

BILAN AU Situation au 30-06-2025

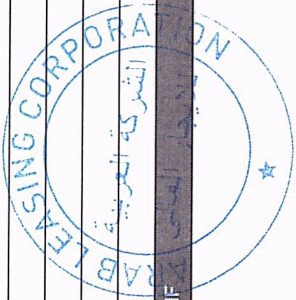
En KDA

ORDRE	ACTIF	CODIFICATION	NOTE	30/06/2025	31/12/2024	Δ Actif	Taux d'évolution	% Total Actif
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	BA0100	2-1	2 092	2 006	85	4,26%	0,01%
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	BA0200	2-2	-	-	-	0,00%	0,00%
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	BA0300	2-3	-	-	-	0,00%	0,00%
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	BA0400	2-4	4 310 071	582 164	3 727 907	640,35%	18,58%
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	BA0500	2-5	17 647 444	15 631 858	2 015 587	12,89%	76,06%
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	BA0600	2-6	-	-	-	0,00%	0,00%
7	IMPÔTS COURANTS - ACTIF	BA0700	2-7	592 624	12 472	580 151	4651,58%	2,55%
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS - ACTIF	BA0800	2-8	19 647	19 647	-	0,00%	0,08%
9	AUTRES ACTIFS	BA0900	2-9	117 240	88 189	29 052	32,94%	0,51%
10	COMPTE DE RÉGULARISATION	BA1000	2-10	52 733	28 302	24 431	86,32%	0,23%
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	BA1100	2-11	-	-	-	0,00%	0,00%
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	BA1200	2-12	-	-	-	0,00%	0,00%
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	BA1300	2-13	423 743	414 746	8 998	2,17%	1,83%
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	BA1400	2-14	36 049	41 370	(5 320)	-12,86%	0,16%
15	ÉCART D'ACQUISITION	BA1500	2-15	-	-	-	0,00%	0,00%
TOTAL DE L'ACTIF				23 201 643	16 820 753	6 380 890	37,93%	100,00%

BILAN AU Situation au 30-06-2025

En KDA

ORDRE	PASSIF	CODIFICATION	NOTE	30/06/2025	31/12/2024	Δ Passif	Taux d'évolution	% Total Passif
1	BANQUE CENTRALE	BP0100	2-16	-	-	-	0,00%	0,00%
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	BP0200	2-17	9 923 882	6 783 158	3 140 724	46,30%	42,77%
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	BP0300	2-18	-	-	-	0,00%	0,00%
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	BP0400	2-19	3 014 125	-	3 014 125	0,00%	12,99%
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	BP0500	2-20	563 002	354 718	208 284	58,72%	2,43%
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	BP0600	2-21	3 998	3 998	-	0,00%	0,02%
7	AUTRES PASSIFS	BP0700	2-22	1 940 909	1 547 485	393 424	25,42%	8,37%
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	BP0800	2-23	161 061	117 428	43 633	37,16%	0,69%
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	BP0900	2-24	16 461	16 461	-	0,00%	0,07%
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	BP1000	2-25	-	-	-	0,00%	0,00%
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	BP1100	2-26	301 262	252 106	49 156	19,50%	1,30%
12	DETTES SUBORDONNÉES	BP1200	2-27	-	-	-	0,00%	0,00%
13	CAPITAL	BP1300	2-28	6 500 004	6 500 004	-	0,00%	28,02%
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	BP1400	2-29	-	-	-	0,00%	0,00%
15	RÉSERVES	BP1500	2-30	385 481	349 534	35 948	10,28%	1,66%
16	ECART D'ÉVALUATION	BP1600	2-31	-	-	-	0,00%	0,00%
17	ECART DE RÉÉVALUATION	BP1700	2-32	176 909	176 909	-	0,00%	0,76%
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	BP1800	2-33	0	-	0	0,00%	0,00%
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	BP1900	2-34	214 549	718 952	(504 403)	-70,16%	0,92%
TOTAL DU PASSIF				23 201 643	16 820 753	6 380 890	37,93%	100,00%



HORS BILAN au 30-06-2025

En KDA

ORDRE	ENGAGEMENTS	CODIFICATION	NOTE	30/06/2025	31/12/2024	Δ HORS BILAN	Taux d'évolution
A	ENGAGEMENTS DONNES						
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DES INSTITUTIONS FINANCIERES	HB0100	1	8 929 527	12 005 081	3 075 554	-25,62%
2	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	HB0200	2	8 929 527	12 005 081	(3 075 554)	0,00%
3	ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DES INSTITUTIONS FINANCIERES	HB0300	3	-	-	-	-25,62%
4	ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELE	HB0400	4	-	-	-	0,00%
5	AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	HB0500	5	-	-	-	0,00%
B	ENGAGEMENTS RECUS						
6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES	HB0600	6	49 771 376	45 048 420	4 722 956	10,48%
7	ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES	HB0700	7	5 477 532	2 444 615	3 032 917	124%
8	AUTRES ENGAGEMENTS RECUS	HB0800	8	44 293 844	42 603 804	1 690 039	0,00%
							3,97%



TABLEAU DES COMPTES DE RESULTATS au 30-06-2025

En KDA

ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	NOTE	30/06/2025	31/12/2024	Δ TCR	Taux d'évolution
1	(+) INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	4-1	929 107	1 620 649	(691 542)	-43%
2	(-) INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	4-2	(281 950)	(265 963)	(15 987)	6%
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	4-3	-	-	-	0%
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	4-4	(17 119)	(6 731)	(10 388)	154%
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	4-5	-	-	-	0%
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	4-6	-	-	-	0%
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	4-7	41 887	39 156	2 731	7%
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	4-8	2 348	-	2 348	0%
9	PRODUIT NET BANCAIRE	4-9	674 273	1 387 111	(712 839)	-51%
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4-10	(209 723)	(368 975)	159 252	-43%
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	4-11	(13 403)	(29 640)	16 236	-55%
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4-12	451 147	988 497	(537 350)	-54%
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	4-13	(182 636)	(111 112)	(71 524)	64%
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	4-14	23 301	96 695	-	-76%
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4-15	291 812	974 080	(608 874)	-70%
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	4-16	(1 881)	-	(1 881)	0%
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	4-17	-	-	-	0%
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	4-18	-	-	-	0%
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	4-19	289 931	974 080	(610 755)	-70%
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS (*)	4-20	(75 382,07)	(255 128)	179 745	-70,45%
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	4-21	214 549	718 952	-431 009	-70,16%

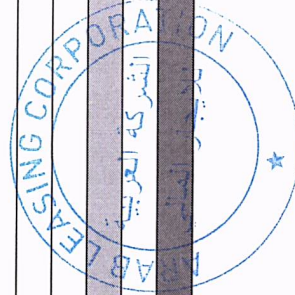


TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

METHODE INDIRECTE

En KDA

ORDRE		30/06/2025	31/12/2024
1	RESULTAT AVANT IMPOTS	289 931	974 080
2	(+/-) DOTATIONS NETTES AUX AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	13 403	29 640
3	(+/-) DOTATIONS NETTES POUR PERTES DE VALEUR DES ECARTS D'ACQUISITION ET DES AUTRES IMMOBILISATIONS	-	-
4	(+/-) DOTATIONS NETTES AUX PROVISIONS ET AUX PERTES DE VALEUR	159 335	14 418
5	(+/-) PERTES NETTES / GAINS NETS DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	1 881	-
6	(+/-) CHARGES / PRODUITS DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	281 950	265 963
7	(+/-) AUTRES MOUVEMENTS *	-	1 565
8	= TOTAL DES ELEMENTS NON MONETAIRES INCLUS DANS LE RESULTAT NET AVANT IMPOTS ET DES AUTRES AJUSTEMENTS (TOTAL DES ELEMENTS 2 A 7)	456 569	311 585
9	(+/-) FLUX LIES AUX OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	-	-
10	(+/-) FLUX LIES AUX OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(2 125 766)	(3 272 166)
11	(+/-) FLUX LIES AUX OPERATIONS AFFECTANT DES ACTIFS OU PASSIFS FINANCIERS	3 014 125	-
12	(+/-) FLUX LIES AUX OPERATIONS AFFECTANT DES ACTIFS OU PASSIFS NON FINANCIERS	185 352	985 012
13	(-) IMPOTS VERSES	(249 026)	(175 572)
14	= DIMINUTION / (AUGMENTATION) NETTE DES ACTIFS ET PASSIFS PROVENANT DES ACTIVITES OPERATIONNELLES (TOTAL DES ELEMENTS 9 A 13)	824 684	(2 462 726)
15	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE (A)	1 571 184	(1 177 061)
16	(+/-) FLUX LIES AUX ACTIFS FINANCIERS, Y COMPRIS LES PARTICIPATIONS	-	-
17	(+/-) FLUX LIES AUX IMMEUBLES DE PLACEMENT	-	-
18	(+/-) FLUX LIES AUX IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	(18 962)	(1 644)
19	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (B)	(18 962)	(1 644)
20	(+/-) FLUX DE TRESORERIE PROVENANT OU A DESTINATION DES ACTIONNAIRES	(683 004)	(805 542)
21	(+/-) AUTRES FLUX NETS DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	2 858 774	1 713 090
22	TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT (C)	2 175 769	907 548
23	EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE (D)	-	-
24	AUGMENTATION / (DIMINUTION) NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)	3 727 992	(271 156)

TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE

25	TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE A L'OUVERTURE (TOTAL DES ELEMENTS 26 ET 27)	584 170	855 326
26	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP, TRESOR PUBLIC (ACTIF & PASSIF)	2 006	2 051
27	COMPTES (ACTIF & PASSIF) ET PRETS/EMPRUNTS A VUE AUPRES DES INSTITUTIONS FINANCIERES	582 164	853 275
28	TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE A LA CLOTURE (TOTAL DES ELEMENTS 29 ET 30)	4 312 162	584 170
29	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP, TRESOR PUBLIC (ACTIF & PASSIF)	2 092	2 006
30	COMPTES (ACTIF & PASSIF) ET PRETS/EMPRUNTS A VUE AUPRES DES INSTITUTIONS FINANCIERES	4 310 071	582 164
31	VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE (POUR CONFIRMATION)	3 727 992	(271 156)



TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

En KDA

Note	Capital social	Primes d'émission	Ecart de réévaluation	Ecart d'évaluation	Réserves et résultat	Total
	6 500 004	0	176 909	0	1 155 075	7 831 988
Soldes au 31/12/2023						
Impact des Changements de méthodes comptables						
Impact des Corrections d'erreurs significatives						
Soldes au 31/12/2023 corrigé	6 500 004	0	176 909	0	1 155 075	7 831 988
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations						
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente						
Affectation du résultat net 2023						
Dividendes payés					(805 542)	(805 542)
Opérations en capital					718 952	718 952
Résultat net de l'exercice 2024						
Soldes au 31/12/2024	6 500 004	0	176 909	0	1 068 486	7 745 399
Impact des Changements de méthodes comptables						
Impact des Corrections d'erreurs significatives						
Soldes au 31/12/2024 corrigé	6 500 004	0	176 909	0	1 068 486	7 745 399
Variation des écarts de réévaluation des immobilisations						
Variation de juste valeur des actifs financiers disponibles à la vente						
Affectation du résultat net 2024						
Dividendes payés					(683 004)	(683 004)
Opérations en capital					214 549	214 549
Résultat net de l'exercice 2025						
Soldes au 31/12/2025	6 500 004	0	176 909	0	600 030	7 276 943