

PUBLICATION FINANCIÈRE

AU 30 SEPTEMBRE 2022



COMPTES CONSOLIDÉS EN IFRS ARRÊTÉS AU 30 SEPTEMBRE 2022, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etat de la situation financière au 30 septembre 2022

	(en milliers de dirhams)	
ACTIF	30/09/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4.057.280	5.114.663
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	48.191.184	50.997.835
Instruments dérivés de couverture	0	0
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	28.767.989	28.928.682
Titres au coût amorti	56.322.511	48.418.595
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	12.385.439	21.437.719
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	85.863.748	79.503.984
Ecart de réévaluation actif des portefeuilles couverts en taux	0	0
Actifs d'impôt exigible	1.793.690	1.614.424
Actifs d'impôt différé	1.861.134	1.945.643
Comptes de régularisation et autres actifs	57.111.257	55.436.611
Actifs non courants destinés à être cédés	194.047	226.707
Participations dans des entreprises mises en équivalence	8.533.263	6.534.761
Immeubles de placement	14.909.531	10.914.543
Immobilisations corporelles	9.637.473	11.329.688
Immobilisations incorporelles	557.170	541.728
Ecart d'acquisition	1.747.721	1.747.721
TOTAL DE L'ACTIF	331.933.437	324.693.304
PASSIF	30/09/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	73.076	0
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	0	0
Instruments dérivés de couverture	580.568	406.910
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	68.585.864	66.487.922
Dettes envers la clientèle	181.206.392	174.218.388
Titre de créance émis	13.423.748	12.631.938
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	0	0
Passifs d'impôt exigible	843.174	1.569.066
Passifs d'impôt différé	3.195.622	4.260.908
Comptes de régularisation et autres passifs	23.734.906	26.238.947
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	203.654	178.125
Provisions techniques des contrats d'assurance	12.474.362	11.202.510
Provisions	3.419.475	3.414.990
Subventions et fonds assimilés	46.141	33.048
Dettes subordonnées et fonds spéciaux de garantie	4.927.284	4.204.073
Capitaux propres	19.219.172	19.846.479
Capital et réserves liées	12.304.794	12.304.794
Réserves consolidées	6.261.722	4.461.505
Réserves consolidées part du groupe	3.096.996	1.641.876
Réserves consolidées part des participations ne donnant pas le contrôle	3.164.726	2.819.629
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	579.770	1.253.777
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part du groupe	498.871	1.201.425
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part des participations ne donnant pas le contrôle	80.899	52.353
Résultat de l'exercice	72.887	1.826.403
Résultat de l'exercice - Part du groupe	-108.325	1.628.747
Résultat de l'exercice - Part des participations ne donnant pas le contrôle	181.212	197.656
TOTAL DU PASSIF	331.933.437	324.693.304

Compte de résultat consolidé au 30 septembre 2022

	(en milliers de dirhams)	
COMPTE DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ	30/09/2022	30/09/2021
+ Intérêts et produits assimilés	4.978.283	4.795.871
- Intérêts et charges assimilés	4.189.729	4.040.929
MARGE D'INTERÊT	788.554	754.942
+ Commissions (Produits)	574.679	502.651
- Commissions (Charges)	109.534	82.668
MARGE SUR COMMISSIONS	465.145	419.983
+/- Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette	0	0
+/- Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par résultat	328.297	4.673.263
+/- Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	188.100	191.755
+/- Gains ou pertes nets résultant de la décomptabilisation d'actifs financiers au coût amorti	0	0
+/- Gains ou pertes nets résultant du reclassement d'actifs financiers au coût amorti en actifs financiers à la juste valeur par résultat	0	0
+/- Gains ou pertes nets résultant du reclassement d'actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres en actifs financiers à la juste valeur par résultat	0	0
+ Produits des autres activités	7.156.675	5.270.428
- Charges des autres activités	4.459.961	3.640.420
PRODUIT NET BANCAIRE	4.466.810	7.669.951
- Charges générales d'exploitation	3.066.609	3.009.221
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immos incorp. et corp.	557.175	818.252
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	843.026	3.842.479
- Coût du risque	369.930	353.757
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	473.097	3.488.722
+/- Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	155.745	-9.649
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	15.864	1.939.216
+/- Variations de valeur des écarts d'acquisition	0	0
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	644.706	5.418.289
- Impôts sur les résultats	527.405	1.947.746
+/- Résultat net d'impôt des activités arrêtées ou en cours de cession	-44.414	0
RÉSULTAT NET	72.887	3.470.544
Participations ne donnant pas le contrôle	181.212	127.551
RÉSULTAT NET (Part du Groupe)	-108.325	3.342.993

COMPTES SOCIAUX ARRÊTÉS AU 30 SEPTEMBRE 2022, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Bilan

au 30 septembre 2022

	(en milliers de dirhams)	
ACTIF	30/09/2022	31/12/2021
1. Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor Public Service des Chèques Postaux	1.178.799	1.212.897
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	7.190.449	7.933.370
. A vue	4.557.304	6.044.476
. A terme	2.633.146	3.688.895
3. Créances sur la clientèle	8.569.601	5.402.489
. Compte à vue débiteurs	646	86.475
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1.045.605	690.339
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	787.744	3.560
. Crédits et financements participatifs immobiliers	3.560	5.592
. Autres crédits et financements participatifs	6.732.045	4.620.083
4. Créances acquises par affacturage	31.971.659	29.920.934
5. Titres de transaction et de placement	13.429.211	14.074.695
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	2.598.937	1.918.479
. Autres titres de créance	15.943.511	13.927.760
. Titres de propriété	0	0
. Certificats de Sukuk	0	0
6. Autres actifs	13.254.413	17.121.161
7. Titres d'investissement	44.828.165	41.121.714
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	37.303.401	32.992.887
. Autres titres de créance	7.484.162	8.088.984
. Certificats de Sukuk	40.602	39.844
8. Titres de participation et emplois assimilés	52.060.533	51.838.408
9. Créances subordonnées	2.288.701	2.264.573
10. Dépôts d'investissement placés et Wakala Bil Istithmar placés	456.129	352.521
11. Immobilisations données en crédit-bail et en location	18.615	19.654
12. Immobilisations données en Ijara	147.249	146.281
13. Immobilisations incorporelles	18.615	19.654
14. Immobilisations corporelles	147.249	146.281
TOTAL DE L'ACTIF	161.964.313	159.134.002
PASSIF	30/09/2022	31/12/2021
1. Banques Centrales, Trésor Public, Service des Chèques Postaux	34.509.708	33.634.811
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	34.509.708	33.634.811
. A vue	200.891	876
. A terme	34.308.816	33.633.935
3. Dépôts de la clientèle	114.166.668	109.521.491
. Comptes à vue créditeurs	3.827.921	5.289.680
. Comptes d'épargne	1.137.083	50.152
. Dépôts à terme	109.201.664	104.181.659
. Autres comptes créditeurs	0	0
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	1.148.256	3.705.717
5. Titres de créance émis	1.814.772	2.085.341
6. Autres passifs	1.814.772	2.085.341
7. Provisions pour risques et charges	1.814.772	2.085.341
8. Provisions réglementées	1.814.772	2.085.341
9. Subventions, Fonds publics affectés et Fonds spéciaux de garantie	1.814.772	2.085.341
10. Dettes subordonnées	1.814.772	2.085.341
11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	12.304.794	12.304.794
12. Ecart de réévaluation	12.304.794	12.304.794
13. Réserves et primes liées au capital	12.304.794	12.304.794
14. Capital	12.304.794	12.304.794
15. Actionnaires. Capital non versé (-)	12.304.794	12.304.794
16. Report à nouveau (+/-)	12.304.794	12.304.794
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-2.118.152	-3.040.604
18. Résultat net de l'exercice (+/-)	138.267	922.452
TOTAL DU PASSIF	161.964.313	159.134.002

Compte de produits et charges au 30 septembre 2022

	(en milliers de dirhams)	
RUBRIQUES	30/09/2022	30/09/2021
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3.097.724	3.842.351
1. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	68.744	147.288
2. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	112.808	160.841
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	1.392.297	1.403.443
4. Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuk	1.409.361	2.016.308
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0	0
6. Produits des immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
7. Produits sur immobilisations données en Ijara	0	0
8. Commissions sur prestations de service	30.459	32.659
9. Autres produits bancaires	84.055	81.813
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	0	0
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2.566.084	2.496.292
11. Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	487.191	487.406
12. Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	1.996.058	1.959.310
13. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	0	0
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0	0
15. Charges sur les immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
16. Charges sur immobilisations données en Ijara	0	0
17. Autres charges bancaires	82.836	49.576
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	0	0
III. PRODUIT NET BANCAIRE	531.640	1.346.059
19. Produits d'exploitation non bancaire	33.991	730.930
20. Charges d'exploitation non bancaire	30.041	399.166
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	377.613	333.394
21. Charges de personnel	133.976	126.654
22. Impôts et taxes	206	228
23. Charges externes	206.307	179.347
24. Autres charges générales d'exploitation	14.346	4.515
25. Dotations aux amortis et aux provisions des immob.incorp.et corp.	22.777	22.650
V. DOTATIONS AUX PROV ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	929.336	1.316.337
26. Dot. aux provisions pour créances et engag. par signature en souffrance	273.277	0
27. Pertes sur créances irrécouvrables	0	1
28. Autres dotations aux provisions	656.059	1.316.336
VI. REPRISES DE PROV. ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	922.215	692.029
29. Reprises de prov.pour créances et engag. par signature en souffrance	0	10
30. Récupérations sur créances amorties	0	0
31. Autres reprises de provisions	922.215	692.019
VII - RESULTAT COURANT	150.857	720.121
32. Produits non courants	479	802
33. Charges non courantes	635	279
VIII - RESULTAT AVANT IMPOTS	150.701	720.644
34. Impôts sur les résultats	12.434	19.229
IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE	138.267	701.415
TOTAL DES PRODUITS	4.054.410	5.266.111
TOTAL DES CHARGES	3.916.142	4.564.696
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	138.267	701.415