat de la période	4.13	132 749	90 226	190 013	47,1%
CP7 - Résultat en instance d'affectation	4.13	-	-	-	-
Total des Capitaux propres		2 038 863	1 903 552	2 004 283	7,1%
Total des capitaux propres et passifs		20 829 457	20 025 834	20 468 708	4,0%

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2024	Jusqu'au 30/06/2023	Jusqu'au 31/12/2023	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		1 043 682	921 686	1 879 867	13,2%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(574 489)	(537 167)	(1 204 927)	6,9%
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		42 841	3 200	3 471	1238,8%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(110 703)	(406 236)	(347 097)	(72,7%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		722 093	(259 044)	889 401	(378,8%)
Titres de placement		(973)	(186)	(1 320)	423,9%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(98 566)	(117 647)	(275 433)	(16,2%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(226 599)	6 898	(4 200)	(3385,0%)
Impôt sur les bénéfices		(96 155)	(90 955)	(91 381)	5,7%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	701 131	(479 451)	848 381	(246,2%)
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		204 599	150 259	330 439	36,2%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(325 515)	(216 476)	(1 256 269)	50,4%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(5 441)	(4 754)	(13 601)	14,5%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(126 357)	(70 971)	(939 431)	78,0%
Activités de financement					
Rachat / Cession d'actions propres		-	(18)	(41)	(100,0%)
Remboursement d'emprunts		(33 282)	(27 807)	(92 303)	19,7%
Augmentation / diminution des ressources spéciales		28 414	66 942	88 139	(57,6%)
Dividendes versés		(5)	-	(51 195)	-
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	(4 873)	39 117	(55 400)	(112,5%)
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités					
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		569 901	(511 305)	(146 450)	(211,5%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(4 691 800)	(4 545 350)	(4 545 350)	3,2%
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(4 121 899)	(5 056 655)	(4 691 800)	(18,5%)

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN Arrêté au 30 Juin 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avais et autres garanties données	5.1	1 438 904	1 097 898	1 445 525	31,1%
a- En faveur des établissements bancaires		580 002	161 422	552 112	259,3%
b- En faveur de la clientèle		778 747	856 321	813 258	(9,1%)
c- En faveur de l'Etat		80 155	80 155	80 155	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	674 625	568 466	475 072	18,7%
Débiteurs par accreditifs export devises		170 164	44 755	57 691	280,2%
Débiteurs par accreditifs import devises		504 461	523 711	417 381	(3,7%)
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	3 657 179	4 119 105	3 811 828	(11,2%)
Total des passifs éventuels		5 770 708	5 785 469	5 732 425	(0,3%)
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	356 631	836 696	397 584	(57,4%)
Crédits notifiés non utilisés		356 631	836 696	397 584	(57,4%)
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	2 832	2 832	-
a- Participations non libérées		2 832	2 832	2 832	-
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		359 463	839 528	400 416	(57,2%)
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	9 345 291	8 647 271	9 068 733	8,1%
Total des engagements reçus		9 345 291	8 647 271	9 068 733	8,1%

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2024	Jusqu'au 30/06/2023	Jusqu'au 31/12/2023	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	795 833	795 273	1 617 138	0,1%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		3 155	3 967	6 122	(20,5%)
b- Opérations avec la clientèle		777 396	774 598	1 573 428	0,4%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		15 282	16 708	37 588	(8,5%)
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	75 784	72 331	145 462	4,8%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	26 254	27 548	45 362	(4,7%)
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	240 765	169 883	349 624	41,7%
Total produits d'exploitation bancaire		1 138 636	1 065 035	2 157 586	6,9%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(637 982)	(566 197)	(1 170 994)	12,7%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(229 579)	(211 795)	(432 862)	8,4%
b- Opérations avec la clientèle		(391 541)	(334 171)	(698 177)	17,2%
c- Emprunts et ressources spéciales		(16 497)	(19 852)	(39 097)	(16,9%)
d- Autres intérêts et charges		(365)	(379)	(858)	(3,7%)
CH2 - Commissions encourues		(1 899)	(2 551)	(6 673)	(25,6%)
Total charges d'exploitation bancaire		(639 881)	(568 748)	(1 177 667)	12,5%
Produit Net Bancaire		498 755	496 287	979 919	0,5%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(115 726)	(195 615)	(293 672)	(40,8%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(5 047)	(10 455)	(10 959)	(51,7%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		495	473	1 049	4,7%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(132 669)	(127 087)	(267 022)	4,4%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(45 363)	(39 168)	(95 163)	15,8%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(7 503)	(7 378)	(15 300)	1,7%
Résultat d'exploitation		192 942	117 057	298 852	64,8%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(337)	47	19	(817,0%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices		(53 717)	(26 878)	(97 071)	99,9%
Résultat des activités ordinaires		138 888	90 226	201 800	53,9%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(6 139)	-	(11 787)	-
Résultat net de la période (avant modification comptable)		132 749	90 226	190 013	47,1%
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)		(40 975)	-	-	-
Résultat net de la période (après modification comptable)		91 774	90 226	190 013	1,7%

