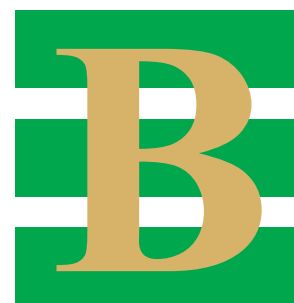




RAPPORT D'ACTIVITES 2023

64ÈME EXERCICE SOCIAL



Bancobu
Bank



www.bancobu.com

RAPPORT ANNUEL
D'ACTIVITES
ET
ETATS FINANCIERS
AU 31 DECEMBRE 2023

Présentés à l'Assemblée
Générale Ordinaire
des Actionnaires
du 15 mars 2024



84, Chaussée Prince Louis RWAGASORE
B.P. 990 Bujumbura - Burundi
Tél. : +257 22 20 65 00 | 161 Fax : +257 22 22 10 18
E mail : info@bancobu.com www.bancobu.com
Code Swift : BC BU BI BI

SOMMAIRE

4	LES PRODUITS BANCOBU
6	INDICATEURS CLES 2013 - 2023
8	ALLOCUTION DE LA PRESIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
12	RAPPORT D'ACTIVITES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
12	• ENVIRONNEMENT MACRO-ECONOMIQUE
13	• PRINCIPALES REALISATIONS AU COURS DE L'EXERCICE 2023
18	• PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS AU 31/12/2023
21	• PERSPECTIVES 2024
22	RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
25	RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DES ACTIONNAIRES
26	ETAT DE LA SITUATION FINANCIERE (BILAN)
27	ETAT DU RESULTAT GLOBAL
28	ETAT DE VARIATION DE CAPITAUX PROPRES
30	TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE

NOS PRODUITS



e-BANKING

Particuliers & Entreprises

Carte Bancobu /GAB/TPE

- Découvrez la sécurité et la facilité de la carte Bancobu
- Retraits avec carte privative ou carte VISA 24h/24 7j/7 aux guichets automatiques Bancobu
- Consultez le solde et l'historique de votre compte
- Payer des biens et services chez les marchands
- Effectuez des virements entre vos différents comptes à la Bancobu

Visa prépayée

- Voyagez l'esprit tranquille avec votre carte Visa prépayée
- Accédez à votre argent 24h/24 7j/7
- Retirez vos fonds dans plus de 1 million de guichets automatiques à travers le monde
- Réglez vos achats chez des millions de marchands dans plus de 185 pays
- Profitez de la facilité des achats sur internet
- Aucune obligation de posséder un compte bancaire

Visa Cash Advance

- Avec votre Carte VISA, retirez du cash en BIF, auprès de nos agences
- Disponible pendant les heures de service

eNoti

Toutes vos transactions bancaires à votre aise grâce à Bancobu eNoti, votre compte bancaire mobile. Sur application Bancobu Bank ou via le code court

*** 161 # OK**, accédez à votre compte bancaire et faites les opérations telles que :

- solde / historique des transactions / taux de change ;
- virements vers la Bancobu / virements vers d'autres banques locales ;
- transfert d'argent vers les comptes mobiles eNoti ;
- achat d'unités Econet, Lumitel, Smart, Onamob à partir d'un seul endroit, votre compte eNoti ;
- retrait d'argent chez l'agent le plus proche de vous ;
- paiement des factures / abonnements StarTimes et Canal+ / marchandises et plus encore.

Web

- Consultation du compte à distance
- Edition du relevé de compte à distance
- Consultation du cours de change à distance
- Exécution des ordres de virement

Western Union

- Transfert instantané au Burundi et à travers le monde
- Plus de 235.000 agents à travers le monde
- Numéro 1 mondial du Transfert rapide



COMPTES

Entreprises

Dépôt à terme

- Solde minimum de BIF 5.000.000
- Terme à convenir
- Taux d'intérêt négociable
- Capital fixe durant le terme
- Intérêts disponibles à terme

Flexi -épargne

- Solde minimum de BIF 5.000.000
- Terme de 12 mois et plus
- Taux d'intérêt négociable
- Capital révisable durant le terme
- Intérêts disponibles à tout moment

Crédit business

- Crédit équipement
- Crédit investissement
- Ligne de crédit
- Crédit documentaire
- Escompte sur facture
- Garantie bancaire



COMPTES

Particuliers

Compte Courant

- Solde minimum d'ouverture BIF 0 ;
- Sécurité de vos fonds ;
- Accès à notre vaste réseau d'agences ouvert 7 jours sur 7 ;
- Accès gratuit au Webbanking pour gérer votre compte à distance ;
- Accès aux produits crédits et d'épargne ;
- Transfert de compte à compte intra-banque ou interbancaire ;
- Transfert International.

Compte en devises

- Solde minimum d'ouverture USD 0, ou EUR 0 ;
- Pas de frais de tenue de compte ;
- Accès gratuit au Webbanking pour gérer votre compte à distance ;
- Accès aux produits crédits et d'épargne ;
- Accès à notre vaste réseau d'agences ouvert 7 jours/7 ;
- Transfert International ;
- Change.

Crédit Terimbere

- Facilité aux jeunes opérateurs économiques sans garantie réelle ;
- Montant jusqu'à BIF 5 millions ;
- Durée de remboursement : 1 an.

Crédit groupe

- Crédit sur salaire en groupe ;
- Taux d'intérêt de faveur ;
- Durée de remboursement : jusqu'à 5 ans ;
- Garanti par la cession de salaire et la caution solidaire ;
- Mensualité retenue par l'Employeur et versée à la Banque.

Crédit Express

- Avance sur salaire jusqu'à 80% du salaire net
- Utilisable sur une durée de 6 mois
- Fonds disponible en moins de 12h
- Garanti par la cession de salaire

Compte Joint

- Solde minimum d'ouverture BIF 0 ;
- Gestion commune de vos avoirs ;
- Sécurité de vos fonds ;
- Accès à notre vaste réseau d'agences ouvert 7 jours sur 7 ;
- Accès gratuit au Webbanking pour gérer votre compte à distance ;
- Accès aux produits crédits et d'épargne ;
- Transfert de compte à compte intra-banque ou interbancaire ;
- Transfert International ;
- Change.

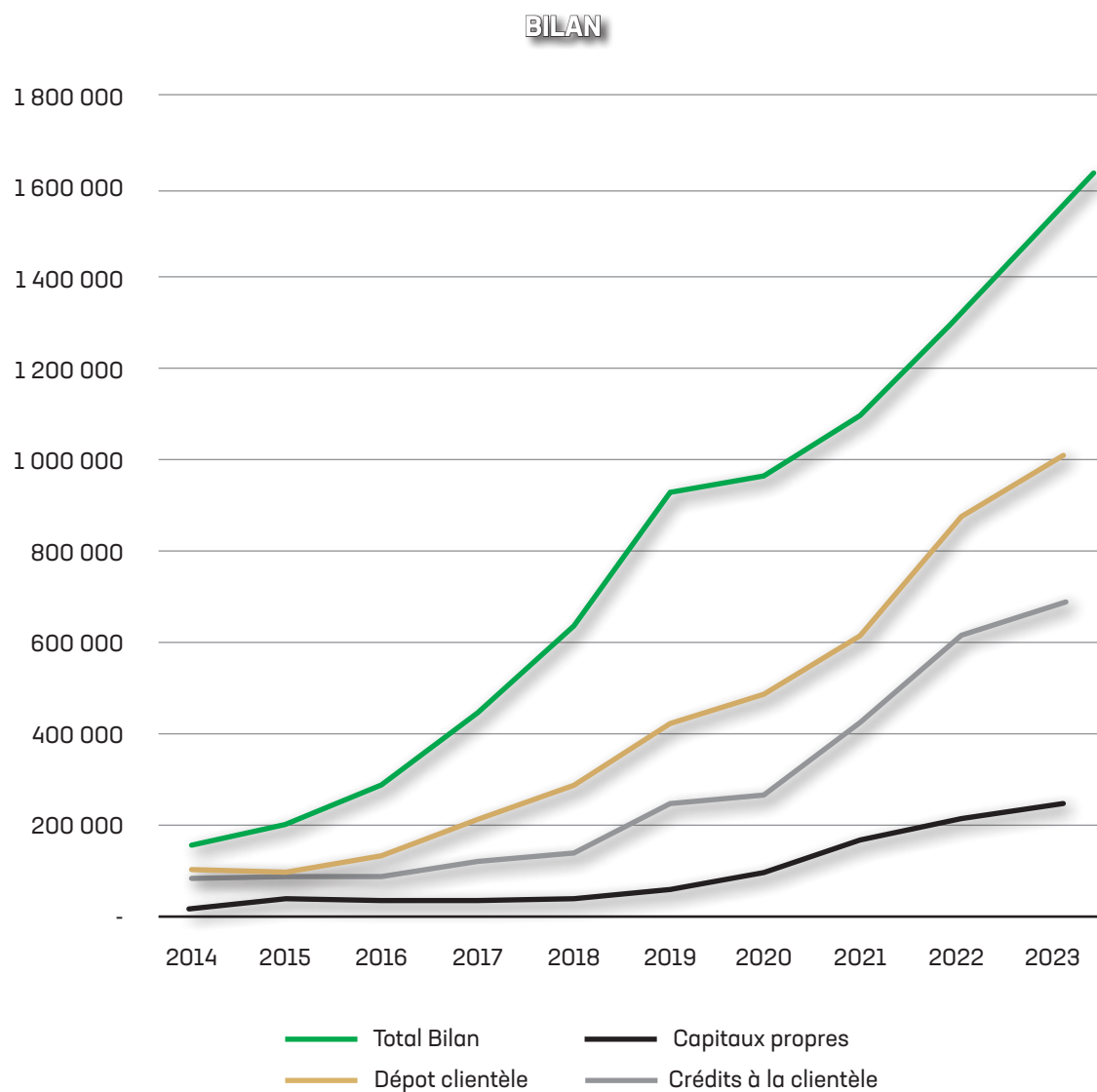
Compte Epargne Avenir (Carnet de dépôt)

- Solde minimum d'ouverture de BIF 0 ;
- Pas de frais de tenue de compte ;
- Une rémunération avec un taux annuel de 4.5%.

INDICATEURS CLES 2014-2023

(En BIF millions)

BILAN										
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Total Bilan	186 944	223 205	308 524	459 562	657 075	897 603	934 154	1 115 856	1 362 326	1 654 844
Capitaux propres	33 812	28 936	32 962	47 641	65 542	113 578	153 905	190 999	223 398	240 302
Dépôt clientèle	131 330	165 641	201 219	235 637	339 778	448 367	556 742	641 559	953 277	1 036 200
Crédits à la clientèle	134 297	138 544	158 323	171 179	171 878	261 801	276 316	442 421	675 461	758 300



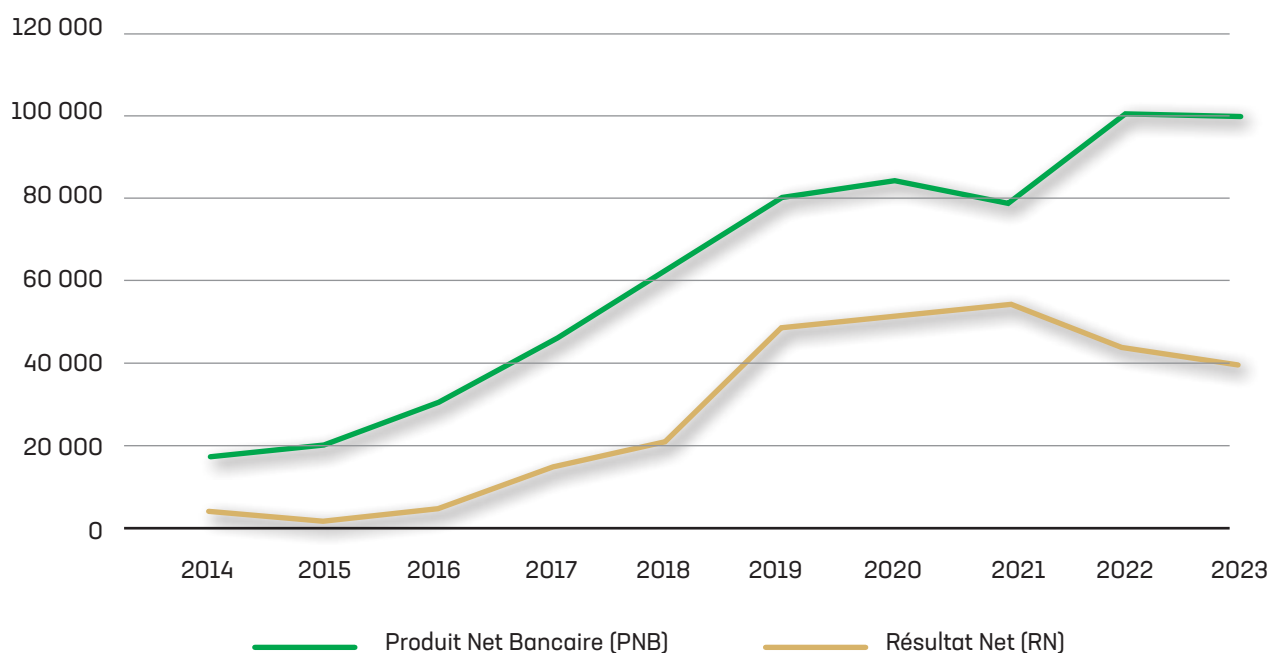
INDICATEURS CLES 2014-2023

(En BIF millions)

COMPTE DE RESULTAT

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Produit Net Bancaire (PNB)	17 510	20 661	30 605	45 302	62 244	79 720	84 182	78 932	100 558	99 416
Résultat Net (RN)	4 184	2 328	4 452	15 127	21 329	48 852	52 180	55 031	43 771	40 078

COMPTE DE RESULTAT



ALLOCUTION DE LA PRESIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION



“

Nous gardons un espoir fondé que ces résultats augmenteront davantage avec le Plan Stratégique BANCOBU-GROUP2024-2028 jusqu'à atteindre la cible fixée de BIF 100 Milliards en 2028.

”

Léa NGABIRE

Présidente
du Conseil d'Administration

Mesdames et Messieurs les Actionnaires,

Au nom du Conseil d'Administration de la Banque Commerciale du Burundi « BANCOBU » et en mon nom propre, nous avons le plaisir de nous adresser à vous à l'occasion de la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires pour vous présenter le bilan de l'exercice clos le 31/12/2023 et qui coïncide avec le 64ème exercice social.

Avant de présenter en détail les réalisations de l'année 2023, nous voudrions relever les faits les plus marquants de l'exercice écoulé :

- i. Le renforcement de la Gouvernance de la Banque
- ii. L'adoption du Plan Stratégique de BANCOBU-GROUP couvrant la période de 2024-2028
- iii. La reconduction de la triple certification ISO
- iv. La poursuite de l'extension du réseau pour soutenir la politique nationale d'inclusion financière par le produit mobile eNoti
- v. La poursuite du renforcement des compétences et d'amélioration des conditions socio-professionnelles du Capital Humain de la Banque
- vi. La responsabilité sociétale de la Banque

Nous nous félicitons pour les bonnes performances réalisées par notre banque dans un environnement macroéconomique certes difficile.

Le résultat net passe de BIF 43,8 milliards au 31/12/2022 à BIF 40 milliards au 31/12/2023, soit une baisse de 9%. Cette baisse est consécutive aux faits justifiés et la Bancobu conserve sa place de leader dans le secteur avec une part de marché de 24% des résultats nets de l'ensemble des banques commerciales.

Nous gardons un espoir fondé que ces résultats augmenteront davantage avec le Plan Stratégique BANCOBU-GROUP 2024-2028 jusqu'à atteindre la cible fixée de BIF 100 Milliards en 2028.

Pour renforcer le dispositif de gouvernance de la Banque, un processus de revue des textes réglementaires de référence est conduit chaque fois que de besoin pour s'adapter aux normes locales et internationales de la profession. Au cours de l'exercice 2023, le Conseil d'Administration a revu et/ou adopté les textes règlementaires suivants : la politique et charte de communication institutionnelle, charte financière, charte de gouvernance et politique du système d'information.

Dans l'objectif de soutenir la politique nationale d'inclusion financière, la Banque continue à diversifier et étendre son réseau de distribution. Ainsi, le processus de digitalisation de la banque se poursuit à travers le nouveau produit de banque mobile eNoti mis sur le marché depuis décembre 2020.



Parallèlement, son réseau physique s'est agrandi de deux nouvelles agences (MWARO et RUSHUBI) tout en veillant à l'efficacité des autres canaux de distribution et moyens de paiement digitaux qui sont : le web bank, le SMS banking, les cartes privatives et Visa.

La Banque a compris que pour consolider ses performances, une bonne gestion des compétences de son personnel constitue un préalable. Elle a, à cet effet, poursuivi un programme de formations en faveur des cadres, programme réalisé avec l'appui de compétences internes et d'experts internationaux de haut niveau avec comme objectif de bien maîtriser les innovations implémentées par la banque et sa nouvelle culture organisationnelle.

En termes de responsabilité sociétale, la Bancobu est restée attentive aux préoccupations des communautés environnantes. En effet, elle a contribué au trésor public, à concurrence de BIF 13,1 Milliards prélevés sur le résultat de l'Exercice 2023.

Elle a également contribué à d'autres projets nationaux tels que la « Construction du Stade INTWARI » pour BIF 100 millions.

Mesdames, Messieurs les actionnaires ;

La position de leader de la Banque sur le marché exige d'autres mesures plus innovantes pour assurer la durabilité de la croissance de la Banque.

Nous pensons notamment la mise en œuvre du Plan Stratégique BANCOBU-GROUP 2024-2028. Concrètement, ceci passera par :

- Le déploiement de la vision Bancobu Group notamment par la mise en place d'un cadre institutionnel adapté
- L'efficacité collective et excellence organisationnelle en garantissant la conformité aux normes ISO et aux bonnes pratiques internationales
- L'internationalisation et partenariats notamment l'implantation de la Banque dans EAC et la recherche des partenaires financiers
- La digitalisation notamment par le développement de eNoti et la transformation numérique de la Banque
- La poursuite de la collecte de dépôts et l'octroi de crédit notamment en créant un package de produits et services à l'attention de la clientèle féminine, diaspora et expatrié
- Le développement de l'activité de marché notamment par la participation dans la société de bourse du Burundi.

Nous saisissons cette occasion pour féliciter la Direction et le Personnel de la Banque pour les efforts fournis en 2023 et les résultats obtenus, et les encourager à garder le même élan pour la réalisation des objectifs du **Plan stratégique 2024-2028** avec l'objectif cible fixée à **BIF 100 Milliards en 2028**.

Nous vous remercions de votre bonne attention et vous invitons à suivre la présentation du Rapport annuel d'activités du Conseil d'Administration pour l'exercice clos le 31/12/2023 par la Direction Générale, secrétaire de notre Conseil d'Administration.

Je vous remercie !

Bujumbura, Mars 2023

Léa NGABIRE

Présidente du Conseil d'Administration.

LE MANAGEMENT DE LA BANQUE



Sylvère Bankimbaga

Administrateur Directeur Général Adjoint



Trinitas Girukwishaka

Administrateur Directeur Général

LA BANGOCBU A L'ERE DE LA DIGITALISATION ET DU MULTICANAL

Nous optimisons l'expérience Client sur tous les points de contact

La Banque met en oeuvre sa stratégie multicanal par le déploiement de nouveaux canaux de distribution rendus possibles par la digitalisation des services bancaires



RAPPORT D'ACTIVITE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION, EXERCICE 2023

Le présent rapport porte sur les principales activités menées au cours de l'exercice 2023, les états financiers y relatifs et un aperçu sur les perspectives pour l'exercice 2024.

En préambule, nous présentons le cadre macroéconomique dans lequel la Banque a mené ses activités.

I. ENVIRONNEMENT MACRO-ECONOMIQUE

I. 1. INDICATEURS MACROÉCONOMIQUES

Dans son rapport sur les indicateurs de conjoncture (Novembre 2023), la Banque de la République du Burundi (BRB) renseigne que l'inflation globale a baissé, s'établissant à 20,4% au mois de novembre 2023 contre 26,8% à la même période de l'année précédente. Sur la même période, le BIF s'est déprécié de 38,5% par rapport au Dollar américain, le taux de change étant passé de 2.058,18 BIF à fin novembre 2022 à 2.851,66 BIF à fin novembre 2023.

Le déficit de la balance commerciale au mois de novembre 2023 s'établit à 2.146,5 Mrds de BIF contre 1.959,7 Mrds de BIF à la même période de 2022. En termes de mois d'importations, les réserves couvraient 1,1 mois contre 2,0 mois d'importation de biens et services au mois de novembre 2022.

Le déficit budgétaire (hors dons) s'est établi à 416.529,0 MBIF contre 210.168,5 MBIF à fin novembre 2023 et la dette publique s'est accrue de 18,6% à fin novembre 2023, et s'est établie à 6.188,9 contre 5.216,9 Mds de BIF, suite à l'accroissement de la dette intérieure (+11,7%) et de la dette extérieure (+39,2%).

II. 2. VUE GLOBALE DE L'ACTIVITÉ BANCAIRE ET PARTS DE MARCHÉ

L'actif du secteur bancaire s'est accru de 20,0% et s'est établi à 7.559,2 Mrds de BIF à fin novembre 2023 contre 6.297,1 Mrds de BIF à fin novembre 2022.

La part du crédit à l'économie a augmenté de 5,1 points de pourcentage, allant à 48,9% de l'actif du secteur bancaire en novembre 2023 contre 43,7 % en novembre 2022. Le taux des créances non performantes du portefeuille crédits a augmenté de 0,3 point de pourcentage, s'établissant à 3,0% contre 2,7% à fin novembre 2022.

Les dépôts de la clientèle ont augmenté de 19,0%, s'élevant à 4.387,5 Mrds de BIF au mois de novembre 2023 contre 3.688,4 Mds de BIF au même mois de 2022.

Les fonds propres ont diminué de 2,6% à fin novembre 2023, s'établissant à 896,9 Mds contre 921,3 Mrds de BIF à fin novembre 2022.

Le ratio de solvabilité de base s'est établi à 18,3% et le ratio de solvabilité globale à 20,0% contre la limite réglementaire minimale de 12,5% pour le ratio de solvabilité de base et de 14,5% pour le ratio de solvabilité globale.

Le Produit Net Bancaire (PNB) a augmenté de 16,9%, s'établissant à 425.960,3 MBIF à fin novembre 2023 contre 364.481,5 MBIF à fin novembre 2022. Le résultat net de l'exercice a reculé de 6,3%, s'établissant à 141.844,6 MBIF à fin novembre 2023 contre 151.448,2 MBIF à fin novembre 2022. De même, les rendements des actifs (ROA) et des fonds propres (ROE) ont baissé, s'établissant respectivement à 1,9% et 15,8% à fin novembre 2023 contre 2,4% et 16,4% à fin novembre 2022.

Les parts de marché de la Banque au 31/12/2023 sont les suivantes :

LIBELLÉ	31/12/2023	31/12/2022
Dépôts	23%	25%
Crédits sains	21%	25%
PNB	21%	27%
Résultat	24%	28%
Total Bilan	22%	23%

Malgré une tendance baissière par rapport à 2022, la Banque reste leader sur le marché.

II. PRINCIPALES REALISATIONS AU COURS DE L'EXERCICE 2023

II. 1. GOUVERNANCE

Le Conseil d'Administration a tenu ses réunions conformément aux statuts de la Banque et à son règlement d'ordre interne pour analyser notamment les rapports de gestion de la Direction Générale et ceux établis par les Comités spécialisés du Conseil d'Administration, à savoir le Comité d'Audit, le Comité de Gestion des Risques et le Comité des Crédits, le Comité des nominations et des rémunérations.

Le Conseil a notamment renforcé le dispositif de gouvernance de la Banque par l'adoption des textes de référence. Il s'agit de la politique et charte de communication, de la charte financière, de la charte de gouvernance et de la politique du système d'information.

II. 2. PLAN STRATÉGIQUE DE BANCObU GROUP 2024-2028

En date du 27 Décembre 2023, le Conseil d'administration a adopté un nouveau Plan Stratégique de Bancobu Group couvrant la période 2024-2028. L'appellation Bancobu Group implique la restructuration de la Banque en filiales notamment Bancobu Immo, Bancobu International, Bancobu Digitale et Bancobu Marché Financier. Des études de faisabilité sont en cours.

Ce nouveau Plan Stratégique constitue un levier important pour inverser la tendance baissière consécutive à l'évolution de la politique monétaire et de change du pays. Il vise un objectif d'atteindre un résultat net de BIF 100 milliards à fin 2028 tout en maintenant un bon niveau de rentabilité soit un ROA de 3,1% et ROE de 20,8%.

Les facteurs clé de succès de ce plan sont principalement l'engagement de toutes les parties prenantes, le courage managérial et l'efficacité collective. En effet, le déploiement de la vision Bancobu Group passera par des choix courageux reposant sur une grande anticipation et une prise de risque mesurée.

II. 3. CERTIFICATION ISO ET MANAGEMENT DES PROCESSUS

La triple certification ISO (9001, 14001 et 45001) a été reconduite pour une année à l'issue de l'audit du certificateur SQS-Suisse. Le prochain audit est prévu en avril 2024.



Avec cette triple certification, l'organisation de la Banque repose sur un système de management intégré (SMI) pour notamment continuer à répondre aux exigences ISO. En vue d'opérationnaliser la nouvelle organisation, les processus nécessaires ont été mis à jour au cours de l'année par la DGE et sont gérés par une synergie des Pôles à qui elle a délégué des pouvoirs.

Il s'agit des Pôles Exploitation, Support, Finances et Capital Humain sous le contrôle respectif de la Direction Risques et Conformité, Audit et Bancobu Consulting.

Pour renforcer le pilotage des processus, des outils et des cadres de concertation ont été mis en place à savoir : les tableaux de bord stratégiques et opérationnels, le Plan d'action Intégré (PAI) et le Comité Stratégique qui en fait un suivi hebdomadaire ; ce es cadres concourt à la mise en oeuvre du PS de Bancobu Group 2024-2028.

II. 4. EXTENSION DU RESEAU DE DISTRIBUTION ET INCLUSION FINANCIERE

Dans sa politique de proximité, la Bancobu a continué à étendre son réseau d'exploitation. Durant cette année clôturée au 31/12/2023, elle a ouvert deux nouvelles Agences (RUSHUBI et MWARO) et réalisé ainsi son objectif d'avoir au moins un site dans chaque province du pays.



Ouverture de l'Agence Rushubi



A fin décembre 2023, le nombre de sites d'exploitation de la Bancobu est ainsi porté à 60, en plus de 23.747 agents eNoti opérant jusqu'au niveau des zones administratives du pays.

Ce réseau d'exploitation dessert 180.123 clients classiques et 1.896.220 clients eNoti qui ont aussi l'option de lier les comptes classiques aux comptes eNoti en vue d'optimiser l'expérience multicanal. Au niveau de la qualité du service, des enquêtes de sondage sont organisés et le traitement de réclamations revêt une attention particulière des services.



II. 5. BILAN SOCIAL ET DEVELOPPMENT DU CAPITAL HUMAIN

L'effectif total du personnel permanent et temporaire s'établit à 692 unités au 31/12/2023 dont 330 unités de sexe féminin (48%) et 382 unités de sexe masculin (52%).

L'option de recourir au personnel temporaire rentre dans une stratégie de gestion du capital humain en fonction de la croissance des activités de la Banque et pour répondre aux besoins ponctuels des services.

La Banque poursuit son programme de renforcement des compétences et d'amélioration des conditions socio-professionnelles de son capital humain en conformité avec les exigences de la norme ISO 45001 (SST).

Ceci passe notamment par la formation diplômante et certifiante. En plus des programmes en place (ITB), un partenariat avec le groupe bancaire BRED et ESB (Ecole Supérieure de Banque) est en négociation. En outre, il a été organisé des formations en faveur des cadres, dispensées soit par des compétences internes, soit par les cabinets d'Experts extérieurs en vue de les mettre au courant des innovations implémentées par la banque et de la culture d'entreprise.

Pour améliorer la qualité de vie au travail, il faut noter la contribution de la Banque au fonds de pension complémentaire, la prise en charge de l'assurance vie et des soins de santé ainsi que l'octroi des crédits au personnel au taux social. Des cadres de consultation de la DGE avec les collaborateurs se mettent en place.

En plus du Conseil d'entreprise, il y a lieu de noter le séminaire Top Management (jusqu'au niveau des Directeurs), séminaire Middle Management (jusqu'au niveau des Chefs de Département) et le séminaire des Gérants d'agences (Operationnal Management). En outre, des sondages auprès des collaborateurs sont organisés pour évaluer leur niveau de satisfaction. Par ailleurs, des outils de développement du capital humain se mettent en place également. Il s'agit des fiches de postes avec la matrice des compétences ainsi que la fixation des objectifs et la formalisation des contrats de performance qui sont désormais au centre des entretiens personnalisés d'évaluation avec chaque collaborateur.



II. 6. RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE DE LA BANQUE : UNE BANQUE CITOYENNE

Etre une Banque citoyenne signifie que la Banque reste attentive et répond aux préoccupations des communautés environnantes et d'autres parties intéressées.



Avec la triple certification ISO, la Banque s'est dotée d'une politique Qualité, Santé, Sécurité et Environnement. Dans le cadre de cette politique, des initiatives prises au niveau santé ont évoquées ci-haut. Il faut ajouter que la Banque appuie les initiatives sportives dont l'action importante a été la contribution à la FFB pour la construction du stade Intwari pour un montant de BIF 100 millions. Dans le cadre de son implantation à RUSHUBI, la Banque a contribué à concurrence de BIF 92,5 millions pour l'achat de bancs pupitres pour les écoliers des environs. Au niveau interne, la Banque appuie les initiatives du personnel à travers le Club BOS (Bancobu Omnisport) et celles prises par le personnel féminin notamment lors de la Journée Internationale des Droits de la Femme.

Au niveau du civisme fiscal, la Bancobu a contribué au Trésor Public pour BIF 13,1 Milliards pour l'exercice clos au 31/12/2023, à hauteur de 9,4 milliards comme impôt sur les bénéfices des sociétés et 3,7 milliards comme taxe essentiellement la Taxe sur les Activités Financières.

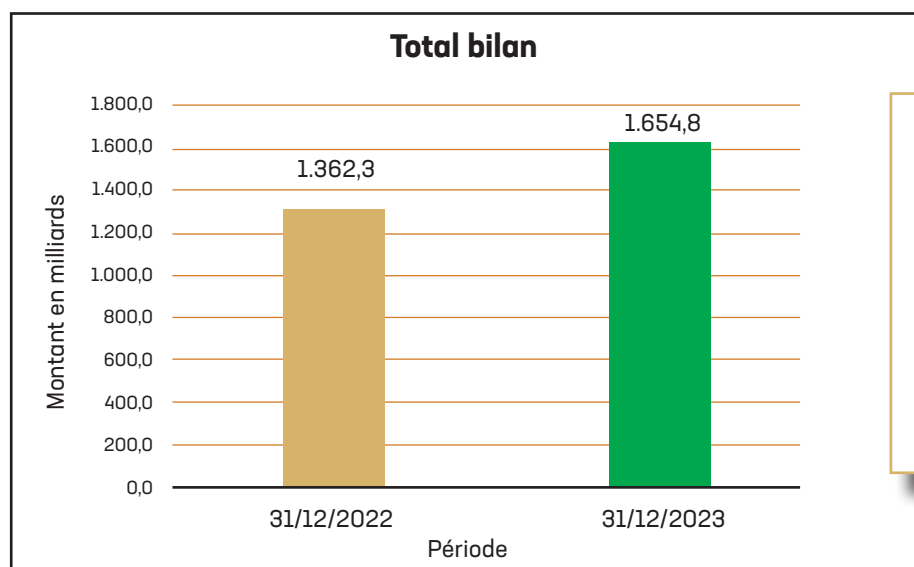
La Banque s'emploie également à déployer les actions pour diminuer l'impact de ses activités sur l'environnement en conformité avec la norme ISO 14001. Il s'agit notamment de la prise en compte des critères Environnement, Société et Gouvernance (ESG) dans l'analyse des dossiers de crédit, de l'économie de l'énergie par l'installation des climatiseurs et lampes économiques, l'économie de l'eau par l'utilisation des eaux de pluies pour arroser le jardin et le nettoyage des véhicules et des lieux au lieu de l'eau de la REGIDESO ainsi que l'économie du carburant par une surveillance régulière du rendement des groupes électrogènes et la consommation des véhicules.

III. PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS AU 31/12/2023

La présentation des états financiers pour l'exercice 2023 est faite en comparaison avec ceux de l'exercice précédent en vue de mettre en relief les tendances annuelles des indicateurs financiers clé de la Banque.

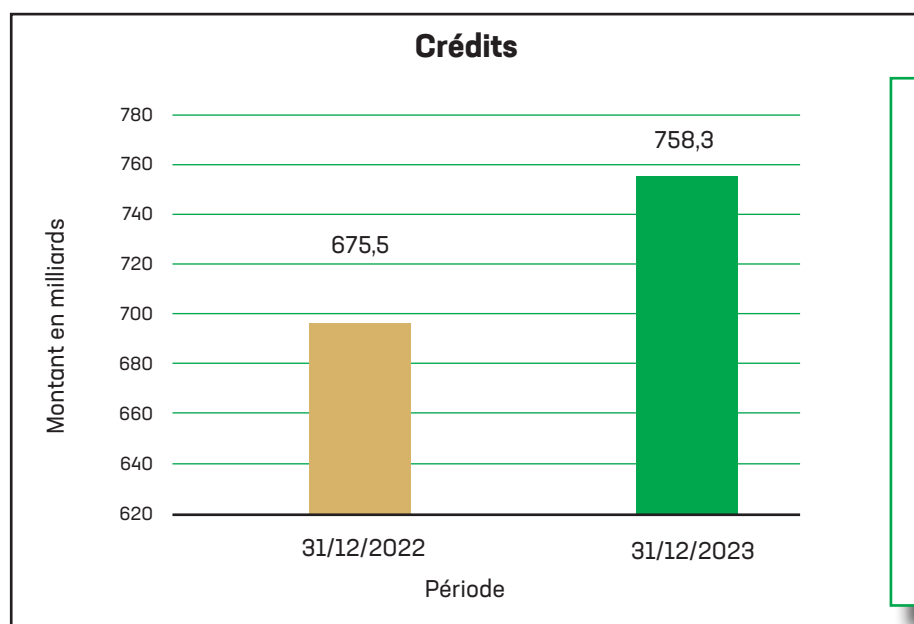
III.1. EVOLUTION DES GRANDES MASSES DU BILAN 2022-2023

Graphique 1 : Evolution du total du bilan (en BIF milliards)



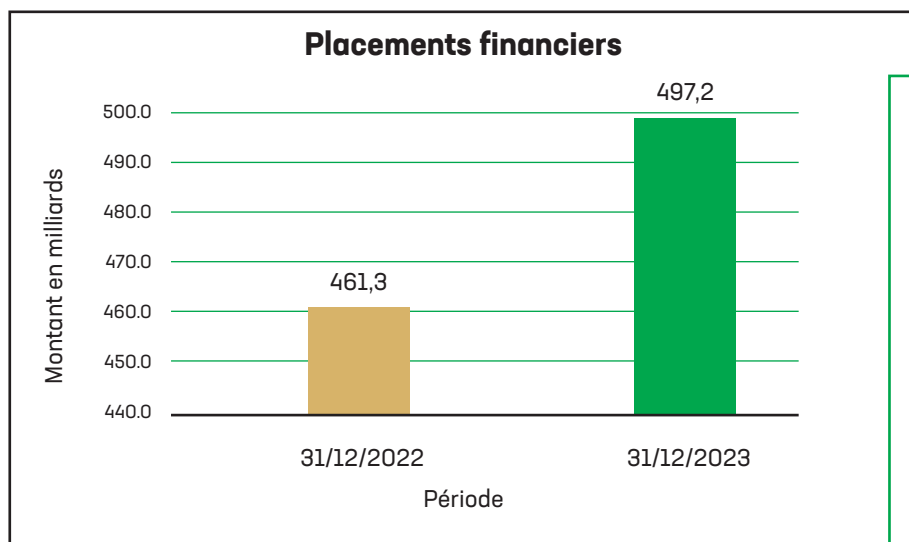
Le total du bilan augmente de BIF 292,5 milliards pour se situer à BIF 1 654,8 milliards au 31/12/2023 contre BIF 1 362,3 milliards au 31/12/2022, soit une hausse de 21%.

Graphique 2 : Evolution de l'encours crédits clientèle



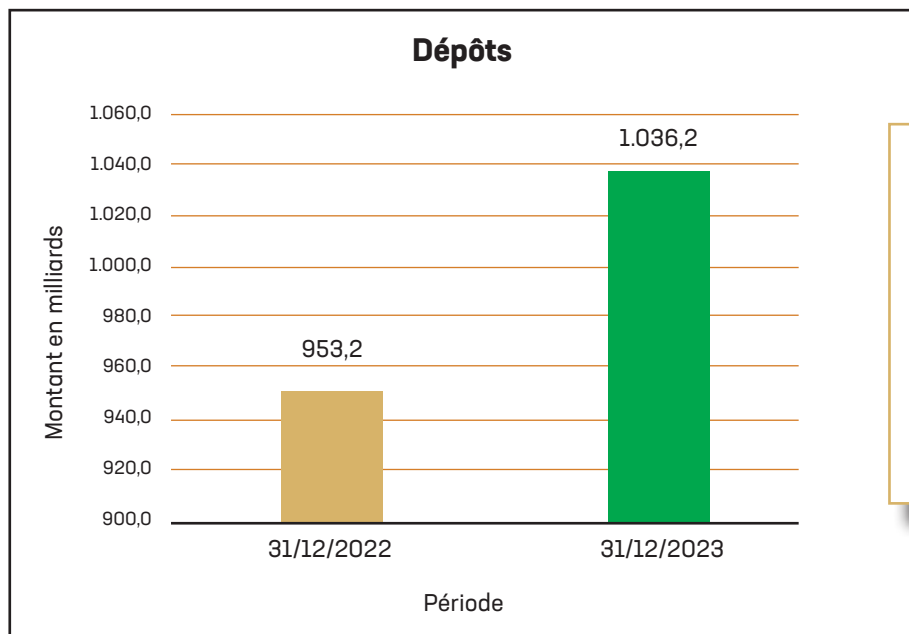
Les prêts et créances sur la clientèle nette de provisions augmentent de BIF 82,8 milliards, soit 12%, pour se situer à BIF 758,3 milliards au 31/12/2023 contre BIF 675,5 milliards au 31/12/2022. Le taux des créances non performantes passe de 1,83% à 2,57%.

Graphique 3 : Placements financiers



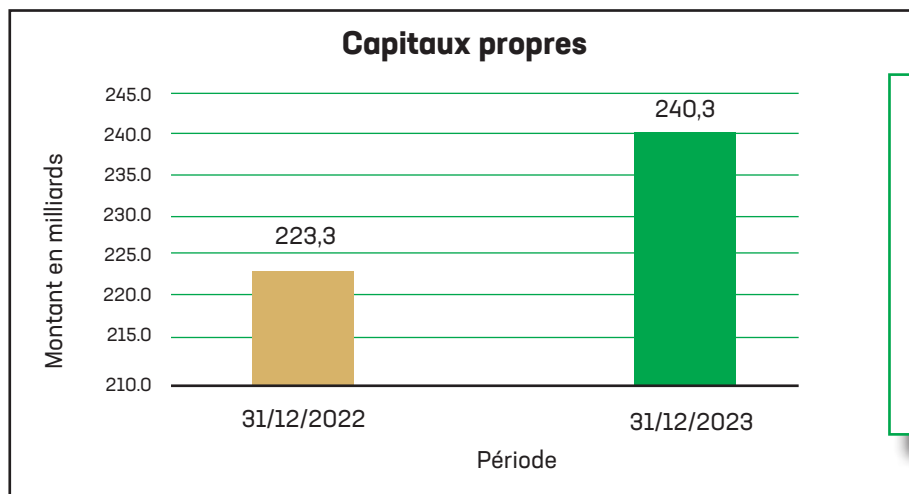
Les placements financiers (actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance et ceux disponibles à la vente) ont connu une augmentation de BIF 35,9 milliards passant de BIF 461,3 milliards au 31/12/2022 à BIF 497,2 milliards au 31/12/2023 soit une augmentation de 7,8%.

Graphique 4 : Evolution de l'encours dépôts clientèle



Les dépôts (dettes envers la clientèle) augmentent de BIF 82,8 milliards pour se situer à BIF 1 036,2 milliards au 31/12/2023 contre BIF 953,2 milliards au 31/12/2022 soit une augmentation de 49%.

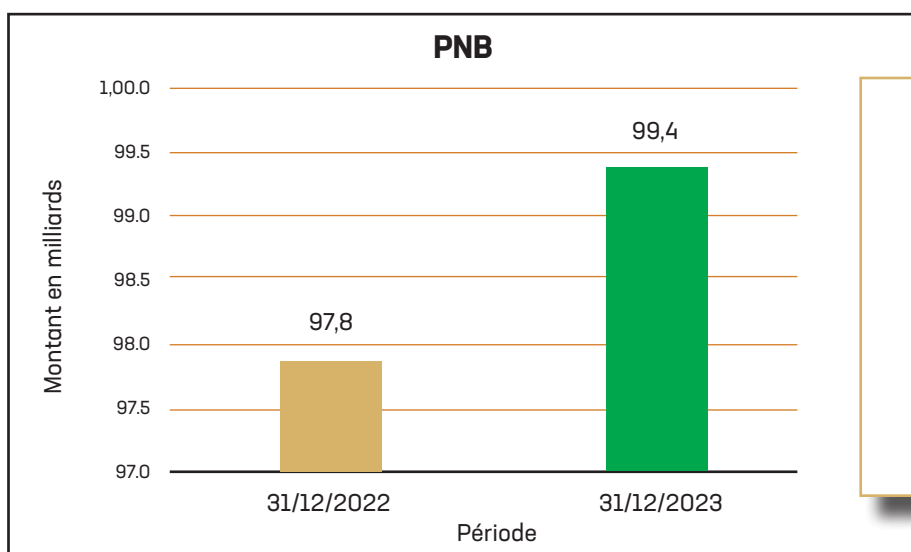
Graphique 5 : Evolution des capitaux propres



Les capitaux propres augmentent de BIF 16,9 milliards pour se situer à BIF 240,3 au 31/12/2023 contre BIF 223,3 au 31/12/2022 soit une augmentation de 8%.

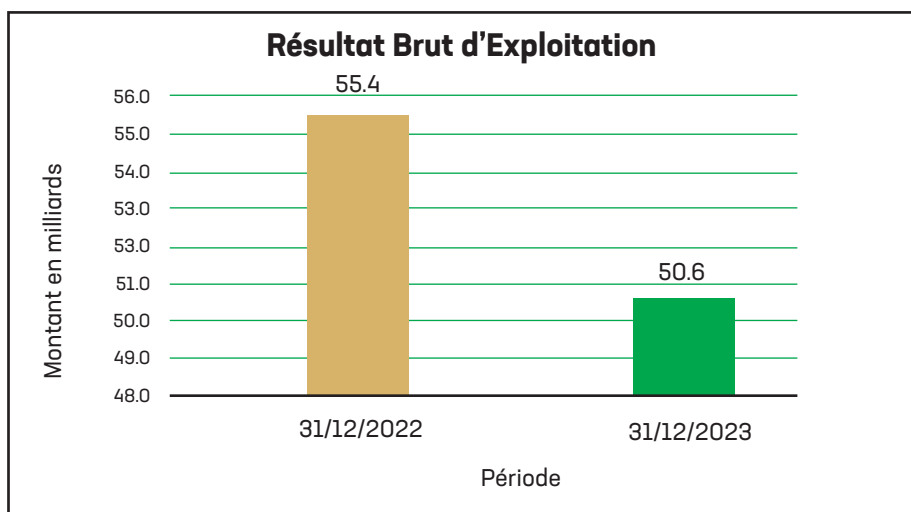
III. 2. EVOLUTION DES COMPTES DE RESULTAT 2021-2022

Graphique 6 : Evolution du Produit Net Bancaire



Le produit net bancaire (PNB) a augmenté de BIF 1,6 milliard pour se situer à BIF 99,4 milliards au 31/12/2023 contre BIF 97,8 milliards au 31/12/2022 soit une augmentation de 2%.

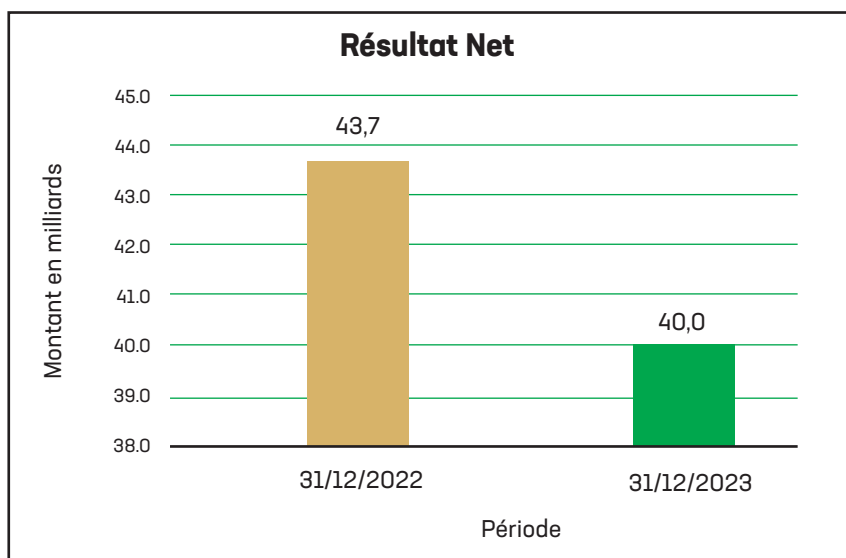
Graphique 7 : Evolution du résultat brut d'exploitation



Le résultat brut d'exploitation (RBE) enregistre une diminution de BIF 4,7 milliards pour se situer à BIF 50,6 milliards au 31/12/2023 contre BIF 55,4 milliards au 31/12/2022 soit une diminution de 4,7%. Cette baisse s'explique essentiellement par l'effort de financer les programmes d'innovation et de motivation du personnel ainsi que l'évolution peu favorable de la politique monétaire et de change du pays.

Suite à cette évolution, le coefficient d'exploitation a repris une tendance haussière passant de 46,2% au 31/12/2022 à 56,5% au 31/12/2023 mais reste dans la limite, étant entendu qu'il est généralement admis qu'il doit être inférieur ou égal à 60%.

Graphique 8 : Evolution du Résultat Net



Le résultat net a connu une diminution de 14% pour se situer à BIF 40,0 milliards au 31/12/2023 contre BIF 43,7 milliards au 31/12/2022 suite à la conjoncture macro-économique en particulier l'introduction de la TAF à partir du mois de juillet 2023.

En conséquence, le rendement des actifs (ROA) passe de 3,21% à 2,42% et le rendement des fonds propres (ROE) passe de 19,6 % à 16,7% tout en notant que ces rendements restent supérieurs aux rendements moyens du secteur.

Les états financiers détaillés pour l'exercice clos le 31/12/2023 sont présentés en annexe. Ils comprennent les tableaux suivants :

- Situation financière (Bilan)
- Compte de résultats
- Tableau des flux de trésorerie
- Etat de variation des capitaux propres

IV. PERSPECTIVES 2023

La mise en œuvre du nouveau Plan stratégique de Développement 2024-2028 de Banque constitue l'essentiel des perspectives de la Banque pour l'année 2024.

Cette mise en œuvre sera réalisée à travers principalement :

- La poursuite de l'extension de réseau de distribution e-Noti jusqu'au niveau des collines de recensement
- La finalisation des travaux de construction de BANCOBU BUSINESS CENTER
- La poursuite de la recherche des correspondants et des partenaires stratégiques
- L'adaptation permanente de l'organisation aux ambitions de Bancobu Groupe

Voilà ainsi présenté le rapport du Conseil d'Administration pour l'exercice clos le 31/12/2023.

Nous vous remercions de votre attention.

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Aux Actionnaires de la Banque Commerciale du Burundi (BANCOBU) S.M.

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers de la Banque Commerciale du Burundi (BANCOBU) S.M, qui comprennent l'état de la situation financière au 31 Decembre 2023, et l'état du résultat global, l'état des variations des capitaux propres et le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé de principales méthodes comptable.

A notre avis, les états financiers ci-joints donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la société au 31 Decembre 2023, ainsi que de la performance financière pour l'exercice clos à cette date, conformément aux normes comptables applicables aux banques commerciales en République du Burundi. Le résultat net de l'exercice clos à cette date est de Quarante milliards septente huit millions six cent quinze mille francs burundais (MBIF 40 078 615). Le total du bilan est arrêté à Mille six cent cinquante quatre milliards huit cent quarante quatre millions cent soixante six mille francs burundais (MBIF 1 654 844 166).

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit en nous basant sur les Normes Internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de l'organisation conformément au Code de déontologie des professionnels comptables du Conseil des normes internationales de déontologie comptable (le Code de l'IESBA) ainsi qu'aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers au Burundi et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles et le code de l'IESBA. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément aux pratiques comptables en vigueur au Burundi et aux accords de financement, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation des états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de l'organisation à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité sauf si la direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'information financière de l'organisation.

Responsabilités du commissaire aux comptes

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspondant à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permette toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'elles sont raisonnables de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur celles-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre de procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation.

Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futur pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons au Conseil d'Administration notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Nous fournissons également au Conseil d'Administration une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

Parmi les questions communiquées au Conseil d'Administration, nous déterminerons qu'elles ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de la période considérée : Ce sont les questions clés de l'audit.

Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou réglementaires empêchent la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminerons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

Bujumbura, Mars 2024

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES DE LA BANCOBU

GN & ASSOCIATES SPRL

REPRESENTE PAR :

Eric NIZIGIYIMANA

Associé

RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DES ACTIONNAIRES

RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DES ACTIONNAIRES DU 15 MARS 2024

Première résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la BANCOBU, délibérant conformément aux articles 37, 47 et 49 des statuts de la Banque, après examen du rapport du Conseil d'Administration pour l'exercice social 2023, approuve ce rapport à l'unanimité.

Deuxième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la BANCOBU, délibérant conformément aux articles 37, 47 et 49 des statuts de la Banque, après examen du rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes de l'exercice social 2023, approuve ce rapport à l'unanimité.

Troisième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la BANCOBU, délibérant conformément aux articles 37, 47 et 49 des statuts de la Banque, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration et du Commissaire aux Comptes, approuve à l'unanimité les états financiers de l'exercice 2023 comprenant le bilan, le compte de résultat, le tableau de variation de capitaux propres et le tableau de flux de trésorerie ainsi que le résultat net arrêté à BIF 40.078.614.750.

Quatrième résolution :

Le résultat à affecter étant arrêté à BIF 42.373.137.951, l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la BANCOBU, délibérant conformément aux articles 37, 41 et 50 des statuts de la Banque, sur proposition du Conseil d'Administration, approuve à l'unanimité l'affectation de ce résultat comme suit :

Réserves légales	BIF	2.118.656.898
Réserves pour investissement	BIF	12.700.000.000
Réserves facultatives	BIF	10.600.000.000
Dividendes	BIF	14.824.175.800
Report à nouveau	BIF	2.294.523.201

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la BANCOBU, délibérant conformément aux articles 37, 41 et 49 des statuts de la Banque, après avoir approuvé les comptes de la Banque, donne à l'unanimité décharge aux Administrateurs pour leur gestion de l'exercice social 2023.

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la BANCOBU, délibérant conformément aux articles 37, 41 et 49 des statuts de la Banque, après avoir approuvé les comptes de la Banque, donne à l'unanimité décharge au Commissaire aux Comptes pour la vérification de l'exercice social 2023.

Septième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la BANCOBU, délibérant conformément aux articles 16, 37 et 41 des statuts de la Banque, sur proposition du Conseil d'Administration :

- Renouvelle le mandat de Monsieur Stanislas BANKIMBAGA, Administrateur représentant lui-même en qualité de l'un des Actionnaires majoritaires du Secteur Privé, pour un mandat de 4 ans qui prendra fin lors de l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de 2028 statuant sur les comptes de l'exercice 2027.
- Renouvelle le mandat de Monsieur Roger NDIKUMAGENGE, Administrateur représentant le Groupe des Actionnaires Minoritaires Privés, pour un mandat de 4 ans qui prendra fin lors de l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de 2028 statuant sur les comptes de l'exercice 2027.
- Renouvelle le mandat de Monsieur Sylvère BANKIMBAGA, Administrateur représentant le Management, pour un mandat de 4 ans qui prendra fin lors de l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de 2028 statuant sur les comptes de l'exercice 2027.
- Nomme Monsieur Privat KABEBA, Administrateur représentant le Groupe des Actionnaires : Direction du Patrimoine de l'Etat dans la Filière Café, COTEBU en liquidation, ONATEL, COGERCO, OTB, REGIDESO et BCC en liquidation, pour un mandat de 4 ans qui prendra fin lors de l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de 2028 statuant sur les comptes de l'exercice 2027.
- Nomme le Cabinet FIDASCO en qualité de Commissaire aux Comptes de la Banque pour un mandat de deux ans qui prendra fin lors de l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de 2026 statuant sur les comptes de l'exercice 2025.

Fait à Bujumbura, le 15/03/2024.

LES MEMBRES DU BUREAU DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DES ACTIONNAIRES



- 1. Madame Léa NGABIRE, Présidente**
- 2. Monsieur Gilbert NZEYIMANA, Scrutateur**
- 3. Monsieur Emmanuel MIBURO, Scrutateur**
- 4. Madame Trinitas KIRUKWISHAKA, Secrétaire**
- 5. GN & ASSOCIATES, Commissaire aux Comptes.**

ETAT DE LA SITUATION FINANCIERE (BILAN)

RUBRIQUES (en milliers de BIF)	31/12/2023	31/12/2022	VARIATION	
			MONTANT	%
ACTIFS				
Caisses et Banque Centrale (BRB)	123 494 787	26 808 223	96 686 564	361
Autres actifs financiers	11 738 894	21 820 340	-10 081 446	-46
Actifs financiers disponibles à la vente	83 337 029	77 380 084	5 956 945	8
Prêts et créances sur les Banques et assimilées	98 438 850	65 503 384	32 935 466	50
Prêts et créances sur la Clientèle	758 332 527	675 461 355	82 871 172	12
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	413 953 436	383 949 813	30 003 622	8
Actifs d'impôt courants et différés	1 606 853	1 431 562	175 291	12
Autres actifs	39 308 338	23 849 696	15 458 642	65
Participations dans les entreprises liées	507 122	507 122	0	0
Immeubles de placement	13 334 657	7 148 755	6 185 903	87
Immobilisations corporelles	98 653 317	69 084 909	29 568 408	43
Immobilisations incorporelles	12 138 355	9 380 043	2 758 312	29
TOTAL ACTIFS	1 654 844 166	1 362 325 286	292 518 880	21
PASSIFS				
DETTES				
Banque Centrale (BRB)	165 127 525	50 068 493	115 059 032	230
Dettes envers les Banques et assimilées	176 741 487	95 897 386	80 844 101	84
Dettes envers la Clientèle	1 036 175 288	953 277 086	82 898 202	9
Passifs d'impôts courants et différés	10 993 952	18 973 595	-7 979 643	-42%
Autres passifs	9 303 379	6 750 500	2 552 879	38
Provisions pour risques et charges	15 014 135	13 099 888	1 914 247	15
Subventions d'investissement	1 186 048	859 654	326 394	38
TOTAL DETTES	1 414 541 814	1 138 926 602	275 615 212	24
CAPITAUX PROPRES				
Capital et réserves liées	152 127 524	102 904 392	49 223 132	48
Réserves consolidées	25 940 831	54 442 290		-52
Gains ou pertes latents ou différés	22 155 382	22 281 311	-28 501 460	-1
Résultat de l'exercice	40 078 615	43 770 690	-125 929	-8
TOTAL CAPITAL ET RESERVES	240 302 352	223 398 683	-3 692 075	8
Intérêts minoritaires			16 903 668	
TOTAL PASSIFS	1 654 844 166	1 362 325 286	292 518 880	21

ETAT DU RESULTAT NET GLOBAL

RUBRIQUES (en milliers de BIF)	31/12/2023	31/12/2022
POSTES		
+ Intérêts et produits assimilés	130 862 905	116 369 933
- Intérêts et charges assimilées	-42 580 522	-33 088 917
Intérêts nets	88 282 382	83 281 016
+ Commissions (produits)	10 060 744	10 788 166
- Commissions (charges)	-3 531 627	-3 347 191
+/- Gains ou pertes nets de change	4 197 434	6 781 971
+/- Gains ou pertes nets sur placements financiers	407 154	306 045
Produit net bancaire	99 416 087	97 810 007
+ Produits des autres activités	7 521 951	3 027 579
- Charges des autres activités	-182 909	-278 595
- Charges de personnel	-26 474 228	-21 562 376
- Dotations nettes aux amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	-3 000 879	-2 445 874
- Autres charges générales d'exploitation	-26 700 457	-21 182 303
Résultat brut d'exploitation	50 579 567	55 368 437
- Coût net du risque de crédit	-2 085 593	-1 547 252
Résultat d'exploitation	48 493 974	53 821 186
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	1 073 688	55 059
Résultat avant impôt	49 567 663	53 876 245
- Impôts sur les bénéfices	-9 489 048	-10 105 555
RÉSULTAT NET	40 078 615	43 770 690
AUTRES ÉLÉMENTS DU RÉSULTAT GLOBAL		
Gains ou pertes latents des actifs disponibles à la vente	356 035	129 412
Écarts de réévaluation des immobilisations	-	14 052 602
Autres éléments du résultat global	-	-4 022 061
RÉSULTAT GLOBAL TOTAL	40 434 650	53 930 644
Résultat total par action	35	47

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

RUBRIQUES EN BIF	CAPITAL	RÉSERVES LIÉES AU CAPITAL
Capitaux propres clôture 2022	101 880 436 000	1 023 956 200
Capitaux propres ouverture 2023	101 880 436 000	1 023 956 200
Affectation du résultat 2022		
Prime de bilan, dividendes, tantièmes versés		
Augmentation de Capital	49 223 132 000	
Incorporation réserves		
Autres (détail dans les notes annexes)		
Résultat net de l'exercice		
Sous-total : transactions entre actionnaires		
Autres éléments du résultat global :		
Gains ou pertes latents sur actifs disponibles à la vente		
Ecart de réévaluation des immobilisations		
Autres		
Capitaux propres clôture	151 103 568 000	1 023 956 200

RÉSERVES CONSOLIDÉES	GAINS LATENTS	RÉSULTAT	TOTAL DES CAPITAUX PROPRES
54 442 290 392	22 281 310 925	22 281 310 925	223 398 683 435
54 442 290 392	22 281 310 925	22 281 310 925	223 398 683 435
-49 223 132 000			
20 721 672 178			
	317 211 775	317 211 775	
	-443 140 687	-443 140 687	
25 940 830 570	22 155 382 013	22 155 382 013	240 302 351 533

TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE

RUBRIQUES (millier de BIF)	31/12/2023	31/12/2022
Résultat avant impôts	49 567 663	53 876 245
Dotations nettes aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	3 000 879	2 429 741
Dotations nettes aux dépréciations et aux provisions	861 148	-263 242
Perte nette/gain net des activités d'investissement	-173 688	-49 896
Autres mouvements (Fluctuation des cours de change, Réévaluation placement)	-6 185 903	-1 243 250
Éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant Impôts et des autres ajustements	-2 497 564	873 353
Flux liés aux opérations avec les banques et assimilées	47 908 635	-41 461 035
Flux liés aux opérations avec la clientèle	-834 119	78 941 129
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs financiers	-30 003 622	57 972 858
Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	-28 585 192	-2 561 135
Diminution/(augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles	-11 514 297	92 891 817
Total flux net de trésorerie généré par l'activité opérationnelle (A)	35 555 801	147 641 414
Flux liés aux actifs financiers et aux participations	-5 690 041	-4 921 464
Flux liés aux immeubles de placement	0	0
Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	-35 597 051	-23 768 594
Total Flux net de trésorerie lié aux opérations d'investissement (B)	-41 287 092	-28 690 059
Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	-23 049 018	-20 204 379
Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement	115 385 426	-101 151 174
Total Flux net de trésorerie lié aux opérations de financement (C)	92 336 409	-121 355 553
Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (A + B + C + D)	86 605 118	-2 404 197
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture	48 628 564	51 032 761
Caisse, banques centrales (actif et passif)	26 808 223	24 079 746
Comptes et prêts/emprunts à vue auprès des banques et assimilées (actif et passif)	21 820 340	26 953 014
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	135 233 681	48 628 564
Caisse, banques centrales, CCP (actif & passif)	123 494 787	26 808 223
Comptes et prêts/emprunts à vue auprès des banques et assimilées (actif et passif)	11 738 894	21 820 340
Variation de la trésorerie nette	86 605 118	-2 404 197



Une tradition de bien faire

Depuis 1960

INNOVATION

RENTABILITE

PRODUCTIVITE