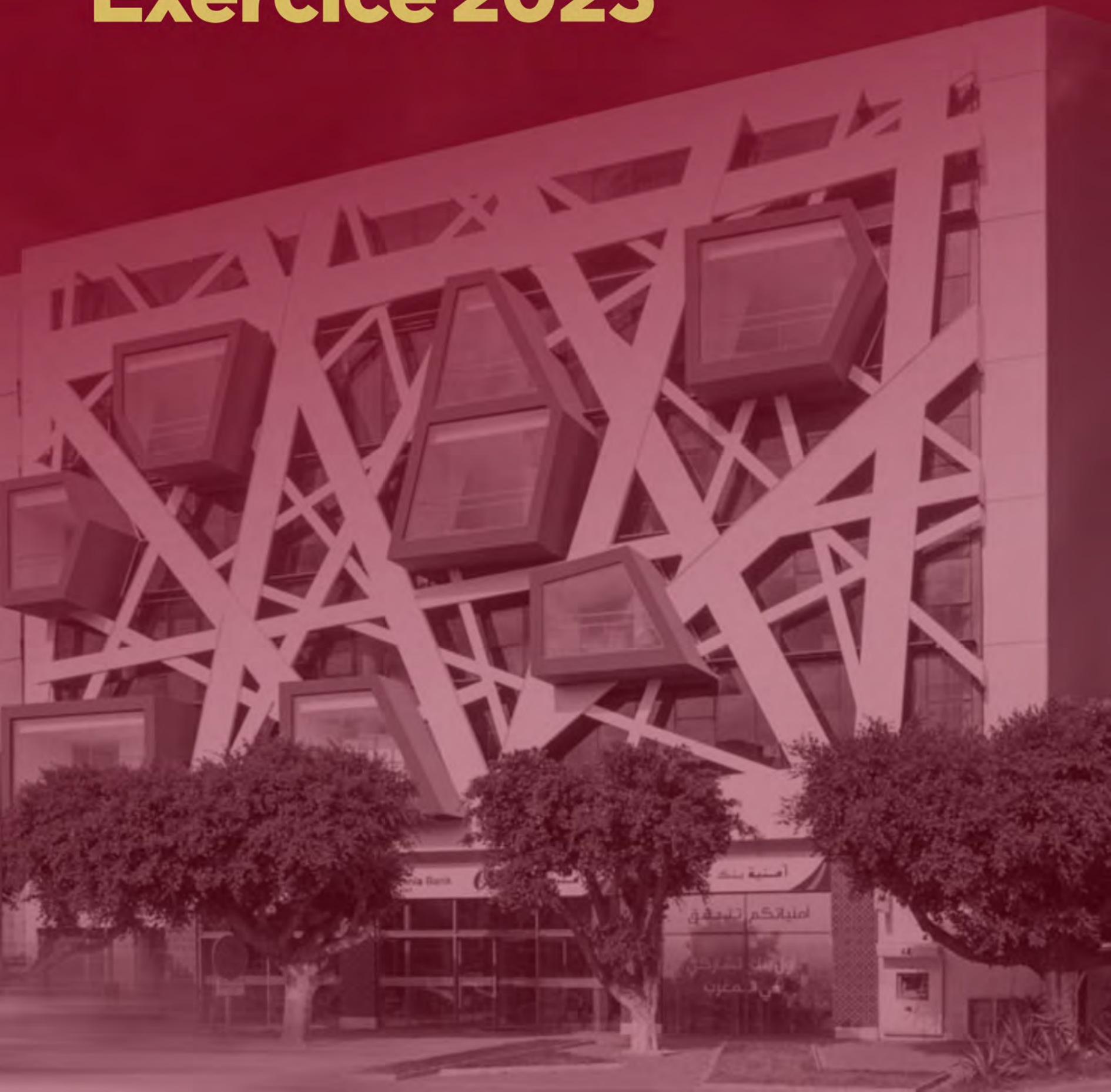


COMMUNICATION FINANCIÈRE Exercice 2023



COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

Bilan AU 31 DECEMBRE 2023

En milliers de Dh

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1.037.030	682.832
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	115.358	17.587
. A vue	115.358	17.587
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	7.072.721	5.891.688
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	743.289	586.676
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	521.972	414.615
. Crédits et financements participatifs immobiliers	5.769.403	4.825.890
. Autres crédits et financements participatifs	38.057	64.507
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	18.547	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	18.547
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	309.533	212.906
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	277	277
Créances subordonnées	-	-
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istitmar placés	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en IJARA	-	-
Immobilisations incorporelles	34.078	34.029
Immobilisations corporelles	60.834	60.116
Total de l'Actif	8.629.832	6.917.981

En milliers de Dh

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
. A vue	-	-
. A terme	-	-
. Autres dettes financements participatifs	-	-
Dépôts de la clientèle	3.377.587	2.737.682
. Comptes à vue créditeurs	3.256.460	2.523.679
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	121.127	214.002
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	2.124.521	1.729.773
Provisions pour risques et charges	34.302	29.888
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala bil istitmar reçus	2.595.394	2.104.832
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	1.100.000	1.100.000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-200.000
Report à nouveau (+/-)	-584.193	-526.443
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-17.779	-57.750
Total de l'Actif	8.629.832	6.917.981

Hors bilan AU 31 DECEMBRE 2023

En milliers de Dh

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	369.193	168.440
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	369.193	168.440
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	-	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION du 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

I- Tableau de formation des résultats	31/12/2023	31/12/2022
(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
(+) Produits sur financements participatifs	258.177	211.544
(-) Charges sur financements participatifs	1.416	1.151
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	256.761	210.394
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et location	-	-
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	27.085	18.188
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	3.899	3.280
Marge sur commissions (1)	23.186	14.907
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-	217
(+/-) Résultat des opérations de change	6.387	1.012
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	6.387	1.229
(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	602	3.321
(-) Diverses autres charges bancaires	6.833	7.705
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKILS	-63.544	-42.102
PRODUIT NET BANCAIRE	216.559	180.045
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	13.723	1.002
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	267
(-) Charges générales d'exploitation	239.210	226.874
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-8.927	-46.095
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1.879	-1.379
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-4.414	-9.316
RESULTAT COURANT	-15.220	-56.789
RESULTAT NON COURANT	-1.775	537
(-) Impôts sur les résultats	783	1.498
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-17.779	-57.750

(1) Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote part des titulaires de comptes de DI

(2) Autres que Moucharaka et Moudaraba

II- Capacité d'autofinancement

	31/12/2023	31/12/2022
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-17.779	-57.750
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	18.368	21.877
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	2.850	7.888
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	3.617	1.280
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	267
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-178	-28.997
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-178	-28.997

(1) Autres que celles liées aux titres Moucharaka et Moudaraba

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES du 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	299.356	248.009
Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	258.428	213.349
Produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	352	837
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	27.085	18.188
Autres produits bancaires	13.492	15.634
Transfert de charges sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	82.797	67.964
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	19.252	25.862
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	63.544	42.102
PRODUIT NET BANCAIRE	216.559	180.045
Produits d'exploitation non bancaire	13.723	1.002
Charges d'exploitation non bancaire	-	267
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	239.210	226.874
Charges de personnel	103.623	96.257
Impôts et taxes	9.648	8.107
Charges externes	100.499	95.160
Autres charges générales d'exploitation	7.071	5.473
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	18.368	21.877
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	13.672	15.884
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3.882	4.520
Pertes sur créances irrécouvrables	107	306
Autres dotations aux provisions	9.683	11.058
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	7.379	5.189
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2.087	3.447
Récupérations sur créances amorties	24	-
Autres reprises de provisions	5.269	1.743
RESULTAT COURANT	-15.220	-56.789
Produits non courants	78	573
Charges non courantes	1.854	36
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	-16.996	-56.252
Impôts sur les résultats	783	1.498
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-17.779	-57.750

(1) Autres que Moucharaka et Moudaraba

ÉTAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

	31/12/2023		31/12/2022	
	Créances	Provisions (*)	Créances	Provisions (*)
Créances pré-douteuses	7 607 916	818 574	10 309 373	1 182 576
Créances douteuses	6 258 337	1 664 570	2 426 379	707 593
Créances douteuses	5 965 010	4 642 114	4 524 711	3 440 341

(*) y compris agios réservés

ÉTAT A1 - PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31 DÉCEMBRE 2023

INDICATION DES METHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C) entré en vigueur depuis le 01/01/2000. Les états de synthèse sont présentés conformément aux dispositions du P.C.E.C.

ÉTAT A2 - ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31 DÉCEMBRE 2023

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
"I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux"	NEANT	NEANT
"II. Dérogations aux méthodes d'évaluation"	NEANT	NEANT
"III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse"	NEANT	NEANT

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE du 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

	31/12/2023	31/12/2022
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	299.356	248.009
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	13.723	-
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	82.797	67.964
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	1.854	36
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	220.842	204.997
7.(-) Impôts sur les résultats versés	1.123	967
I. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	6.464	-25.956
Variation des :		
8.(+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-97.771	-12.231
9.(+/-) Créances sur la clientèle	-1.181.033	-1.088.256
10.(+/-) Titres de transaction et de placement	18.547	26.873
11.(+/-) Autres actifs	-96.627	-59.018
12.(+/-) Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
13.(+/-) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
14.(+/-) Immobilisations données en Ijara	-	-
15.(+/-) Dépôts d'investissement et Wakala bil istitmar placés auprès des EC et assimilés	-	-
16.(+/-) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
17.(+/-) Dépôts de la clientèle	639.905	716.320
18.(+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Titres de créance émis	-	-
20.(+/-) Autres passifs	394.748	283.490
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-322.231	-132.822
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-315.768	-158.778
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières (1)(4)	-	-
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles(4)	-	-
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières(1)	-	-
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-18.083	-17.945
25.(+) Intérêts perçus (4)	-	-
26.(+) Dividendes perçus (4)	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-18.083	-17.945
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	490.561	342.688
30.(+) Emission d'actions	200.000	-
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)	-	-
33.(-) Intérêts versés (4)	-	-
34.(-) Rémunérations versées sur DI et wakala bil istitmar (3) (4)	-	-
35.(-) Dividendes versés	-	-
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	690.561	342.688
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	356.711	165.965
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	682.832	516.867
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 039.543	682.832

(1) Autres que les titres de Moucharaka et Moudaraba

(2) Y compris IRR utilisées

(3) Y compris PER utilisées

(4) Autres que ceux découlant des flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges

ÉTAT A3 - ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 31 DÉCEMBRE 2023

Nature des changements	"Justifications des changements"	"Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats"
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
II. Changements affectant les règles de présentation	NEANT	NEANT

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

2023	2022	2021
299 355 819	248 008 866	189 775 932

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B1 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ASSIMILES AU 31/12/2023

En milliers de Dh

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	769.489	101.854		13.505	884.848	535.514
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS FINANCIERS						
CREANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CREANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs						
TOTAL	769.489	101.854		13.505	884.848	535.514

ÉTAT B2 - CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 31/12/2023

En milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE				1.925	1.925	477
- Comptes à vue débiteurs				1.925	1.925	477
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
- Salam						
- Autres financements participatifs de trésorerie						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION				741.364	741.364	586.199
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				741.364	741.364	586.199
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT			521.972		521.972	414.615
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement			521.972		521.972	414.615
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			233.242	5.536.161	5.769.403	4.825.890
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière				5.536.161	5.536.161	4.770.336
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière						
- Autres financements participatifs immobiliers			233.242		233.242	55.554
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				25.351	25.351	52.577
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				12.706	12.706	11.929
- créances pré-douteuses						
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs				6.789	6.789	9.127
- créances douteuses						
- Dont créances douteuses sur financements participatifs				4.594	4.594	1.719
- créances compromises						
- Dont créances compromises sur financements participatifs				1.323	1.323	1.084
TOTAL	-	-	755.213	6.317.507	7.072 720	5.891 688

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 31/12/2023

En milliers de Dh

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non finan- cières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

Commentaires: (1) principalement les avances sur Mourabaha

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ETAT B3 - VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

Titres	Etablissement de crédit	Emetteur public	Emetteurs privés		Etablissements de crédit à l'étranger	2023-12-31	2022-12-31
			Financiers	Non financiers			
TITRES COTÉS	-	-	-	-	-	-	18 546 534
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-	
. Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-	
. Certificats de Sukuk	-	-	-	-	-	-	18 546 534
. Titres de propriété	-	-	-	-	-	-	
TITRES NON COTÉS	-	-	-	-	-	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-	-
. Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-	-	-	-	-	-
. Titres de propriété	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	18 546 534

ETAT B4 - VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

TITRES	Valeur comptable Brut	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus value latente	Moins values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION						
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk						
. Titres de propriété						
TITRES DE PLACEMENT	-	-	-	-	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk	-	-	-	-	-	-
. Titres de propriété						
TITRES D'INVESTISSEMENT						
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk						
. Titres de propriété						
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ETAT B5 - DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

AUTRES ACTIF	2023-12-31	2022-12-31
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
DEBITEURS DIVERS	-	-
. Sommes dues par l'État	35 923 090	46 783 411
. Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
. Sommes diverses dues par le personnel	-	-
. Comptes clients de prestations non bancaires	-	-
. Divers autres débiteurs	147 853 085	138 823 616
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	108 598 063	13 831 556
COMPTES DE REGULARISATION	-	-
. Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
. Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-
. Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
. Charges à répartir sur plusieurs exercices	54 548	110 656
. Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-
. Produits à recevoir et charges constatées d'avance	4 199 515	709 776
. Autres comptes de régularisation	12 904 526	12 646 707
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	309 532 827	212 905 723

ÉTAT B6 - TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	"Participation au capital en %"	"Prix d'acquisition global"	"Valeur comptable nette"	«Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice»			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées :									
Autres titres de participation et emplois assimilés : SGFG SOCIETE MAROCAINE DE GESTION DES FONDS DE GARANTIE DES DEPÔTS BANCAIRES	Gestion du Fonds Collectif de Garantie des dépôts bancaires	4 373 000,00	6,33%	277 405,07	277 405,07	-	-	-	-
TOTAL				277 405,07	277 405,07				

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B7 - DEPOTS D'INVESTISSEMENT PLACES AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Dénomination de l'établissement de crédit	"Montant brut des dépôts placés au début de l'exercice"	"Placements au cours de l'exercice"	"Restitutions au cours de l'exercice"	"Montant brut des dépôts placés à la fin de l'exercice"	"Provisions pour dépréciation des dépôts d'investissement placés"	"Montant net des dépôts d'investissement placés"	"Rémunération reçue au cours de l'exercice"	Amortissements et/ou provisions			Échéance
								"Réserves pour risques d'investissement"	"Réserves de péréquation des profits"	Reports	

WAKALA BIL ISTITMAR PLACES AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Dénomination de l'établissement de crédit	Montant brut des wakala bil istitmar placés au début de l'exercice	"Placements au cours de l'exercice"	"Restitutions au cours de l'exercice"	Montant brut des Wakala bil istitmar placés à la fin de l'exercice	Provisions pour dépréciation des wakala bik istitmar placés	Montant net des wakala bil istitmar placés	"Rémunération reçue au cours de l'exercice"	Échéance

ÉTAT B8 - IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT										
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué										
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
CREDIT-BAIL IMMOBILIER										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
CREANCS EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL										

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B9 - IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	91.424	6.962	-	98.386	57.387	6.919	-	64.307	34.078
- Droit au bail	13.736	-	-	13.736	-	-	-	-	13.736
- Immobilisations en recherche et développement	1.285	-	-	1.285	-	-	-	-	1.285
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	76.036	6.962	-	82.998	57.387	6.919	-	64.307	18.691
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	366	-	-	366	-	-	-	-	366
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	106.825	12.132	-	118.959	46.774	11.351	-	58.125	60.834
- Immeubles d'exploitation	19.625	7.624	-	27.249	3.690	1.236	-	4.926	22.323
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	19.625	7.624	-	27.249	3.690	1.236	-	4.926	22.323
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	40.878	2.940	-	43.818	29.204	5.217	-	34.422	9.397
. Mobilier de bureau d'exploitation	9.640	720	-	10.359	4.912	1.470	-	6.382	3.977
. Matériel de bureau d'exploitation	2.305	133	-	2.438	1.895	331	-	2.226	212
. Matériel Informatique	28.666	2.076	-	30.742	22.141	3.403	-	25.545	5.198
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	268	10	-	278	255	13	-	269	10
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	46.014	1.350	-	47.364	13.797	4.849	-	18.646	28.718
- Immobilisations corporelles hors exploitation	309	219	-	527	83	49	-	132	396
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	72	-	-	71	29	13	-	42	30
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	237	219	-	455	54	35	-	90	366
TOTAL	198.249	19.095	-	217.344	104.162	18.270	-	122.432	94.912

ÉTAT B9 Bis - PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DU 01 JANVIER 2022 AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

Libelle rubrique	Montant brut	Amortissements cummulés	Valeur comptable Nette	Produits de cession	Plus valeur de cession	Moins valeur ou perte de cession
A - Immobilisations Incorporelles						
B - Immobilisations corporelles						
- Mobilier et matériel d'exploitation						
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation						
TOTAL						

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transfert au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut à la fin de l'exercice	Provisions					Montant net à la fin de l'exercice	
			Exploitation bancaire	Exploitation non bancaire (1)		Montant des provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des reprises sur biens sortis	Montant des reprises sur biens en stocks	Cumul à la fin de l'exercice		
BIENS ACQUIS - MOURABAHA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Biens mobiliers												
- Biens immobiliers												
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	13.832	2.575.788	2.481.021	-	108.598	-	-	-	-	-	-	108.598
- Biens immobiliers	-	1.492.942	1.492.942	-	-							-
- Biens mobiliers	13.832	1.082.845	988.079	-	108.598							108.598
BIENS ACQUIS - SALAM												
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS												
TOTAL	13.832	2.575.788	2.481.021	-	108.598	-	-	-	-	-	-	108.598

Commentaires:

(1) Biens cédés en dehors des contrats de finance participative dont les produits de cession sont constatés en hors exploitation bancaire dans le compte 7613

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B10 - IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	-	-	-	-
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
AUTRES DETTES (y compris Hamish Al Jiddiya)	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

NEANT

ÉTAT B11 - DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 31/12/2023

En milliers de Dh

DEPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS		-	-	3 256 459 747	3 256 459 747	2 523 679 488
COMPTES D'EPARGNE		-	-	-	-	-
DEPOTS A TERME		-	-	-	-	-
AUTRES COMPTES CREDITEURS(y compris hamish al jiddiya)		-	-	121 126 968	121 126 968	214 002 325
INTERETS COURUS A PAYER		-	-	-	-	-
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS		-	-	-	-	-
- Mourabaha (1)		-	-	-	-	-
- Salam		-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs		-	-	-	-	-
TOTAL		-	-	3 377 586 716	3 377 586 716	2 737 681 813

(1) Commentaires:

ÉTAT B13 - DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

DEPÔTS	2023-12-31	2022-12-31
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
CREDITEURS DIVERS	436 976 635	291 498 585
Sommes dues à l'Etat	168 632 517	148 934 418
Sommes dues aux organismes de prévoyance	7 641 107	6 561 487
Sommes diverses dues au personnel	2 431 725	1 885 205
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	73 149 990	14 908 298
Divers autres créditeurs	185 121 296	119 209 176
COMPTES DE REGULARISATION	1 687 544 600	1 438 274 199
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		-
Comptes d'écarts sur devises et titres		-
Résultats sur produits dérivés de couverture		-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		-
Charges à payer et produits constatés d'avance	1 672 422 172	1 440 717 232
Autres comptes de régularisation	15 122 428	-2 443 033
TOTAL	2 124 521 235	1 729 772 784

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B14 - PROVISIONS DU 01/01/2022 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	5 330 510	3 881 588	2 086 840	-	7 125 258
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (y compris FP*)					
Créances sur la clientèle (y compris FP*)	5 330 510	3 881 588	2 086 840		7 125 258
Titres de placement (y compris Certificats de Sukuk)					
Titres de participation et emplois assimilés					
Dépôts d'investissements placés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Immobilisations en Ijara					
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	29 887 582	9 683 337	5 268 876	-	34 302 044
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques sur créances sensibles	3 807 125	2 849 846	3 617 126		3 039 845
Provisions pour risques de change		-	-		-
Provisions pour risques généraux	20 873 718	-	-		20 873 718
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges (y compris provision pour risques sur Moudaraba)	5 206 740	6 833 491	1 651 750		10 388 481
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	35 218 093	13 564 925	7 355 716	-	41 427 301

(1) Commentaires:

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part de marge abandonnée (1)	Montant brut à la fin de l'exercice	Encours des créances Mourabaha à la fin de l'exercice
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC la CLIENTELE							
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	1.370.205	501.819	258.177			1.613.847	7.072.721
TOTAL	1.370.205	501.819	258.177	-	-	1.613.847	7.072.721

Commentaires: (1) par remboursement anticipé ou autres

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITMAR RECUS AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Dépôts d'investissements	Encours 01/01/2023	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2023
Dépôts d'investissement reçus	1.097.009	-	408.000	-	-	1.505.010
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	1.097.009	-	408.000	-	-	1.505.010
Réserve de péréquation des profits	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Réserves pour risques d'investissements	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux titulaires de comptes	9.369	7.982	-	-	-	17.351
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	9.369	7.982	-	-	-	17.351
Report sur dépôts d'investissement	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.106.378	7.982	408.000	-	-	1.522.361

Wakala bil istitmar	Encours 01/01/2023	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2023
Wakala bil istitmar reçus	990.000	-	47.000	-	-	1.037.000
- Etablissements de crédit	990.000	-	47.000	-	-	1.037.000
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux Mouwakils	8.454	27.579	-	-	-	36.033
- Etablissements de crédit	8.454	27.579	-	-	-	36.033
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Report sur wakala bil istitmar	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	998.454	27.579	47.000	-	-	1.073.033

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B16 - DETTES SUBORDONNÉES DU 01/01/2022 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours	Taux	Durée	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevaletur en KDH)	Dont entreprises liées		Dont autres apparentés	
							Montant N	Montant N-1	Montant N	Montant N-1
NEANT										
TOTAL										

ÉTAT B17 - CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2022 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2023
Ecart de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-	-	-
- Réserve légale	-	-	-	-
- Autres réserves	-	-	-	-
- Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
Capital	1 100 000 000			1 100 000 000
- Capital appelé	1 100 000 000			1 100 000 000
- Capital non appelé				
- Certificats d'investissement				
- Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé	-200 000 000		-200 000 000	-
Report à nouveau (+/-)	-526 443 355	-57 749 524		-584 192 880
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-		-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-57 749 524	39 970 919	-17 778 605	-17 778 605
TOTAL	315 807 120	-	-57 749 524	498 028 515

ÉTAT B18 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2023

En milliers de Dh

ENGAGEMENTS	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	369 193 351	168 439 991
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		-
Crédits documentaires import		-
Acceptations ou engagements de payer		-
Ouvertures de crédit confirmés		-
Engagements de substitution sur émission de titres		-
Engagements irrévocables de crédit-bail		-
Engagements révocables sur produits participatifs		-
Autres engagements de financement donnés		-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	369 193 351	168 439 991
Crédits documentaires import		-
Acceptations ou engagements de payer		-
Ouvertures de crédit confirmés		-
Engagements de substitution sur émission de titres		-
Engagements irrévocables de crédit-bail		-
Engagements révocables sur produits participatifs	369 193 351	168 439 991
Autres engagements de financement donnés		-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		-
Crédits documentaires export confirmés		-
Acceptations ou engagements de payer		-
Garanties de crédits donnés		-
Autres cautions, avals et garanties donnés		-
Engagements en souffrance		-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		-
Garanties de crédits donnés		-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		-
Autres cautions et garanties donnés		-
Engagements en souffrance		-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		-
Ouvertures de crédit confirmés		-
Engagements de substitution sur émission de titres		-
Autres engagements de financement reçus		-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		-
Garanties de crédits		-
Autres garanties reçues		-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		-
Garanties de crédits		-
Autres garanties reçues		-
TOTAL	369 193 351	168 439 991

ÉTAT B20 - OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES AU 31/12/2023

En milliers de Dh

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Opérations de change à terme				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
Engagements sur produits dérivés				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				
TOTAL				

ÉTAT B21 - VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE AU 31/12/2022

En milliers de Dh

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Certificats de Sukuk			
Autres titres			
Hypothèques	734 731 920		
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL	734 731 920		

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Certificats de Sukuk			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 31/12/2023

En milliers de Dh

	D < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	115 358 246	-	-	-	-	115 358 246
Créances sur la clientèle	8 453 927	5 562 272	25 636 877	1 100 572 557	5 932 495 326	7 072 720 959
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Dépôts d'investissement placés	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilés	-	-	-	-	-	-
Ijara	-	-	-	-	-	-
TOTAL						
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Dettes envers la clientèle	3 377 586 716	-	-	-	-	3 377 586 716
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	376 787 129	448 620 672	710 186 823	1 059 798 991	-	2 595 393 615
TOTAL	3 754 373 845	448 620 672	710 186 823	1 059 798 991	-	5 972 980 331

ÉTAT B24 - VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ACTIF	88 224 067	68 547 068
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Sce des chèques postaux	75 299 171	38 166 785
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	12 924 896	30 380 283
Créances sur la clientèle	-	-
Titres de transaction, de placement et d'investissement	-	-
Autres actifs	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
PASSIF	88 224 067	68 547 068
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
Dépôts de la clientèle	19 492 852	4 159 141
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	68 731 215	64 387 927
Provisions pour risques et charges	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
Engagements donnés	-	-
Engagements reçus	-	-

ÉTAT B26 - PRODUIT SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

	31/12/2023	31/12/2022
Titres de placement et certificat Sukuk	351 617	837 456
Titres de participation	-	-
Participations dans les entreprises liées	-	-
Titres de l'activité de portefeuille	-	-
Emplois assimilés	-	-
TOTAL	351 617	837 456

ÉTAT B27 - COMMISSIONS AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

	31/12/2023	31/12/2022
COMMISSIONS PERÇUES :	27 084 795	18 187 586
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	10 735 701	9 786 638
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	10 431 453	6 999 857
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	4 204 894	-
sur autres prestations de service	1 712 748	1 401 092
COMMISSIONS PERÇUES :	3 898 699	3 280 263
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	-	-
sur opérations de change	342 924	331 666
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	5 987	41 544
sur moyens de paiement	64 774	45 986
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	3 485 014	2 861 067
MARGE SUR COMMISSIONS	23 186 096	14 907 323

ÉTAT B28 - RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

RUBRIQUES	31/12/2023	31/12/2022
+ Gains sur titres de transaction	-	-
- Pertes sur titres de transaction	-	-
Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
+ Plus-values sur cessions des titres de placement	-	-
+ Reprises de prov. pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Dotations de prov. pour dépréciation des titres de placement	-	-
Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
+ Gains sur opérations de change	13 491 786	14 738 639
- Pertes sur opérations de change	7 104 638	13 726 979
Résultat des opérations de change	6 387 149	1 011 660
+ Gains sur produits dérivés	-	-
- Pertes sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RÉSULTAT GLOBAL	6 387 149	1 011 660

ÉTAT B29 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
Charges de personnel	103 623 382	96 257 157
Impôts et taxes	9 648 416	8 107 012
Charges externes	100 498 813	95 159 924
Autres charges générales d'exploitation	7 071 309	5 473 345
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	18 367 742	21 876 981
TOTAL	239 209 661	226 874 419

ÉTAT B30 - AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

	31/12/2023	31/12/2022
Autres produits bancaires	299 355 819	248 008 866
Autres charges bancaires	82 796 808	67 964 159
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	216 559 011	180 044 707
Produits d'exploitation non bancaires	13 723 424	1 002 090
Charges d'exploitation non bancaires	-	267 096
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	13 723 424	734 994
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature	3 881 588	4 520 136
Pertes sur créances irrécouvrables	107 396	305 707
Autres dotations aux provisions	9 683 337	11 058 310
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURRABLES	13 672 321	15 884 153
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature	2 086 840	3 446 785
Récupérations sur créances amorties	23 590	-
Autres reprises de provisions	5 268 876	1 742 691
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	7 379 306	5 189 476
Produits non courants	78 231	572 972
Charges non courantes	1 853 702	35 598
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-1 775 471	537 374

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B32 - PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de Dh

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net		
. Perte nette		17 778 605
II - REINTEGRATIONS FISCALES	9 376 819	
1- Courantes	5 414 508	
- Cadeaux	111 516	
- Charges des exercices antérieurs	93 208	
- Droit au congé N	1 825 271	
- Provisions non déductible	2 849 846	
- Charges non déductible	534 666	
2- Non courantes	3 962 311	
- Autres charges non courantes	1 013 215	
- Dons	200 000	
- Pénalités et amendes	1 966 202	
- Cotisation minimale 2022	782 894	
- Perte non courantes		
III - DEDUCTIONS FISCALES		5 472 869
1- Courantes		
- Droit au congé N-1		1 855 742
- Reprise prov/risques génériques		3 617 126
2- Non courantes		
TOTAL	9 376 819	23 251 474
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		13 874 655
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		
. Bénéfice net fiscal (A - C)		
OU		
. Déficit net fiscal (B)		13 874 655
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
. Exercice n-6	5 666 652	
. Exercice n-5	14 748 638	
. Exercice n-4	17 745 350	
. Exercice n-3	20 822 829	
. Exercice n-2	24 994 313	
. Exercice n-1	21 876 981	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
. Exercice n-4	121 752 240	
. Exercice n-3	100 728 246	
. Exercice n-2	71 703 164	
. Exercice n-1	47 960 591	

ÉTAT C1 - REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2023

Montant du capital:	1.100.000.000,00
Montant du capital social souscrit et non appelé	
Valeur nominale des titres	100,00

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice actuel	Exercice actuel	
QATAR INTERNATIONAL ISLAMIC BANK	Avenue Hamad Al Kabir, Doha, QATAR	4 399 998	4 399 998	40%
KHALID BEN TAHANI ABDALLAH AL THANI	Bd Al Jazii , Zone Al Ghourafa, BP 4447, Doha, QATAR	1	1	0%
ABDULBASIT AHMED AAL SHAIBEI	Immeuble 94, Bd 986, Zone 47, Doha, QATAR	1	1	0%
CIH BANK	87, Avenue Hassan II, Casablanca Maroc	4 399 997	4 399 997	40%
SEKKAT LOTFI	Lotissement Jardins de la Corniche, N° 5, Sidi Abderrahman, Casablanca, Maroc	1	1	0%
BENALLA KHALID	CASA	1	1	0%
HAMMOUD MOUNA	CASA	1	1	0%
CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION	Place Moulay Al Hassan (Ex Pietri), Rabat Maroc	2 199 999	2 199 999	20%
LAHBOUBI MUSTAPHA	Résidence des Medencins, N° 99, Al Harhoura, Témara, Maroc	1	1	0%
TOTAL		11 000 000,00	11 000 000,00	100%

ÉTAT C2 - AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2023

En milliers de Dh

MONTANTS		MONTANTS	
A- Origine des résultats affectés		A- Origine des résultats affectés	
Décision du 18/05/2023		Réserve légale	
Report à nouveau		Dividendes	
Résultats nets en instance d'affectation		Autres affectations (RAN)	-17 778 605
Résultat net de l'exercice	-17 778 605		
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	-17 778 605	TOTAL B	-17 778 605

ÉTAT B33 - DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS AU 31/12/2022

En milliers de Dh

I. DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	-15 220 241
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	9 376 819
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	5 472 869
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	-11 316 291
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	-
. Résultat courant après impôts (=)	-11 316 291
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	

ÉTAT B34 - DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

NATURE	"Solde au début de l'exercice 1"	"Opérations comptables de l'exercice 2"	"Déclarations TVA de l'exercice 3"	"Solde fin d'exercice (1+2-3=4)"
A. TVA collectée	141 316 995	50 595 644	28 216 957	163 695 682
B. TVA à récupérer	6 734 951	16 350 576	16 498 941	6 586 585
. Sur charges	3 973 621	15 873 903	13 391 829	6 455 694
. Sur immobilisations	2 761 330	476 673	3 107 112	130 891
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	37 154 719	34 245 069	11 718 016	59 681 772

ÉTAT C3 - RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2023

En milliers de Dh

	Exercice 2023	Exercice 2022	Exercice 2021
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	498 028 515	315 807 120	373 556 645
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	216 559 011	180 044 707	144 956 337
2- Résultat avant impôts	-16 995 712	-56 252 021	-79 273 809
3- Impôts sur les résultats	-	-	-
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	-	-	-
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	-1,62	-5,11	-7,33
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	66 288 377	60 370 026	55 011 780
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	317	307	282

ÉTAT C4 - DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

En milliers de Dh

I. DATATION	
. Date de clôture (1) 31/12/2022	
. Date d'établissement des états de synthèse (2) 31/01/2023	
Nom de l'établissement: UMNIA BANK	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	
II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE	
Dates	Indications des événements
NEANT	

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT C6 - EFFECTIFS AU 31/12/2023

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	317	307
Effectifs utilisés	317	307
Effectifs équivalent plein temps	317	307
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	155	142
Employés (équivalent plein temps)	162	165
Dont effectifs employés à l'étranger	-	-

ÉTAT C8 - RESEAU AU 31/12/2023

(en nombre)

RESEAU	31/12/2023	31/12/2022
Guichets permanents	52	50
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	52	50
Succursales et agences à l'étranger	-	-
Bureaux de représentation à l'étranger	-	-

ÉTAT C7 - TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS AU 31/12/2023

TITRES	Nombre de comptes		Montants	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés				
Titres dont l'établissement est dépositaire				
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

ÉTAT C9 - COMPTES DE LA CLIENTELE AU 31/12/2023

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE	31/12/2023	31/12/2022
Comptes courants	3 798	2 930
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	2 106	2 337
Autres comptes chèques	68 967	54 662
Comptes d'affacturage	-	-
Comptes dépôts d'investissement	3 015	2 663
Comptes d'épargne	-	-
Comptes à terme	-	-
Bons de caisse	-	-
Autres comptes de dépôts	-	-

mazars

Avia Business Centre
Boulevard Sidi Abdellah Cherif
- Casa Anfa - Maroc

COOPERS AUDIT

83, Avenue Hassan II
Casablanca

UMNIA BANK S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION
PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

Nous avons procédé à un examen limité des états de synthèse d'UMNIA BANK S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2023. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 498 028 515 MAD dont une perte nette de 17 778 605 MAD, relèvent de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états de synthèse, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'UMNIA BANK S.A arrêtés au 31 décembre 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Tel : 0522 42 34 25
Fax : 0522 42 34 00

Taha FERDAOUS
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A

COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tel: 0521 42 11 90 / Fax: 0522 27 47 34

Abdellah LAGHCHAOU
Associé