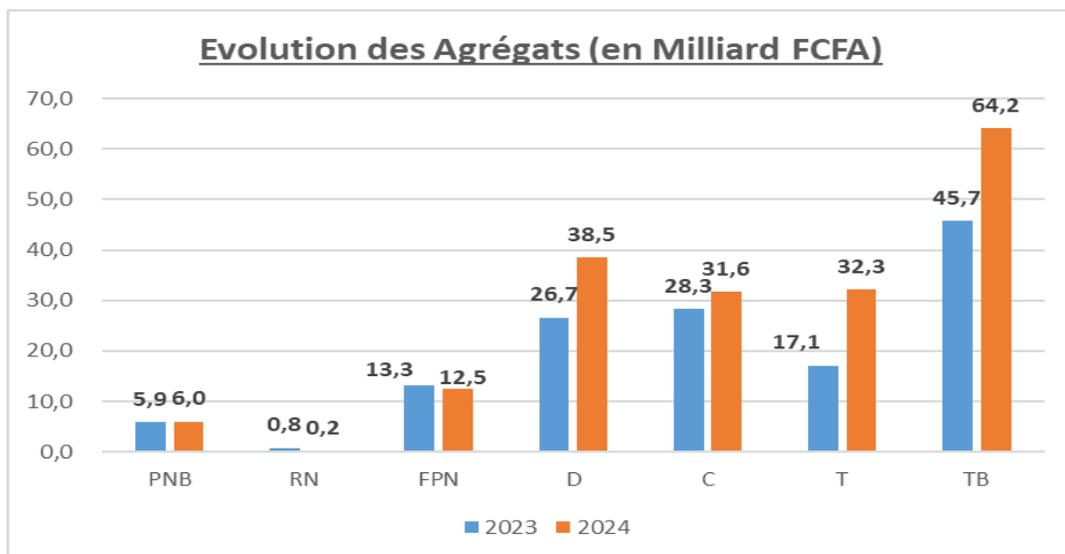


6. SITUATION FINANCIÈRE : CHIFFRES CLÉS



AGREGATS	31/12/2023	31/12/2023	Progression en valeur absolue	Progression en valeur relative %
Produit Net Bancaire	5 915 919 627	6 024 301 610	108 381 983	1,83%
Résultat Net	814 020 480	162 498 555	-651 521 925	-80,04%
Capitaux propres Nets (Situation Nette)	13 292 712 110	12 455 210 665	-837 501 445	-6,30%
Dépôts de la clientèle	26 654 346 591	38 491 431 595	11 837 085 004	44,41%
Crédits à la clientèle bruts	28 328 472 650	31 647 080 562	3 318 607 912	11,71%
Trésorerie	17 117 214 900	32 255 469 839	15 138 254 939	88,44%
Total Bilan	45 682 771 845	64 170 053 150	18 487 281 305	40,47%

Ce tableau suscite les commentaires suivants :

- ➔ Les principaux indicateurs d'activité sont en progression sur la période écoulée ;
- ➔ Les épargnants continuent à nous faire confiance, et l'on note une très bonne progression de la trésorerie nette ;
- ➔ Le résultat net est excédentaire (0,162 Mds) mais baisse fortement par rapport à 2023 (assainissement du portefeuille de crédits suite à la mission COBAC et la gestion interne, contrôle fiscal des exercices 2021&2022, contribution FOGADAC, provision sur le portefeuille de crédits sains...).

6. SITUATION FINANCIÈRE : ACTIF BILAN

Actif	Réal. 2021	Réal. 2022	Réal. 2023	Réal. 2024	Variation annuelle vs 2023
Immobilisations nettes	3 505 994 266	3 431 339 541	3 901 407 590	4 304 772 960	403 365 370
Crédits nets à la clientèle	17 147 635 731	20 250 724 283	23 833 305 603	26 940 220 629	3 106 915 026
Compte de Régularisation et Débiteurs divers	289 320 384	357 043 318	830 843 752	669 589 722	-161 254 030
Trésorerie	14 350 636 846	15 966 755 927	17 117 214 900	32 255 469 839	15 138 254 939
Total Actif	35 293 587 227	40 005 863 069	45 682 771 845	64 170 053 150	18 487 281 305

- Au 31/12/2024, le Total Bilan affiche FCFA 64,170 milliards et progresse de +40,5% sur 2023.
- Les immobilisations nettes regroupent les frais et valeurs immobilisées ainsi que les terrains et immeubles.
- L'encours net des crédits qui s'élève à FCFA 26,940 milliards évolue de +11,7% par rapport à 2023. Il est constitué à 70% des crédits moyens termes (crédits aux particuliers du secteur public) . On note également une quote-part destinée aux crédits aux entreprises (segments privé, marchés publics et agro pastoraux).
- La trésorerie qui atteint 32,26 milliards augmente significativement par rapport à 2023 soit FCFA + 15,138 milliards.

6. SITUATION FINANCIÈRE : PASSIF BILAN

Passif	Réal. 2021	Réal. 2022	Réal. 2023	Réal. 2024	Variation annuelle vs 2023
Capital social	10 125 360 000	10 125 360 000	10 125 360 000	10 125 360 000	0
Réserves	254 144 336	532 355 034	837 634 501	1 041 139 621	203 505 120
Report à nouveau	759 418 818	1 594 050 912	1 515 697 129	1 126 212 489	-389 484 640
Résultat de l'exercice	1 112 842 792	1 221 117 869	814 020 480	162 498 555	-651 521 925
Capitaux propres (y compris Résultat net)	12 251 765 946	13 472 883 815	13 292 712 110	12 455 210 665	-837 501 445
Autres Ressources Permanentes	391 326 242	484 892 780	720 958 674	903 515 521	182 556 847
Provision pour risques généraux	483 315 633	602 828 327	966 670 791	1 221 315 141	254 644 350
Dépôts	20 059 925 730	22 005 358 115	26 654 346 591	38 491 431 595	11 837 085 004
Compte de Régularisation et Créiteurs divers	1 649 590 674	2 169 695 359	2 965 456 955	2 999 674 345	34 217 390
Trésorerie Passif	457 663 002	1 270 204 673	1 082 626 724	8 098 905 883	7 016 279 159
Total Passif	35 293 587 227	40 005 863 069	45 682 771 845	64 170 053 150	18 487 281 305

- A fin 2024, le volume global des dépôts qui s'élève à FCFA 38,5 milliards progresse de 44,4% par rapport à 2023. La dynamique commerciale est plus que par le passé, orientée sur les segments entreprises (privées, publiques et agro pastorales). Les comptes sur livrets et à vue représentent plus de 78% du volume globale des dépôts.
- La confiance des bailleurs de fonds internationaux justifie la hausse du poste trésorerie au passif. En effet, un emprunt de FCFA 3 milliards a été obtenu de IFC.
- Les Capitaux propres diminuent en raison d'une part de la baisse du résultat net (provisionnement des créances douteuses suite mission COBAC et contrôle fiscal des exercices 2021/2022) et d'autre part à cause de la ponction sur le report à nouveau créditeur des dividendes payés pour le compte de l'exercice 2023.

6. SITUATION FINANCIÈRE : HORS BILAN

EN FRANCS CFA	Réal. 2021	Réal. 2022	Réal. 2023	Réal. 2024	Variation annuelle vs 2023
CAUTIONS ET AVALS	70 255 861	56 144 810	51 952 949	89 588 513	37 635 564
CONTREGARANTIES EN FAVEUR DES CORRESPONDANTS				5 000 000 000	5 000 000 000
INTERETS ET AGIOS RESERVES	3 011 808 953	3 322 689 309	3 506 192 496	3 506 903 895	711 399
ENGAGEMENTS DONNES	3 082 064 814	3 378 834 119	3 558 145 445	8 596 492 408	5 038 346 963
GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE	20 906 783 146	30 596 081 983	1 480 368 055	2 432 564 101	952 196 046
ENGAGEMENTS RECUS DES CORRESPONDANTS				5 000 000 000	5 000 000 000
ENGAGEMENTS RECUS	20 906 783 146	30 596 081 983	1 480 368 055	7 432 564 101	5 952 196 046

- Les engagements donnés se rapportent principalement aux agios réservés découlant du portefeuille de créances douteuses.
- Aussi bien en engagements donnés ou reçus, il est comptabilisé les titres donnés et reçus en collatéral pour les opérations de trésorerie.

6. SITUATION FINANCIÈRE : COMPTE DE RÉSULTAT

COMPTE DE RESULTAT	Réal. 2021	Réal. 2022	Réal. 2023	Réal. 2024	Variation annuelle vs 2023
Produits sur opérations bancaires	5 736 380 546	6 416 960 713	6 457 305 917	7 037 610 794	580 304 877
Charges sur opérations bancaires	465 151 798	458 246 644	541 386 290	1 013 309 184	471 922 894
Produit Net Bancaire	5 271 228 748	5 958 714 069	5 915 919 627	6 024 301 610	108 381 983
Produits accessoires	397 953 309	21 853 286	23 054 646	15 952 895	-7 101 751
Charges Exploitation Générales	38 000	0			
Produit Global d'exploitation	5 669 144 057	5 980 567 355	5 938 974 273	6 040 254 505	101 280 232
Frais de personnel	1 161 715 742	1 502 179 533	1 527 437 524	1 930 164 045	402 726 521
Frais Généraux	1 687 759 757	1 714 145 738	2 149 688 662	2 727 288 693	577 600 031
Impôts et taxes	61 292 460	69 538 887	75 477 647	93 759 207	18 281 560
Résultat brut d'exploitation	2 758 376 098	2 694 703 197	2 186 370 440	1 289 042 560	-897 327 880
Reprises sur amortissements et provisions	184 845 937	382 597 525	603 649 534	545 553 900	-58 095 634
Dotations aux amortissements	269 682 004	302 768 391	363 199 185	398 311 609	35 112 424
Dotations aux provisions	1 185 727 348	649 237 393	1 225 699 927	887 895 890	-337 804 037
Résultat courant	1 487 812 683	2 125 294 938	1 201 120 862	548 388 961	-652 731 901
Autres produits exceptionnels	64 661 683	0	39 693 060	81 108 198	41 415 138
Autres charges exceptionnelles	17 518 791	283 292 009	92 133 504	330 752 375	238 618 871
Résultat avant impôts	1 534 955 575	1 842 002 929	1 148 680 418	298 744 784	-849 935 634
Impôts sur les sociétés	422 112 783	620 885 060	334 659 938	136 246 229	-198 413 709
Résultat Net	1 112 842 792	1 221 117 869	814 020 480	162 498 555	-651 521 925

- Le Produit net bancaire est composé des intérêts et commissions reçus et à payer. Il progresse légèrement par rapport à 2023.
- Les frais généraux augmentent en ligne avec les recrutements d'employés ayant une expérience bancaire, les charges d'exploitation bancaires (contribution FOGADAC, transport de fonds, maintenance des systèmes informatiques,).
- Les autres charges exceptionnelles reprennent le contrôle fiscal des exercices 2021/2022.
- Les dotations aux provisions en 2024 sont en baisse par rapport à 2023 en raison du rattrapage en 2023 de la dotation de l'Indemnité de Fin de carrière suite à la décision d'externalisation. Toutefois en 2024, les dotations reprennent l'assainissement du portefeuille instruit par la mission COBAC.
- En définitive, le résultat net 2024 est en recul du fait d'une progression du PNB moins importante que celle des charges.

6. SITUATION FINANCIÈRE : RATIOS PRUDENTIELS

	Limite	déc-21	déc-22	déc-23	déc-24
Capitaux propres au sens du règlement COBAC R-2016/03				12 466	12 455
FONDS PROPRES DE BASE (dt Frais immobilisés)				12 273	11 872
Fds Propres de base & Fds propres cpltaires (dt Prov risques bcaires graux)				12 481	12 226
Niveau des fonds Propres net corrigés		12 257	13 473	12 298	12 043
Représentation du Capital Minimum				12 466	12 232
Couvertures des risques (1)				24 822	37 327
Couvertures des risques (2)	>= 8%+2,5%			50%	32%
Rapport de Liquidité	>= 100%	357%	455%	236%	231%
Ratio Transformation	>= 50%			288%	139%
Couverture des immobilisations	>= 100%	263%	285%	412%	320%
<u>Divisions des risques</u>	Base FPNC				
Seuil des grands risques	10%			1 230	1 204
Engagements sur un même débiteur	25%			3 075	3 011
Engagements MAXIMUM sur les grands risques	800%			98 384	96 344

➤ Pour l'année 2024, les ratios prudentiels sont respectés.