

COMMUNICATION FINANCIÈRE

AU 31 DÉCEMBRE 2023



بنك الصفا
Bank Assafa



Etat A1- PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES – COMPTES SOCIAUX

I- Règles et principes comptables

1. Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse de Bank Assafa est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit, tel que amendé par le Comité des Etablissements de Crédit (CEC) en date du 30 janvier 2017, compte tenu de son adaptation aux activités des banques participatives exercées en vertu du titre III de la loi n° 103-12.

Les présents états publiés sont élaborés en alignement avec le Plan Comptable des Etablissements de Crédit, les rubriques non utilisées par les banques participatives n'y sont pas repris.

II- Principales méthodes comptables des éléments du BILAN

1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux Ces valeurs correspondent aux :

- Valeurs en caisse composées exclusivement des billets et monnaies ayant cours légal au Maroc ou à l'étranger ;
- Avoirs auprès des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux du ou des pays où se trouve implanté l'établissement, pouvant être retirés à tout moment ou dans un délai maximum de 24 heures ou un jour ouvrable.

Ces valeurs sont comptabilisées à leurs valeurs nominales en MAD.

2. Créances sur les établissements de crédit et la clientèle et engagements par signature

- Les créances sur les établissements de crédit comprennent l'ensemble des créances sur les établissements de crédit et assimilés y compris les créances relatives aux financements participatifs.
- Les créances sur la clientèle sont ventilées selon l'objet économique des concours :
 - Financements participatifs de trésorerie et à la consommation
 - Financements participatifs à l'équipement
 - Financements participatifs immobiliers
 - Autres financements participatifs
- Les encours relatifs à ces rubriques concernent les transactions participatives qui génèrent une créance de la banque sur ses contreparties. Ces créances, lorsqu'elles résultent d'un financement via le contrat Mourabaha, elles correspondent aux coûts d'acquisition des biens faisant l'objet de la transaction réduits des apports des clients auxquels s'ajoutent la marge et la TVA appliquées.
- Conformément au processus défini par les autorités et en alignement avec les principes de la finance participative, le financement via la Mourabaha passe par deux phases. La première est matérialisée par l'acquisition du bien objet du financement, accompagnée des formalités de transfert effectif de propriété vers la banque. La deuxième phase consiste à la cession des biens aux clients et le transfert de la propriété à ces derniers

3. Autres actifs.

Cette rubrique comprend, les débiteurs divers, les valeurs et emplois divers y compris les biens acquis dans le cadre de financements participatifs et les comptes de régularisation y compris ceux relatifs aux produits participatifs.

4. Les immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles, ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation, sont amorties sur les durées retenues selon la nature des immobilisations et leur destination.

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie retenues.

Les immobilisations corporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont amorties sur les durées suivantes :

NATURE	DURÉE D'AMORTISSEMENT EN ANNÉE
- Terrain	Non amortissable
- Immeubles d'exploitation	25
- Mobilier de bureau	10
- Matériel informatique	5
- Matériel de bureau	5
- Matériel roulant	5
- Agencements, aménagement et installations	10
- Les immobilisations incorporelles sont amorties sur 5 ans	5 ans

Charges à répartir

Les charges à répartir enregistrent les dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

Les durées d'amortissement appliquées sont les suivantes :

NATURE	DURÉE D'AMORTISSEMENT
Frais préliminaires	3
Autres charges à répartir	Entre 2 et 5 ans selon le cas

5. Dépôts de la clientèle

Cette rubrique comprend l'ensemble des dépôts effectués par des agents économiques autres que les établissements de crédit et assimilés.

6. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs

Cette rubrique comprend le prix intégralement reçu à l'avance par l'établissement de crédit dans le cadre des opérations Salam. Il s'agit également des avances et Hamish Al jidia reçues sur opérations Mourabaha ainsi que les dettes liées à d'autres produits participatifs avec la clientèle.

7. Autres passifs :

Cette rubrique comprend, les créditeurs divers et les comptes de régularisation dont ceux relatifs aux produits participatifs.

8. La conversion des états financiers libellés en monnaie étrangère

La méthode utilisée pour convertir les états financiers libellés en monnaie étrangère est celle dite du « taux de clôture ».

9. Provisions pour risques et charges

Cette rubrique recouvre les provisions qui permettent de constater l'existence de pertes ou de charges dont la réalisation est probable mais l'évaluation incertaine ou qui ne font pas face à la dépréciation d'un actif identifié.

Ces provisions sont constituées, à l'appréciation des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.

Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une réintégration fiscale.

10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus

Cette rubrique affiche la valeur des fonds levés auprès du Mouwakil dans le cadre du contrat Wakala Bil Istithmar reçus.

Dans ce cas, le Mouwakil reçoit une rémunération contenue dans la rubrique transfert de produits sur Wakala Bil Istithmar reçu et le Wakil qui est dans ce cas Bank Assafa perçoit une commission de gestion.

III- Principales méthodes comptables des éléments du CPC

La présentation du CPC est faite en liste de façon à obtenir une présentation successive des produits et des charges de même nature.

Elle n'individualise pas les produits et les charges sur exercices antérieurs. Cette information est néanmoins donnée dans l'ETIC, si elle présente un caractère significatif.

Le compte de produits et charges récapitule les produits et les charges de la période comptable considérée. Les produits sont enregistrés hors taxe sur la valeur ajoutée collectée et les charges hors taxe sur la valeur ajoutée déductible.

Le CPC mentionne expressément les dates de début et de fin de la période comptable considérée.

Le résultat net apparaît à la fin de l'état, c'est ce montant qui doit figurer dans le passif du bilan.

1. Produits d'exploitation bancaire

- Rémunération et les produits assimilés sur opérations avec la clientèle comprend la quote-part de la marge réalisée sur Mourabaha propre à l'exercice en cours.
- Commissions sur prestations de service comprend notamment la commission de gestion relative au contrat de la WAKALA.

2. Charges d'exploitation bancaire

- Transfert de produit sur dépôts d'investissement et WBI reçus Cette rubrique enregistre le transfert de la quote-part des profits réalisés par le Mouwakil, attribuable au Wakil.

IV- Principales méthodes comptables des éléments hors bilan

Les comptes de la classe 8 enregistrent les engagements donnés et reçus dont l'exécution éventuelle pourrait modifier le montant ou la consistance du patrimoine de l'établissement : engagements de financement, de garantie... et engagements en souffrance.

ETAT DES DEROGATIONS AU 31/12/2023

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
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

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES AU 31/12/2023

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
II. Changements affectant les règles de présentation	NEANT	NEANT

BILAN AU 31/12/2023

EN MILLIERS DE DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	690 115	155 160
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	36 329	40 447
. A vue	793	942
. A terme	35 536	39 505
3. Créances sur la clientèle	6 374 661	5 706 531
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	328 659	361 251
. Financements participatifs à l'équipement	342 701	97 940
. Financements participatifs immobiliers	5 693 456	5 239 214
. Autres Financements participatifs	9 845	8 126
5. Titres de transaction et de placement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
. Titres de propriété		
6. Autres actifs	155 277	152 151
7. Titres d'investissement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuks		
8. Titres de participation et emplois assimilés	277	277
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés	277	277
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil istithmar placés		
12. Immobilisations données en Ijara		
Immobilisations En cours	0	10 693
13. Immobilisations incorporelles	73 152	61 740
14. Immobilisations corporelles	35 049	38 244
Total de l'Actif	7 364 860	6 165 243

BILAN AU 31/12/2023

EN MILLIERS DE DH

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	19 580	21 810
. A vue	19 580	21 810
. A terme		
3. Dépôts de la clientèle	2 558 692	2 043 297
. Comptes à vue créditeurs	2 517 623	2 004 652
. Autres comptes créditeurs	41 069	38 645
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	20 690	44 989
5. Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Autres titres de créance émis		
6. Autres passifs	1 798 574	1 690 071
7. Provisions pour risques et charges	11 881	6 738
8. Provisions réglementées		
9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	2 673 827	2 114 820
12. Ecarts de réévaluation		
13. Réserves et primes liées au capital		
14. Capital	700 000	650 000
15. Actionnaires. Capital non versé (-)		
16. Report à nouveau (+/-)	-406 482	-372 731
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18. Résultat net (+/-)	-11 902	-33 751
Total du Passif	7 364 860	6 165 243

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2023

EN MILLIERS DE DH

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	294 359	255 046
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	226 819	200 497
3. Produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks		
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
6. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
7. Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. Commissions sur prestations de service	14 643	5 646
9. Autres produits bancaires	66	90
10. Transfert de charge sur dépôt d'investissement et WAKALA Bil Istitmar reçus.	52 831	48 814
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	117 022	109 208
11. Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
12. Charges sur opérations avec la clientèle		
13. Charges assimilées sur titres de créance émis		
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
16. Charges sur immobilisations données en Ijara		
17. Autres charges bancaires	7 066	4 896
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement et WAKALA reçus	109 956	104 313
III. PRODUIT NET BANCAIRE	177 338	145 838
19. Produits d'exploitation non bancaire	0	0
20. Charges d'exploitation non bancaire	442	459
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	181 824	174 833
21. Charges de personnel	92 254	85 720
22. Impôts et taxes	7 403	6 846
23. Charges externes	63 363	63 381
24. Autres charges générales d'exploitation	1 153	2 801
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	17 651	16 085
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	15 640	15 477
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	8 416	11 530
27. Pertes sur créances irrécouvrables	110	0
28. Autres dotations aux provisions	7 114	3 947
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	10 018	12 435
29. Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	9 128	8 849
30. Récupérations sur créances amorties	0	
31. Autres reprises de provisions	889	3 586
VII. RESULTAT COURANT	-10 551	-32 495
32. Produits non courants	1 606	292
33. Charges non courantes	1 191	18
VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS	-10 136	-32 221
34. Impôts sur les résultats	1 766	1 530
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-11 902	-33 751
TOTAL PRODUITS	305 983	267 774
TOTAL CHARGES	-317 885	-301 525
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-11 902	-33 752

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT
ET ASSIMILÉS DU 01/01/2023 AU 31/12/2023
ÉTAT B1

EN MILLIERS DE DH

Créances	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 au 31/12/2023	Total au 31/12/2022
Comptes ordinaires débiteurs					-	
Prêts de trésorerie						
Autres créances		36 329			36 329	40 447
Créances en souffrance						
TOTAL		36 329			36 329	40 447

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 31/12/2023
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

EN MILLIERS DE DH

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2023	31/12/2022
3. (+) Produits sur financements participatifs	226 819	200 497
4. (-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS ⁽¹⁾	226 819	200 497
7. + Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. - Charges sur immobilisations données en Ijara		
Résultat des opérations d'Ijara ⁽¹⁾		
9. (+) Commissions perçues	67 475	54 459
10. (-) Commissions servies	7 066	4 896
Marge sur commissions	60 409	49 563
11. + Résultat des opérations sur titres de transaction		
12. + Résultat des opérations sur titres de placement		
13. + Résultat des opérations de change	66	90
14. + Résultat des opérations sur produits		
Résultat des opérations de marché	66	90
15. +/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15. +/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
17. - Diverses autres charges bancaires		
(+/-) Part des titulaires des comptes de dépôts d'investissement et des Mouakil	109 956	104 312
PRODUIT NET BANCAIRE	177 338	145 838
18. + Résultat des opérations sur immobilisations financières ⁽²⁾		
19. + Autres produits d'exploitation non bancaire	0	0
20. - Autres charges d'exploitation non bancaire	442	459
21. - Charges générales d'exploitation	181 824	174 833
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-4 929	-29 545
22. (+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-712	2 681
23. (+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	6 334	360
RESULTAT COURANT	-10 551	-32 495
RESULTAT NON COURANT	415	274
24. (-) Impôts sur les résultats	1 766	1 530
RESULTAT NET AU 31 12 2022	-11 902	-33 751

⁽¹⁾ Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote-part des titulaires de comptes de DI⁽²⁾ Autres que moudaraba et moucharakaÉTAT DES SOLDES DE GESTION
AU 31/12/2023 (SUITE)

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

EN MILLIERS DE DH

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2023	31/12/2022
(+) RESULTAT NET AU 31/12/2023	-11 902	-33 751
25. + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 651	16 085
26. + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières ⁽¹⁾		
27. + Dotations aux provisions pour risques généraux	7 114	3 947
28. + Dotations aux provisions réglementées		
29. + Dotations non courantes		
30. - Reprises de provisions ⁽¹⁾	889	3 586
31. - Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
32. + Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
33. - Plus-values de cession sur immobilisations financières ⁽¹⁾		
34. + Moins-values de cession sur immobilisations financières ⁽¹⁾		
35. - Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	11 973	-17 305
36. - Bénéfices distribués		
(+) AUTOFINANCEMENT	11 973	-17 305

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

HORS BILAN AU 31/12/2023

EN MILLIERS DE DH

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	141 395	288 443
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	141 395	288 443
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	220 000	600 000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	220 000	600 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

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 DE TRESORERIE				2 392	2 392	1 837
- Comptes à vue débiteurs				2 392	2 392	1 837
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À LA CONSOMMATION				326 267	326 267	359 414
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'ÉQUIPEMENT				342 701	342 701	97 940
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS				5 693 456	5 693 456	5 239 214
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				9 845	9 845	8 126
- Créances pré-douteuses	0			3 087	3 087	5 416
- Créances douteuses	0			43	43	862
- Créances compromises	0			6 280	6 280	1 407
- Autres				434	434	441
TOTAL	0			6 374 661	6 374 661	5 706 531

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
SITUATION AU 31/12/2023

EN MILLIERS DE DH

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	31/12/2023	31/12/2022
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	294 359	255 047
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus	0	0
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	117 022	109 208
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées	442	459
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	164 173	158 748
7 (-) Impôts sur les résultats versés	1 766	1 530
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	10 956	-14 898
VARIATION		
8 (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 118	-16 095
9 (+) Créances sur la clientèle	-668 130	-558 057
10 (+) Titres de transaction de placement		
11 (+) Autres actifs	-3 126	8 147
12 (+) Titres moudaraba et Moucharaka		
14 (+) Immobilisations données en Ijara		
15 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
16 (+) Dettes envers les établissements de crédits et assimilés	-2 230	-130 908
17 (+) Dépôt de la clientèle	515 395	402 124
18 (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-24 299	19 292
19 (+) Titres de créance émis		
20 (+) Autres passifs	108 439	152 488
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-69 833	-123 009
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	-58 877	-137 907
17 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières		
18 (+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
19 (-) Acquisition d'immobilisations financières		
20 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	15 175	9 527
22 (+) Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-15 175	-9 527
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24 (+) Émission de dettes subordonnées		
25 (+) Émission d'actions (capital)	50 000	
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
28 (-) Dividendes versés		
29 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	559 007	105 832
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	609 007	105 832
VI. VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	534 956	-41 602
VII. TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	155 160	196 762
VII TRÉSORERIE DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE	690 115	155 160

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2023
ETAT B 5

EN MILLIERS DE DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
OPERATIONS DEVERSES SUR TITRES (1)		
DEBITEURS DIVERS	13 504	14 359
Sommes dues par l'Etat	3 854	6 241
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel	219	179
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	9 431	7 939
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE REGULARISATION	141 774	137 792
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Charges à répartir sur plusieurs exercices		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		58 662
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	1 190	1 047
Biens acquis sur opérations Mourabaha	65 344	71 040
Autres comptes de régularisation	75 240	7 043
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	155 277	152 151

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31/12/ 2023
ETAT B9

EN MILLIERS DE DH

Immobilisations	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 au 31 Décembre 2023	Amortissements et/ou provisions				Montant net au 31 Décembre 2023
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	89 196	11 112	-	100 308	16 764	10 392	-	27 156	73 152
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement				-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	89 196	11 112	-	100 308	16 764	10 392	-	27 156	73 152
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	67 511	4 064	-	71 574	29 267	7 259	-	36 525	35 049
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	67 511	4 064	-	71 574	29 267	7 259	-	36 525	35 049
. Mobilier de bureau d'exploitation	9 464	0	-	9 464	4 279	946	-	5 225	4 239
. Matériel de bureau d'exploitation	3 676	203	-	3 879	1 153	378	-	1 531	2 348
. Matériel Informatique	4 615	2 872	-	7 487	2 766	1 058	-	3 824	3 664
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 681	-	-	1 681	1 653	28	-	1 681	-
. Autres matériels d'exploitation	48 074	988	-	49 063	19 416	4 848	-	24 264	24 799
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION									
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobilier et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
Total	156 707	15 175	-	171 882	46 030	17 651	-	63 681	108 201

DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 31/12/2023
ETAT B11

EN MILLIERS DE DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	6 377		584 792	1 926 454	2 517 623	2 004 652
AUTRES COMPTES CREDITEURS				41 069	41 069	38 645
TOTAL	6 377	-	584 792	1 967 523	2 558 692	2 043 297

PROVISIONS AU 31/12/2023
ETAT B14

EN MILLIERS DE DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	14 092	9 497	9 128	0	14 461
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	14 092	8 416	9 128	0	13 380
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs		1 081			1 081
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	6 738	6 032	889	0	11 881
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	6 738	6 032	889	0	11 881
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	20 830	15 530	10 018	0	26 342

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2023
ETAT B13

EN MILLIERS DE DH

Détail des autres passifs	31/12/2023	31/12/2022
Opérations diverses sur titres	-	-
Opérations diverses sur titres		
Créditeurs divers	98 706	100 049
Sommes dues à l'état	0	7
Sommes dues aux organismes de prévoyance	4 677	5 553
Sommes diverses dues au personnel	12 599	10 965
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	
Fournisseurs de biens et services	65 987	56 367
Divers autres créditeurs	15 443	27 157
Comptes de régularisation	1 699 868	1 590 022
Charges à payer		
Produits constatés d'avance	1 635 652	1 543 519
Autres comptes de régularisation	64 217	46 503
Impôts différés passifs		
Total	1 798 574	1 690 071

CAPITEAUX PROPRES AU 31/12/2023
ETAT B17

EN MILLIERS DE DH

CAPITEAUX 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	650 000	0	50 000	700 000
Capital appelé	650 000		50 000	700 000
Capital non appelé	0			0
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	-372 731		-33 751	-406 482
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-			-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-33 751			-11 902
Total	243 518	0	16 249	281 616

DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE 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 financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha ⁽¹⁾				20 690	20 690	44 989
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL				20 690	20 690	44 989

Commentaires: ⁽¹⁾ principalement les avances sur Mourabaha

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 transferts au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut au 31/12/2023	Provisions					Montant net au 31/12/2023	
			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	19 406	1 176 537	1 130 599		65 344							65 344
- Biens mobiliers	25	344 863	328 911		15 977							15 977
- Biens immobiliers	19 381	831 674	801 688		49 367							49 367
BIENS ACQUIS - SALAM												
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS												
TOTAL	19 406	1 176 537	1 130 599	-	65 344							65 344

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

* Les chiffres ne tiennent pas compte des apports de la clientèle

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR RECUS : DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

EN MILLIERS DE DH

Wakala Bil Istithmar/ Dépôt d'investissement	Encours 01/01/2023	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2023
Wakala Bil Istithmar reçus	1 900 000		2 280 000	1 800 000		2 380 000
Etablissements de crédit	1 900 000		2 280 000	1 800 000		2 380 000
Clientèle						-
Dépôts d'investissement reçus	137 500		233 745	154 484		216 761
Clientèle	137 500		233 745	154 484		216 761
Etablissements de crédit						
Rémunération nette distribuée aux Mouwakils	35 569	104 500	-		66 378	73 691
Etablissements de crédit	35 569	104 500			66 378	73 691
Clientèle						-
Rémunération distribuée aux clients/DI	2 246	5 455			6 584	3 375
Etablissements de crédit						
Clientèle	2 246	5 455			6 584	3 375
Report sur Wakala bil istithmar						
Etablissements de crédit						
Clientèle						
Résultats en instance d'affectation (+/-)						
Total	2 075 315	104 500	2 513 745	1 954 484	66 378	2 673 827

⁽¹⁾ Paiement rémunération Wakala et DI

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE : AU 31/12/2023

EN MILLIERS DE DH

ETAT B22

	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	3 118	6 236	26 975			36 329
Créances sur la clientèle	71 351	154 918	623 166	2 520 542	3 004 684	6 374 661
Autres actifs	139 749	15 528				155 277
TOTAL	214 218	176 682	650 141	2 520 542	3 004 684	6 566 267
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 242	8 485	6 853			19 580
Dépôts de la clientèle	352 963	37 382	168 218	888 946	1 111 183	2 558 692
Dettes envers la clientèle	18 621	2 069				20 690
Autres passifs	75 166	81 418	221 896	647 936	772 158	1 798 574
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	307 130	48 880	1 288 993	1 028 824	0	2 673 827
TOTAL	758 122	178 234	1 685 960	2 565 706	1 883 341	7 071 363

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA DU 01/01/2023 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 constatée en rémunération réservée	Quote-part de marge abandonnée ⁽¹⁾	Montant brut au 31/12/2023	Encours des créances Mourabaha au 31/12/2023
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE	1 399 663	312 186	226 819	3 243		1 481 788	4 749 472
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	1 399 663	312 186	226 819	3 243		1 481 788	4 749 472
TOTAL	1 399 663	312 186	226 819	3 243		1 481 788	4 749 472

Commentaires : ⁽¹⁾ par remboursement anticipé ou autresPASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL : AU 31/12/2023
ETAT B32

INTITULES	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE	-11 902
. Bénéfice net	
. Perte nette	-11 902
II - REINTEGRATIONS FISCALES	2 957
1- Courantes	1 766
- Impôt sur les Sociétés	1 766
- Charges des exercices antérieurs	0
- Cadeaux	0
- Charges non courantes	0
2- Non courantes	1 191
III - DEDUCTIONS FISCALES	
1- Courantes	
2- Non courantes	
TOTAL	-14 859
IV - RESULTAT BRUT FISCAL	
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-14 859
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)	
. Exercice n-4	-92 315
. Exercice n-3	-65 880
. Exercice n-2	-48 727
. Exercice n-1	-33 751
VI - RESULTAT NET FISCAL	
. Bénéfice net fiscal (A - C)	
OU	
. Déficit net fiscal (B)	-14 859
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	
. Exercice n-4	
. Exercice n-3	
. Exercice n-2	
. Exercice n-1	

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
AU 31/12/2023
ETAT B 29

EN MILLIERS DE DH

CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
Charges de personnel	92 254	85 720
Impôts et taxes	7 403	6 846
Charges externes	63 363	63 381
Autres charges générales d'exploitation	1 153	2 801
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17 651	16 085

COMPTES DE LA CLIENTELE AU 31/12/2023

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE	31/12/2023	31/12/2022
Comptes courants	3 159	2 524
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	2 773	2 350
Autres comptes chèques	65 489	57 623
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne		
Comptes à terme		
Bons de Caisse		
Autres comptes de dépôts		

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS
DERNIERS EXERCICES : AU 31/12/2023
ETAT C3

EN MILLIERS DE DH

	Exercice 2023	Exercice 2022	Exercice 2021
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	293 518	277 269	275 996
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	177 338	145 839	123 679
2- Résultat avant impôts	-10 136	-32 221	-47 673
3- Impôts sur les résultats	-1 766	-1 530	-1 054
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			
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice			
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice			

EFFECTIFS AU 31/12/2023

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	325	338
Effectifs utilisés	325	338
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	220	213
Employés (équivalent plein temps) dont effectifs employés à l'étranger	105	125

RESEAU AU 31/12/2023

(en nombre)

RESEAU	31/12/2023	31/12/2022
Guichets permanents	41	41
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	41	41
Succursales et agences en Europe		
Bureaux de représentation Europe et Moyen Orient		

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT
APRES IMPOTS AU 31/12/2023
ETAT B33

EN MILLIERS DE DH

I. DETERMINATION DU RESULTAT	31/12/2023	31/12/2022
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	-10 551	-32 495
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	0	0
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)		
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	-10 551	-32 495
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	0	
. Résultat courant après impôts (=)	-10 551	-32 495
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES		

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR
AJOUTEE AU 31/12/2023
ETAT B34

Exercice du 01.01.23 au 31.12.23

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclaration TVA l'exercice 3	Solde fin d'exercice l'exercice (1+2-3=4)
A. T.V.A. Facturée	7	29 165	29 172	0
B. T.V.A. Recupérable	2 478	9 573	8 205	3 846
Sur charges	690	6 780	5 228	2 241
Sur immobilisations	1 788	2 793	2 976	1 605
C. T.V.A. d'ôte ou crédit de T.V.A. = (A - B)	-2 471	19 592	20 968	-3 846

LISTE DES ETATS NEANTS

A - Principes et méthodes comptables
- ETAT A2 : ETAT DES DEROGATIONS
- ETAT A3 : ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES
B - Compléments d'informations au bilan et au compte de produits et charges
- ETAT B3 : Ventilation des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement par catégorie d'émetteur
- ETAT B4 : Valeurs des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement
- ETAT B6 : Titres de participation et emplois assimilés
- ETAT B7 : CREANCES SUBORDONNEES
- ETAT B 9 bis : PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
- ETAT B12 : TITRES DE CREANCES EMIS
- ETAT B15 : FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
- Quote-part des titulaires des comptes de dépôts d'investissement dans les produits et charges de la banque
- ETAT B16 : DETTES SUBORDONNEES
- ETAT B19 : ENGAGEMENTS SUR TITRES
- ETAT B20 : Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés
- ETAT B26 : PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE ET CERTIFICATS DE SUKUK
C - Autres informations
- ETAT C4 : DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS
- ETAT C5 : Rémunérations et engagements en faveur des dirigeants
- ETAT C7 : Titres et autres actifs gérés ou en dépôt

I. DATATION

. Date de clôture ⁽¹⁾
31 DECEMBRE 2023

. Date d'établissement des états de synthèse ⁽²⁾
Mars-24

⁽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
	. Favorables
	.Défavorables

