

## SITUATION FINANCIERE DE LA BANQUE AU 31-12-2023

I. BILAN

MFCFA

ACTIF	Note	31/12/2023	31/12/2022
Trésorerie et équivalents de trésorerie	4	419 516	284 092
Actifs financiers au coût amorti	5	2 821 820	2 805 778
- Créances interbancaires		4 299	238
- Créances sur la clientèle		2 461 992	2 439 926
- Prêts au personnel		22 136	18 571
- Portefeuille titres de dettes		327 631	340 595
- Créances sur actionnaires à libérer		5 761	6 448
Participations	6	159 796	146 440
- Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par le résultat		10 181	10 025
- Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		149 615	136 414
Comptes de régularisation et actifs divers	7	59 898	115 521
- Actifs dérivés		43 680	94 084
- Comptes de régularisation actif		4 338	11 560
- Autres actifs		11 879	9 877
Immobilisations corporelles	8	6 411	6 041
Immeubles de placement	8	579	627
Immobilisations incorporelles	8	1 292	1 537
Actifs non courants détenus en vue de la vente	8	12 711	2 245
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>3 482 022</b>	<b>3 362 279</b>
PASSIF	Note	31/12/2023	31/12/2022
Passifs financiers au coût amorti	9	2 190 865	2 135 146
- Dettes interbancaires		6 814	7 171
- Dettes représentées par un titre		1 507 447	1 562 479
- Autres emprunts		617 241	565 496
- Dettes subordonnées		59 363	0
Fonds affectés	10	79 638	92 305
Comptes de régularisation et passifs divers	11	22 913	20 181
- Passifs dérivés		3 488	306
- Comptes de régularisation passif		14 393	15 400
- Autres passifs		5 031	4 475
Provisions	12	11 938	10 006
<b>TOTAL Passifs</b>		<b>2 305 354</b>	<b>2 257 638</b>
Capital		326 102	260 888
- Capital souscrit		1 511 000	1 103 650
- Capital sujet à appel		-892 170	-826 230
- Capital à libérer		-274 818	-15 956
- Coût lié à la libération différée du capital		-17 911	-577
Primes d'émission		2 622	2 622
Réserves		847 945	841 131
- Réserves affectées aux activités de dévelop.		76 050	76 050
- Réserves de juste valeur sur instruments de capitaux propres		58 152	48 045
- Réserves de couverture de flux de trésorerie		1 092	34 504
- Autres réserves		26	26
- Résultats non distribués		677 492	559 570
- Réévaluation du passif au titre des régimes de retraites		-1 321	-746
- Résultat de l'exercice		36 453	123 682
<b>TOTAL Capitaux propres</b>	13	<b>1 176 668</b>	<b>1 104 641</b>
<b>TOTAL PASSIFS et CAPITAUX PROPRES</b>		<b>3 482 022</b>	<b>3 362 279</b>

II. ETAT DU RESULTAT GLOBAL

M FCFA

Compte de résultat		Note	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts et produits assimilés			167 722	149 621
Intérêts et charges assimilées			-78 448	-76 993
<i>Soustrait (Marge sur Intérêts)</i>			<i>89 274</i>	<i>72 627</i>
Commissions (produits)			4 397	3 741
Commissions (charges)			-4 991	-6 580
<i>Soustrait (Marge sur Intérêts et commissions)</i>		14	<i>88 680</i>	<i>69 789</i>
Gains de change (a)			45 380	8 083
Pertes de change (b)			-8 537	-65 046
Gains/pertes sur instruments de couverture (c)			-20 174	76 257
<i>Gains/pertes nets sur devises (a+b+c)</i>		15	<i>16 669</i>	<i>19 294</i>
<i>Soustrait</i>			<i>105 349</i>	<i>89 082</i>
Gains/pertes sur instruments de capitaux propres à la JV/R			156	550
Dividendes reçus		16	5 528	3 419
<i>Produit net bancaire</i>			<i>111 033</i>	<i>93 051</i>
<i>Coût du risque</i>		17	<i>-39 327</i>	<i>-28 829</i>
Dotations des Etats			3 200	3 200
Autres produits d'exploitation			638	90 316
Charges liées aux activités de développement		15	-1 556	-1 321
Charges générales d'exploitation			-37 510	-32 698
	- Frais de personnel		-21 763	-18 988
	- Amortissements		-1 339	-1 257
	- Autres		-14 408	-12 453
Autres charges d'exploitation			-24	-35
<i>Autres résultats d'exploitation</i>		18	<i>-35 253</i>	<i>59 461</i>
<b>Résultat de la période</b>		19	<b>36 453</b>	<b>123 682</b>
<b>Eléments susceptibles de reclassement ultérieur en résultat (a)</b>			<b>-33 412</b>	<b>11 990</b>
Couverture de flux de trésorerie			-33 412	11 990
<b>Eléments non susceptibles de reclassement ultérieur en résultat (b)</b>			<b>9 532</b>	<b>7 934</b>
Variation de juste valeur des instruments de capitaux propres			10 107	8 381
Réévaluation du passif net au titre des régimes à prestations définies			-576	-447
<i>Autres éléments du résultat global (a+b)</i>			<i>-23 880</i>	<i>19 924</i>
<b>Résultat global</b>			<b>12 573</b>	<b>143 606</b>