

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2022

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021	PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
	1	2		31/12/2022	31/12/2021
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	- 1		1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX		
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS			2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	8.820.922	8.598.778
. À vue			. À vue	519.261	564.898
. À terme			. À terme	8.301.661	8.033.880
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	23.924	26.553	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	16.602	14.841
. Crédits de trésorerie et à la consommation	21.791	23.629	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement			. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	2.133	2.924	. Dépôts à terme		
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	16.602	14.841
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	1.950.183	1.623.103
			. Titres de créance négociables	1.915.000	1.595.000
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Emprunts obligataires		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Autres titres de créance émis	35.183	28.103
. Autres titres de créance			. Add as the sac a canal and	00.100	20.100
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	793.272	904.711
6. AUTRES ACTIFS	321.504	305.594	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	89.680	92.048
7. TITRES D'INVESTISSEMENT				87.080	92.048
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			7. PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
. Autres titres de créance			8. SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE		
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	_	3	9. DETTES SUBORDONNÉES	81.185	79.626
9. CRÉANCES SUBORDONNÉES			10. ÉCARTS DE RÉÉVALUATION		
7. CREANCES SUBURDUNINEES			11. RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	122.660	122.660
40 IMMADULICATIONS DONNIÉES EN OPÉDIT DAN ET EN COATION	12.626.189	40.450.455	12. CAPITAL	150.000	150.000
10. IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	12.626.189	12.158.457	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
			14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	875.220	824.407
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	28.040	28.460		675.220	024.407
			15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.006	1.918	16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	101.942	110.813
TOTAL DE L'ACTIF	13.001.664	12.520.986	TOTAL DU PASSIF	13.001.664	12.520.986
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	en millier	s de dirhams	HORS BILAN	en millier	s de dirham
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2022	31/12/2021	HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4.335.137	4.287.505	ENGAGEMENTS DONNÉS	329.821	358.812
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit			 Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés 		
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle			2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	329.821	358.812
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance			3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Produits sur titres de propriété			4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4.333.242	4.284.139	5. Titres achetés à réméré		
6. Commissions sur prestations de service	1.895	3.366	6. Autres titres à livrer	2 022 725	1.050.000
7. Autres produits bancaires			ENGAGEMENTS REÇUS	2.922.725	1.950.000
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3.965.868	3.909.930	7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés 8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.472.725 1.450.000	500.000 1.450.000
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	288.947	297.166	Engagements de garantie reçus d'etablissements de credit et assimiles Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	1.450.000	1.430.000
Interets et charges assimilées sur opérations avec les établissements de credit Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	200.747	277.100	10. Titres vendus à réméré		
	57.145	50,443	11. Autres titres à recevoir		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis			THE PROPERTY OF THE PROPERTY O		
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail					
	3.619.622	3.562.124	DÉTAIL DES AUTRES PRODUITS ET CHARGES	en millier	s de dirham
12. Autres charges bancaires	154	3.562.124 197	DÉTAIL DES AUTRES PRODUITS ET CHARGES		
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE	154 369.269	3.562.124 197 377.575	AUTRES PRODUITS ET CHARGES	en millier: 31/12/2022	s de dirham 31/12/2021
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire	154	3.562.124 197	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires	31/12/2022	31/12/2021
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire	154 369.269 872	3.562.124 197 377.575 619	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires	31/12/2022 154	31/12/2021
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	154 369.269 872 87.315	3.562.124 197 377.575 619 85.745	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	31/12/2022 154 -154	31/12/2021 197 -197
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire	154 369.269 872	3.562.124 197 377.575 619	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire	31/12/2022 154	31/12/2021
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	154 369.269 872 87.315	3.562.124 197 377.575 619 85.745	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	31/12/2022 154 -154	31/12/2021 197 -197
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel	154 369.269 872 87.315 42.162	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire	31/12/2022 154 -154 872	31/12/2021 197 -197 619
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes	154 369.269 872 87.315 42.162 1.999	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	31/12/2022 154 -154 872 872	31/12/2021 197 -197 619 619 165.724
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes	154 369.269 872 87.315 42.162 1.999 39.412	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820	31/12/2021 197 -197 619 619 165.724
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation	87.315 42.162 1.999 39.412	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479	31/12/2021 197 -197 619 619 165.724 71.197
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET PÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39	31/12/2021 197 -197 619
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	154 369.269 87.2 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899	197 -197 619 619 165.724 71.197 - 7.306
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES OÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	154 369.269 87.2 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 678	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899	31/12/2021 197 -197 619 619 165.724 71.197 - 7.306
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions	154 369.269 872 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 678 19.562	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 152.207 3.162	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899	197 -197 619 619 165.724 71.197 - 7.306
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	154 369.269 87.2 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 678 19.562 71.479	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 152.207 3.162 10.335 71.197	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MARGE D'INTÉRÊTS	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899 en millier:	197 -197 -619 -619 -619 -71.197 -7.306 -7.306
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES 23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	154 369.269 87.2 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 678 19.562 71.479 48.884	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 152.207 3.162 10.355 71.197	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MARGE D'INTÉRÊTS	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899 en millier:	31/12/2021 197 -197 619 619 165.724 71.197 - 7.306 -7.306 s de dirham
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES 23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 24. Récupérations sur créances amorties	154 369.269 87.2 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 678 19.562 71.479 48.884 668	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 10.355 71.197 69.151 247	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courants PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MARGE D'INTÉRÊTS Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899 en millier:	31/12/2021 197 -197 619 619 165.724 71.197 -7.306 -7.306 s de dirham
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux autres provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES 23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 24. Récupérations sur créances amorties 25. Autres reprises de provisions	154 369.269 872 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 678 19.562 71.479 48.884 668 21.928	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 10.355 71.197 69.151 247 1.799	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires Autres charges bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MARGE D'INTÉRÊTS Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle dont : Intérêts Commissions sur engagements Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899 en millier:	31/12/2021 197 -197 619 619 165.724 71.197 -7.306 -7.306 s de dirham
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux autres provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES 23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 24. Récupérations sur créances amorties 25. Autres reprises de provisions VII. RÉSULTAT COURANT	154 369.269 872 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 678 19.562 71.479 48.884 668 21.928	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 152.207 3.162 10.355 71.197 69.151 247 1.799 197.921	Autres produits bancaires Autres charges bancaires Autres charges bancaires Autres produits d'exploitation non bancaire Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MARGE D'INTÉRÊTS Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle dont : Intérêts Commissions sur engagements Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit Produits sur litres de placement	31/12/2022 154 -156 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899 en millier 31/12/2022 720.350	31/12/2021 1977 -1977 619 165.724 71.197 -7.306 -7.306 5 de dirham 31/12/2021 713.479
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES OÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES 23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 24. Récupérations sur créances amorties 25. Autres reprises de provisions VII. RÉSULTAT COURANT 26. Produits non courants	154 369.269 872 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 48.884 668 21.928 185.485 39	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 152.207 3.162 10.335 71.197 69.151 247 1.799	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES AMORTIES PRODUITS ET CHARGES PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MARGE D'INTÉRÊTS MARGE D'INTÉRÊTS Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle dont : Intérêts Commissions sur engagements Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit Produits sur titres de placement INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899 en millier:	31/12/2021 197 -197 619 155.724 71.197 -7.306 -7.306 31/12/2021 713.479
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES 23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 24. Récupérations sur créances amorties 25. Autres reprises de provisions VII. RÉSULTAT COURANT 26. Produits non courants 27. Charges non courants	154 369.269 872 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 678 19.562 71.479 48.884 668 21.928 185.485 39	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 152.207 3.162 10.355 71.197 69.151 247 1.799 197.921	Autres produits bancaires Autres charges bancaires Autres charges bancaires Autres charges bancaires Autres produits d'exploitation non bancaire Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES Produits non courants Charges non courantes PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MARGE D'INTÉRÊTS Intérêts et produits assimités sur opérations avec la clientèle dont : Intérêts Lommissions sur engagements Intérêts et produits assimités sur opérations avec les établissements de crédit Produits vur litres de placement INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS Intérêts et charges assimitées sur opérations avec la clientèle	31/12/2022 154 -154 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899 en millier: 31/12/2022 720.350	31/12/2021 1977 -1979 619 619 165.724 71.197 7.306 -7.306 5 de dirham 31/12/2021 713.479
12. Autres charges bancaires III. PRODUIT NET BANCAIRE 13. Produits d'exploitation non bancaire 14. Charges d'exploitation non bancaire IV. CHARGES OÉNÉRALES D'EXPLOITATION 15. Charges de personnel 16. Impôts et taxes 17. Charges externes 18. Autres charges générales d'exploitation 19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES 20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 21. Pertes sur créances irrécouvrables 22. Dotations aux autres provisions VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES 23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 24. Récupérations sur créances amorties 25. Autres reprises de provisions VII. RÉSULTAT COURANT 26. Produits non courants	154 369.269 872 87.315 42.162 1.999 39.412 769 2.972 168.820 148.579 48.884 668 21.928 185.485 39	3.562.124 197 377.575 619 85.745 43.471 2.018 36.879 314 3.064 165.724 152.207 3.162 10.335 71.197 69.151 247 1.799	AUTRES PRODUITS ET CHARGES Autres produits bancaires AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES REPRISES DE PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES AMORTIES PRODUITS ET CHARGES PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MARGE D'INTÉRÊTS MARGE D'INTÉRÊTS Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle dont : Intérêts Commissions sur engagements Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit Produits sur titres de placement INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	31/12/2022 154 -156 872 872 168.820 71.479 39 12.938 -12.899 en millier 31/12/2022 720.350	31/12/2021 197 -197 619 619 165.724 71.197 - 7.306 -7.306 s de dirham



ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	en millier	s de dirhams	TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	en millier	s de dirhams
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	31/12/2022	31/12/2021	TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	31/12/2022	31/12/2021
1. (+) Intérêts et produits assimilés			Produits d'exploitation bancaire percus	4.335.137	4.287.505
2. (-) Intérêts et charges assimilées	346.092	347.609	Récupérations sur créances amorties	668	247
MARGE D'INTÉRÊT	-346.092	-347.609	Produits d'exploitation non bancaire percus	910	619
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4.333.242	4.284.139			
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	3.619.622	3.562.124	Charges d'exploitation bancaire versées	628.860	701.692
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	713.620	722.015	Charges d'exploitation non bancaire versées	12.938	7.306
5. (+) Commissions perçues	1.895	3.366	Charges générales d'exploitation versées	84.343	82.682
6. (-) Commissions servies	146	191	Impôts sur les résultats versés	79.803	55.932
MARGE SUR COMMISSIONS	1.749	3.175	I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	3.530.771	3.440.760
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction			Variation de:		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		-	Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9. (+) Résultat des opérations de change	-8	-5			
10. (+)Résultat des opérations sur produits dérivés RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ			Créances sur la clientèle	2.629	1.549
11. (+) Divers autres produits bancaires	-8	-5	Titres de transaction et de placement		
12. (-) Diverses autres produits bancaires			Autres actifs	-15.910	-72.624
PRODUIT NET BANCAIRE	369.269	377.575	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-3.897.271	-3.176.830
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-3	377.373	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	222.941	-137.114
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	872	619	Dépôts de la clientèle	1 761	-78.888
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0,2	017		320.000	-70.000
16. (-) Charges générales d'exploitation	87.315	85.745	Titres de créance émis		
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	282.823	292,449	Autres passifs	-102.280	56.787
17. (+) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage, par signature en souffrance	-99.706	-85.972	II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-3.468.131	-3.407.120
18. (±) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	2.368	-8.556	III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	62.640	33.639
RÉSULTAT COURANT	185.485	197.921	Produit des cessions d'immobilisations financières		
RÉSULTAT NON COURANT	-12.899	-7.305	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
19. (-) Impôts sur les résultats	70.643	79.803	Acquisition d'immobilisations financières		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	101.942	110.813	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	2.641	3.640
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2022	31/12/2021		2.041	3.040
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	101.942	110.813	Intérêts perçus		
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	2.972	3.064	Dividendes perçus		
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	3	-	IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-2.641	-3.640
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	19.560	10.355	Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
23. (+) Dotations aux provisions réglementées			Émission de dettes subordonnées		
24. (+) Dotations non courantes			Émission d'actions		
25. (-) Reprises de provisions	21.928	1.799	Remboursement des capitaux propres et assimilés		
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles					
27. (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles			Intérêts versés		
28. (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières			Dividendes versés	-60.000	-30.000
29. [+] Moins-values de cession sur immobilisations financières 30. [-] Reprises de subventions d'investissement recues			V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-60.000	-30.000
JU. (-) Reprises de subventions à investissement reçues			VI VADIATION NETTE DE LA TRÉCORERIE (III. IV. V.)	1	

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL en milliers de dirhams

30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues (+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

31. (-) Bénéfices distribués
(+) AUTOFINANCEMENT

DETAIL DE	LA TAXE	SUR LA	VALEUR	AJOUTÉE
-----------	---------	--------	--------	---------

102.549

122 433

VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)

VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE

VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

en milliers de dirhams

	REINTEGRATION	DEDUCTION
I. RÉSULTAT NET COMPTABLE	101.942	
*Bénéfice net	101.942	
*Perte nette		
II. RÉINTÉGRATIONS FISCALES	110.914	
1. Courantes	920	
- Charges d'intérêt sur dettes subordonnées		
- Amortissement non déductible		
2. Non courantes	109.994	
- Impôts sur les sociétés		
- Cadeaux publicitaires non déductibles		
- Charges sur exercices antérieurs		
- Prov pour dep immob (vnc)		
- Provision pour risque et charge		
- Pertes sur créances irrécouvrables		
- Pénalités		
- Charges exceptionnelles		
- Réintégration provision sur créance		
- Provision pour congé à payer		
III. DÉDUCTIONS FISCALES		21.928
1. Courantes		
- Abattement sur plus-value		
2. Non courantes		21.928
- Reprise de provision pour risques généraux		
- Provision pour Inverstissement		
TOTAL	212.856	21.928
IV. RÉSULTAT BRUT FISCAL		
Bénéfice brut si T1→ T2 (A)		190.928
Déficit brut fiscal si T2→ T1 (B)		
V. REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1		
VI. RÉSULTAT NET FISCAL		190.928
Bénéfice net fiscal (A-C)		190.928
ou déficit net fiscal (B)		
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS		
VIII. CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercise n-2		

	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	200.918	882.982	865.355	218.545
B. TVA à récupérer	112.166	790.765	843.083	59.849
. Sur charges	2.284	41.131	42.031	1.385
. Sur immobilisations	109.882	749.634	801.053	58.464
C. TVA DUE OU CRÉDIT DE TVA = (A-B)	88.752	92.217	22.272	158.697

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS

en milliers de dirhams

ZIZKI MATION DO KESSEIAI GOSKANI AI KESIIII GI		
I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT	31/12/2022	31/12/2021
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	185.485	197.921
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	920	730
. Déductions fiscales sur opérations courantes		
. Reports déficitaires imputés		
. Résultat courant théoriquement imposable	186.404	198.651
. Impôt théorique sur résultat courant	-68.970	-73.501
. Résultat courant fiscal après impôts	117.435	125.150
. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPÉCIFIQUES		

COMMISSIONS

en milliers de dirhams

COMMISSIONS	cii iiiicaci	s ac an nams
COMMISSIONS (VERSÉES)	31/12/2022	31/12/2021
- Commissions sur moyens de paiement	486	503
- Commissions sur prestations de service sur crédit	7.139	8.277
- Autres commissions sur prestations de service	19.351	16.478
TOTAL	26,976	25.258

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

en milliers de dirhams

								15 de un nams		
	Montant brut	Montant des acquisitions	Montant des cessions ou	Montant brut à la	Amortis	sements		Provisions		Montant net à la
Nature	au début de l'exercice	au cours de l'exercice	retraits au cours de l'exercice	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	fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	23.948.494	4.785.802	<u>3.564.536</u>	25.169.760	<u>3.516.981</u>	<u>11.590.614</u>	203.647	<u>85.014</u>	<u>952.957</u>	<u>12.626.189</u>
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	16.725.283	3.872.028	2.757.730	17.839.580	3.024.947	9.009.764	50.461	36.130	99.905	8.729.911
- Crédit-bail mobilier en cours	220.376	113.248	91.735	241.889						241.889
- Crédit-bail mobilier loué	16.376.428	3.754.434	2.664.823	17.466.038	3.023.944	8.925.556	50.461	36.130	99.905	8.440.578
 Crédit-bail mobilier non loué après résiliation 	128.479	4.346	1.172	131.653	1.012	84.209				47.444
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	6.148.133	636.052	714.547	6.069.638	492.035	2.580.849	4.607		10.770	3.478.019
- Crédit-bail immobilier en cours	216.923	12.009	180.839	48.093						48.093
- Crédit-bail immobilier loué	5.815.007	614.043	528.208	5.900.841	487.275	2.496.649	4.607		10.770	3.393.422
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	116.204	10.000	5.500	120.704	4.760	84.200				36.504
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS	14.935	103.931		118.866						118.866
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1.060.143	173.792	92.259	1.141.676			148.579	48.884	842.282	299.394
VNC EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	23.948.494	4.785.802	3.564.536	25.169.760	3.516.981	11.590.614	203.647	85.014	952.957	12.626.189



IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

en milliers de dirhams	en mil	liers d	e dir	hams
------------------------	--------	---------	-------	------

			Montant des			Amortissements et/	ou provisions		
	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Montant des amort. et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	71.571	_1.862		73.433	43.112	2.281		45.393	28.040
- Droit au bail	9.955			9.955					9.955
- Immobilisations en recherche et développement									
 Autres immobilisations incorporelles d'exploitation 	61.617	1.862		63.479	43.112	2.281		45.393	18.086
 Autres immobilisations incorporelles d'exploitation en cours 									
 Immobilisations incorporelles hors exploitation 									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	20.350	<u>779</u>		21.129	18.432	<u>691</u>		19.123	2.006
- Immeubles d'exploitation									
- Terrain d'exploitation									
- Immeubles d'exploitation. Bureaux									
 Immeubles d'exploitation. Logements de fonction 									
- Mobilier et matériel d'exploitation	17.795	747		18.542	16.610	514		17.124	1.418
 Mobilier et matériel de bureau d'exploitation 	3.145	79		3.224	2.929	94		3.023	200
- Matériel Informatique	14.608	668		15.276	13.641	417		14.058	1.218
 Matériel roulant rattaché à l'exploitation 	42			42	40	3		42	0
 Autres matériels d'exploitation (AGTS AMEG INST) 									
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	2.230	32		2.261	1.822	177		1.999	262
- Immobilisations corporelles hors exploitation	326			326					326
- Terrains hors exploitation	189			189					189
- Immeubles hors exploitation									
- Mobiliers et matériel hors exploitation									
 Autres immobilisations corporelles hors exploitation 	137			137					137
TOTAL	91.921	2.641		94.562	61.544	2.972		64.516	30.046

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE

en milliers de dirhams EFFECTIFS

Nature	Durée < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
Emplois						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Créances sur la clientèle			205	18.527	5.192	23.924
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	2.609	26.096	385.643	7.089.214	4.417.263	11.920.825
TOTAL	2.609	26.096	385.848	7.107.741	4.422.455	11.944.749
Ressources						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	383.646		2.327.275	6.110.000		8.820.921
Dettes envers la clientèle	360		1.567	9.208	5.468	16.602
Titres de créance émis	35.183		550.000	1.365.000		1.950.183
Emprunts subordonnés					81.185	81.185
TOTAL	419.189	-	2.878.842	7.484.208	86.652	10.868.891

EFFECTIFS		
	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	108	109
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	95	95
Employés (équivalent plein temps)	13	14
DONT EFFECTIFS EMPLOYÉS À L'ÉTRANGER		

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS

en milliers de dirhams DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS 31/12/2022 31/12/2021 DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS	31/12/2022	31/12/2021
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS		
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés		
Instruments optionnels de cours de change achetés		
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés		
Autres instruments optionnels achetés		
DÉBITEURS DIVERS	142.898	157.472
SOMMES DUES PAR L'ÉTAT	139.063	112.166
SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PRÉVOYANCE		
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	973	211
COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES		
DIVERS AUTRES DÉBITEURS	2.861	45.095
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché		
Dépôts et cautionnements constitués	37	21
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés		
Divers autres débiteurs	2.824	45.074
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
Avoirs en or et métaux précieux		
Stocks de fournitures de bureau et imprimés		
Immobilisations acquises par voie d'adjudication		
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière		
Timbres		
Autres valeurs et emplois divers		
COMPTES DE RÉGULARISATION	<u>178.606</u>	148.122
COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPÉRATIONS DE HORS BILAN		
Contrepartie du résultat de change de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan		
COMPTES D'ÉCARTS SUR DEVISES ET TITRES		
Écarts de conversion sur devises non cotées		
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Écarts de conversion sur autres devises		
RÉSULTATS SUR PRODUITS DÉRIVÉS DE COUVERTURE		
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées		
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées		
CHARGES À RÉPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES		106
Frais préliminaires		
Frais d'acquisition des immobilisations		
Frais d'émission des emprunts		
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis		
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices		106
COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC		
PRODUITS À RECEVOIR ET CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	4.812	81
Produits à recevoir	4.770	-
Charges constatées d'avance	42	81
AUTRES COMPTES DE RÉGULATION	173.794	147.935
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES		
TOTAL DE L'ACTIF	321.504	305.594

DETAIL DES ACTRES LASSILS	cii iiiittici.	ac an nams
DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	31/12/2022	31/12/2021
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus		
Instruments optionnels de cours de change vendus		
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus		
Autres instruments optionnels vendus		
CRÉDITEURS DIVERS	509.687	637.841
SOMMES DUES À L'ÉTAT	331.107	327.176
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PRÉVOYANCE	1.683	1.728
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL	12.586	13.194
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIÉS	2	2
Dividendes à payer	2	2
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	105.212	227.507
DIVERS AUTRES CRÉDITEURS	59.097	68.236
Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché		
Coupons sur titres de créance émis à payer		
Titres émis amortis et non encore remboursés		
Divers autres créditeurs	59.097	68.236
COMPTES DE RÉGULARISATION	283.585	266.870
COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPÉRATIONS DE HORS BILAN		
Contrepartie du résultat de change de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan		
COMPTES D'ÉCARTS SUR DEVISES ET TITRES		
Écarts de conversion sur devises non cotées		
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Écarts de conversion sur autres devises		
RÉSULTATS SUR PRODUITS DÉRIVÉS DE COUVERTURE		
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées		
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées		
COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC		
CHARGES À PAYER ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	283.359	266.870
Charges à payer	23.164	28.500
Produits constatés d'avance	260.195	238.370
AUTRES COMPTES DE RÉGULARISATION	225	-
TOTAL DU PASSIF	793.272	904.711

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

en milliers de dirhams CRÉANCES SUR LA CI IFNTÈI F

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE	en mittier	s ue un nams	CI
ENGAGEMENTS	31/12/2022	31/12/2021	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	329.821	358.812	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS			
Crédits documentaires import			CF
Engagements irrévocables de crédit-bail			_
Autres engagements de financement donnés			_
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	329.821	358.812	_
Engagements irrévocables de crédit-bail	329.821	358.812	CF
Autres engagements de financement donnés			CF
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS			CF
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTÈLE			AL
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	2.922.725	1.950.000	CF
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	1.472.725	500.000	AF
Autres engagements de financement reçus	1.472.725	500.000	IN
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	1.450.000	1.450.000	CF
Autres garanties reçues	1.450.000	1.450.000	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DE L'ÉTAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS			-
Garanties de crédits			_
Autres garanties reçues			

CRÉANCES SUR LA CLI	ENTELE				en milliers	de dirhams
			Secteur privé			
CRÉANCES	Secteur public	Entreprises financières	Ets non financières	Autre clientèle	31/12/2022	31/12/2021
CRÉDITS DE TRÉSORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CRÉDITS À LA CONSOMMATION				21.791	21.791	23.629
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT						
CRÉDITS IMMOBILIERS				2.133	2.133	2.924
AUTRES CRÉDITS						
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTÉRÊTS COURUS A RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE			1.141.676		1.141.676	1.060.143
- Créances pré-douteuses			34.477		34.477	23.501
- Créances douteuses			38.788		38.788	48.103
- Créances compromises			1.068.411		1.068.411	988.539
TOTAL			1.141.676	23.924	1.165.600	1.086.695



PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

DETAIL DES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	en millier	s de dirham
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	31/12/2022	31/12/2021
Charges de personnel	42.162	43.471
- Salaires et appointements	23.962	23.284
- Charges sociales	7.146	6.651
- Autres charges de personnel	11.054	13.535
. Impôts et taxes	1.999	2.018
. Charges externes	39.412	36.879
- Loyers de crédit-bail et de location	5.705	5.742
- Frais d'entretien et de réparation	7.980	7.486
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	21.260	18.339
- Transports et déplacements	266	271
- Publicité,publications et relations publiques	582	1.177
- Autres charges externes	3.620	3.863
. Autres charges générales d'exploitation	769	314
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	106	106
- Dons, libéralités et lots	100	111
- Diverses autres charges générales d'exploitation	564	97
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2.972	3.064
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2.281	2.372
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	691	692
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL	87.315	85.745

PRINCIPES ET MI	THODES COMPTABLES

Contrat de crédit-bail

Contrat de credit-bail
Le contrat de chail est un contrat de location à durée irrévocable, variant selon la nature du bien entre 36 et 120 mois, à l'issue duquel le locataire a le choix entre trois options : racheter le matériel à sa valeur résiduelle déterminée contractuellement, renouveler le contrat pour une nouvelle période de location ou rendre le matériel à la société.

III - ACTIF IMMOBILISÉ

A - EVALUATION A L'ENTREE : Coût d'acquisition

B. MÉTHODE D'AMORTISSEMENT

- La base de calcul des amortissements des biens donnés en location correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation diminuée de la VR Les amortissements sont calculés suivant la même durée que le contrat de leasing y afférent, dans les limites permises
- par l'adm fiscale La date de calcul de l'amortissement fiscal démarre le même mois de départ de location (1er loyer).

III. ACTIF CIRCULAN I Hors tresoreriel
A - ÉVALUATION À L'ENTRÉE : Valeur nominale
B - MÉTHODE D'ÉVALUATION DES PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION
Conformément à la circulaire 19/6/2002, les règles de classification des créances en souffrances et leur couverture par les provisions se presentent comme suit :

Classification	Ancienneté	Taux de provision
Créances prédouteuses	Impayés→=90 jours	20% manière globale
Créances douteuses	Impayés→=180 jours	50% manière globale
Créances compromises	Impayés→=360 jours	100% cas par cas

L'eances compromises

La base de calcul des provisions est constituée : Des loyers échus impayés, lorsque la créance est considérée comme pré
douteuse ou douteuse, du total formé par les loyers échus impayés et la valeur nette comptable (VNC), diminué de la valeur
marchande du bien, lorsque la créance est classée dans la catégorie des compromis

	-9
IV- FINANCEMENT PERMANENT	V - PASSIF CIRCULANT (HORS TRÉSORERIE)
 Méthode d'évaluation : Valeur nominale 	Dettes du passif circulant
2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif	- Valeur nominale
- Écart entre le cours historique et le cours au 31 décembre	2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif
	- Écart entre le cours historique et le cours au 31 décembre

DÉPÔT DE LA CLIENTÈLE

6.4	Secteur		Secteur privé			
DÉPÔT	public	Entreprises financières	Ets non financières	Autre clientèle	31/12/2022	31/12/202

	financieres	financieres	clientele		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS					
COMPTES D'ÉPARGNE					
DÉPÔTS À TERME					
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS		16.602		16.602	14.841
INTÉRÊTS COURUS À PAYER					
TOTAL		14 402		14 402	17.071

en milliers de dirhams AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE en milliers de dirhams

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision MAI 2022			
Report à nouveau 2021	824.407	Autre réserrves	
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	60.000
Résultat net de l'exercice 2021	110.813	Autres affectations	
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau 2022	875.220
Autres prélèvements			
TOTAL A	025 220	TOTAL D	935 220

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

	Continue		Participation	Prix d'acquisition Valeur comptable	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice				
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	au capital en %	global	nette	Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	Produits inscrits au CPC de l'exercice
Participations dans les entreprises liées									
WAFA COM	Publicité	3.000	5,33%	160	-	31/05/2019	-2 267	-273	
Autres titres de participation	NÉANT								
TOTAL		3.000		160	-				

DETTES SUBORDONNÉES

en milliers de dirhams

RUBRIQUES	Montant global	Non apparenté		Appai	entes		31/12/2022	31/12/2021
RUBRIQUES	Montant global	Non apparente	Etabl. de cred & assim	Ets financières	Ets non financières	Autres apparentes	31/12/2022	31/12/2021
DETTES SUBORDONNÉES À DURÉE DÉTERMINÉE								
Titres subordonnées à durée déterminée								
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des ets de crédit								
DETTES SUBORDONNÉES À DURÉE INDÉTERMINÉE	50.000		50.000				50.000	50.000
Titres subordonnées à durée indéterminée								
Emprunts subordonnés à durée indéterminée auprès des ets de crédit	50.000		50.000				50.000	50.000
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	31.185		31.185				31.185	29.626

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS

en dirhams

			CARACTÉRISTIQUES				Dont Entreprises		Montant non amortis des primes
RUBRIQUES	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur Nominale Unitaire	Taux	Mode de remboursement	Montant	liées	Autres apparentés	d'émission ou de remboursment
BSF	02/05/2018	02/05/2023	100.000	3,36%	IN FINE	300.000.000			
BSF	13/02/2019	13/02/2024	100.000	3,35%	IN FINE	150.000.000			
BSF	24/03/2020	24/03/2025	100.000	3,13%	IN FINE	470.000.000			
BSF	10/08/2020	10/08/2023	100.000	2,52%	IN FINE	250.000.000			
BSF	10/08/2020	10/08/2025	100.000	2,67%	IN FINE	225.000.000			
BSF	06/04/2022	06/04/2024	100.000	2,27%	IN FINE	200.000.000			
BSF	06/05/2022	06/05/2027	100.000	2,82%	IN FINE	100.000.000			
BSF	06/06/2022	06/06/2024	100.000	2,44%	IN FINE	120.000.000			
BSF	02/09/2022	02/09/2025	100.000	2,77%	IN FINE	100.000.000			
		TOTAL				1.915.000.000			

CAPITAUX PROPRES

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES en milliers de dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2022	
Écarts de réévaluation					CAPITAUX PROPRE
Réserves et primes liées au capital	122.660			122.660	
Réserve légale	15.000			15.000	1- Produit net bancaire
Autres réserves	82.660			82.660	
Primes d'émission, de fusion et d'apport	25,000			25.000	2- Résultat avant in
Capital	150.000			150.000	3- Impôts sur les résult
Capital appelé	150,000			150.000	4- Bénéfices distribués
Capital non appelé					5- Résultats non dis
Certificats d'investissement					(mis en réserve ou
Fonds de dotations					RÉSULTAT PAR TI
Actionnaires. Capital non versé					
Report à nouveau (+/-)	824.407	110.813	-60.000	875.220	Résultat net par action
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)					Bénéfice distribué p PERSONNEL
Résultat net de l'exercice (+/-)	110.813	-110.813	101.942	101.942	
TOTAL	1,207,880	-	41.942	1,249,822	Montants des rémunér

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	1.249.822	1.207.880	1.127.067
OPÉRATIONS ET RÉSULTAT DE L'EXERCICE	-	-	-
1- Produit net bancaire	369.269	377.575	333.998
2- Résultat avant impôts	172.585	190.616	90.498
3- Impôts sur les résultats	70.643	79.803	55.932
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)"			
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	67,96	73,88	23,04
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	42.162	43.471	44.876

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS					en milliers	de dirhams
	Établissements de cr	édit et assimilés	au Maroc	4		
DETTES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger	31/12/2022	31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		517.275			517.275	564.335
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
au jour le jour						
à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE						430.000
au jour le jour						
à terme						430.000
_EMPRUNTS FINANCIERS		8.220.000			8.220.000	7.520.000
_AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS A PAYER		83.646			83.646	84.444
TOTAL		8.820.922			8.820.922	8.598.778



RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

Montant du capital : 150.000.000,00

Montant du capital social souscrit et non appelé :

Valeur nominale des titres : 100

Nom des principaux actionnaires ou associés	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %
ATTIJARIWAFA BANK	883.543	58,90%
BCM Corporation	599.997	40,00%
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	16.454	1,10%
ISMAIL DOUIRI	1	0,00%
ADEL BARAKAT	1	0,00%
KARIM IDRISSI KAITOUNI	1	0,00%
OTMANE BOUDHAIMI	1	0,00%
SAHARTAZI	1	0,00%
BOUCHRA HAMDOUCH	1	0,00%
TOTAL	1.500.000	100%

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT BAIL

en milliers de dirhams

Année de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
2022	Immobilisations données en crédit bail	573.415	433.595	139.820	188.669	48.849	=
2022	Immobilisations données en crédit bail	2.379.823	2.331.320	48.503	48.503	-	-
2022	Immobilisations données en crédit bail	208.932	117.169	91.764	44.191	-	47.573
TOTAL		3.162.170	2.882.083	280.087	281.363	48.849	47.573

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	834.481	203.650	85.014		953.117
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE					
TITRES DE PLACEMENT					
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	157	3			160
IMMOBILISATIONS EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AUTRES ACTIFS	834.324	203.647	85.014		952.957
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	92.048	19.560	21.928		89.680
PROVISIONS POUR RISQUES D'EXÉCUTION D'ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE					
PROVISIONS POUR RISQUES DE CHANGE					
PROVISIONS POUR RISQUES GÉNÉRAUX	92.048	19.560	21.928		89.680
PROVISIONS POUR PENSIONS DE RETRAITE ET OBLIGATIONS SIMILAIRES					
PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES ET CHARGES					
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
TOTAL	926.529	223.209	106.941		1.042.797

VALEURS ET SÛRETÉS RECUES ET DONNÉES EN GARANTIE

en milliers de dirhams

Valeurs et suretés 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			
Autres titres			
Hypothèques	40.061	Immobilisation données en crédit bail	40.061
Autres valeurs et sûretés réelles	9 332 306	Immobilisation données en crédit bail	9 332 306
TOTAL	9 372 367		9 372 367
Valeurs et suretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des créances et des engagements par signature reçus couverts
Valeurs et suretés données en garantie BONS DU TRÉSOR ET VALEURS ASSIMILÉES	Valeur comptable nette	enregistrant les dettes ou les engagements	engagements par signature
	Valeur comptable nette NEANT	enregistrant les dettes ou les engagements	engagements par signature
BONS DU TRÉSOR ET VALEURS ASSIMILÉES		enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	engagements par signature reçus couverts

Concentration des risques sur un même bénéficiaire supérieure à 5%

Concentration des risques sur un même bénéficiaire supérieure à 5%

Au 31 décembre 2022, la concentration des risques sur un même bénéficiare dépassant les 5% des fonds propres sont au nombre de 13 avec un encours global de 3.743.615 KDH

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

- DATE DE CLÔTURE (1)
- 31/12/2022
- DATE D'ÉTABLISSEMENT DES ÉTATS DE SYNTHÈSE (2)

15/03/2023

(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.

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION «NEANT»

- ETAT DES DÉROGATIONS.
- VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR.
- VALEUR DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT.
- CRÉANCES SUBORDONNÉES.
- SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE.
- ENGAGEMENTS SUR TITRES.
- OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUIS DÉRIVÉS.
- VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRES.
- PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ.
- RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ.
- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS
- RÉSEAU
- ÉTAT DES CHANGEMENTS DES MÉTHODES







Boulevard Sidi Mohamed Ben Abdella Bătiment C / Ivoire III·, 3^{ème} étage La Marina. Casablanca

WAFABAIL S.A RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2022

Aux Actionnaires de la société **WAFABAIL S.A** 39-41, Boulevard Moulay Youssef Casablanca

Audit des états de synthèse Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société WAFABAIL S.A, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2022, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 1.331.006.745,74 MAD dont un bénéfice net de 101.941.724.97 MAD.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société WAFABAIL S.A. au 31 décembre 2022 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse» du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états de synthèse au Maroc et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. 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 de synthèse de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états de synthèse 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.

RISQUE DE CREDIT ET PROVISIONNEMENT DES IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT BAIL

Description du point clé de l'audit

Les immobilisations données crédit-bail sont porteuses d'un risque de crédit qui expose Wafabail à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. Wafabail constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.

Ces provisions sont déterminées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC) et notamment selon les dispositions de la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions.

L'évaluation des provisions en couverture des créances requiert de :

- Classer les encours de créances en créances saines et créances en souffrance.
- Evaluer le montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances.

Au 31 décembre 2022, l'encours net des immobilisations données en crédit-bail s'élève à MMAD 12.626, après prise en compte de provisions pour un montant total de MMAD 953.

Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit relatif aux immobilisations données en crédit-bail ainsi que l'évaluation des provisions y afférentes constituaient un point clé de l'audit, ces éléments présentant des montants significatifs et faisant appel pour certains aspects au jugement et aux estimations de la direction.

Notre approche d'audit

Nous avons pris connaissance du dispositif de contrôle interne de Wafabail et examiné les contrôles clés relatifs à la classification des créances et à l'évaluation des provisions y afférentes.

Sur les aspects de classification et de provisionnement des créances, nos travaux d'audit ont notamment consisté à :

- étudier la conformité au PCEC et notamment à la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib des principes mis en œuvre par la société; en termes de règles de déclassement et de provisionnement;
- vérifier le calcul des provisions pour créances en souffrance en application de la règlementation en vigueur.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états de synthèse

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions se rapportant à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, 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 aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse 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 correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc permettra 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'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états de synthèse prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc, 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 de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de nondétection 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 de synthèse 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 futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance 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.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du directoire destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 29 mars 2023

Les Commissaires aux Comptes

Fidance Grant Thornton

FIDANCE GRANT THERNTON
Membry Grant Thant Thornton
7 84. Or Welled Casablance
Tel: 05 22 54 700 Tex: 05 22 28 98 70

Faïçal Mekouar Associé



Hicham Belemqadem

