

PUBLICATION FINANCIÈRE

Au 30 septembre 2023



صندوق الودائع والتدبير
CAISSE DE DÉPÔT ET DE GESTION

COMPTES CONSOLIDÉS EN IFRS ARRÊTÉS AU 30 SEPTEMBRE 2023, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etat de la situation financière au 30 septembre 2023

	(en milliers de dirhams)	
ACTIF	30/09/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3.444.948	7.522.409
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	48.066.008	49.981.809
Instruments dérivés de couverture	0	0
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	17.911.356	26.396.932
Titres au coût amorti	62.712.433	56.843.190
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	17.544.022	17.679.764
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	100.571.097	86.533.512
Ecart de réévaluation actif des portefeuilles couverts en taux	0	0
Actifs d'impôt exigible	1.731.228	1.916.192
Actifs d'impôt différé	1.666.768	1.543.999
Comptes de régularisation et autres actifs	60.429.310	55.950.412
Actifs non courants destinés à être cédés	177.708	183.302
Participations dans des entreprises mises en équivalence	6.642.173	6.423.797
Immeubles de placement	16.638.382	16.129.961
Immobilisations corporelles	10.219.912	10.266.219
Immobilisations incorporelles	645.006	596.821
Écarts d'acquisition	1.663.921	1.663.921
TOTAL DE L'ACTIF	350.064.271	339.632.239
PASSIF	30/09/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0	2.017
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	0	0
Instruments dérivés de couverture	441.510	436.752
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	68.127.950	67.196.257
Dettes envers la clientèle	194.023.220	190.843.514
Titre de créance émis	14.999.442	13.899.824
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	0	0
Passifs d'impôt exigible	935.505	969.254
Passifs d'impôt différé	2.945.625	2.720.970
Comptes de régularisation et autres passifs	27.257.969	24.636.066
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	207.563	257.018
Provisions techniques des contrats d'assurance	14.020.245	11.931.669
Provisions	3.765.919	3.612.907
Subventions et fonds assimilés	45.651	45.998
Dettes subordonnées et fonds spéciaux de garantie	5.027.590	4.993.056
Capitaux propres	18.266.083	18.086.936
Capital et réserves liées	12.304.794	12.304.794
Réserves consolidées	4.794.411	7.229.616
Réserves consolidées part du groupe	845.603	3.624.172
Réserves consolidées part des participations ne donnant pas le contrôle	3.948.808	3.605.444
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	685.636	387.952
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part du groupe	622.954	310.922
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part des participations ne donnant pas le contrôle	62.682	77.030
Résultat de l'exercice	481.243	-1.835.425
Résultat de l'exercice - Part du groupe	266.876	-2.022.487
Résultat de l'exercice - Part des participations ne donnant pas le contrôle	214.366	187.062
TOTAL DU PASSIF	350.064.271	339.632.239

Compte de résultat consolidé au 30 septembre 2023

	(en milliers de dirhams)	
COMPTE DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ	30/09/2023	30/09/2022
+ Intérêts et produits assimilés	5.731.086	4.978.283
- Intérêts et charges assimilés	4.942.423	4.189.729
MARGE D'INTERÊT	788.663	788.554
+ Commissions (Produits)	655.260	574.679
- Commissions (Charges)	123.244	109.534
MARGE SUR COMMISSIONS	532.016	465.145
+/- 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	2.502.657	328.297
+/- Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	201.813	188.100
+/- 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
+ Produits des autres activités	7.392.790	7.156.675
- Charges des autres activités	5.105.523	4.459.961
PRODUIT NET BANCAIRE	6.312.417	4.466.810
- Charges générales d'exploitation	4.020.052	3.066.609
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immos incorp. et corp.	515.293	557.175
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1.777.072	843.026
- Coût du risque	643.739	369.930
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	1.133.333	473.097
+/- Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	286.581	155.745
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	-3.194	15.864
+/- Variations de valeur des écarts d'acquisition	0	0
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	1.416.720	644.706
- Impôts sur les résultats	833.808	527.405
+/- Résultat net d'impôt des activités arrêtées ou en cours de cession	-101.669	-44.414
RÉSULTAT NET	481.243	72.887
Participations ne donnant pas le contrôle	214.366	181.212
RÉSULTAT NET (Part du Groupe)	266.876	-108.325

COMPTES SOCIAUX ARRÊTÉS AU 30 SEPTEMBRE 2023, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Bilan

au 30 septembre 2023

	(en milliers de dirhams)	
ACTIF	30/09/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor Public Service des Chèques Postaux	610.617	3.222.774
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	7.649.011	9.224.855
A vue	4.984.934	6.534.368
A terme	2.664.077	2.690.487
3. Créances sur la clientèle	12.543.175	4.223.511
Compte à vue débiteurs	1.693	77.781
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	915.523	984.173
Crédits et financements participatifs à l'équipement	4.830.050	1.398.957
Crédits et financements participatifs immobiliers	2.308	3.190
Autres crédits et financements participatifs	6.793.600	1.759.411
4. Créances acquises par affacturage	26.632.469	33.709.133
5. Titres de transaction et de placement	26.632.469	33.709.133
Bons du Trésor et valeurs assimilées	4.642.458	12.866.380
Autres titres de créance	454.612	1.675.178
Titres de propriété	21.535.399	19.167.575
Certificats de Sukuk		
6. Autres actifs	13.321.966	14.819.361
7. Titres d'investissement	51.504.446	46.065.120
Bons du Trésor et valeurs assimilées	44.856.669	38.763.020
Autres titres de créance	6.627.216	7.281.919
Certificats de Sukuk	20.561	20.182
8. Titres de participation et emplois assimilés	51.876.886	51.356.409
9. Créances subordonnées	2.077.395	2.060.528
10. Dépôts d'investissement placés et Wakala Bil Istithmar placés	464.334	455.923
11. Immobilisations données en crédit-bail et en location		
12. Immobilisations données en Ijara		
13. Immobilisations incorporelles	13.131	19.002
14. Immobilisations corporelles	160.146	151.897
TOTAL DE L'ACTIF	166.853.576	165.308.514
PASSIF	30/09/2023	31/12/2022
1. Banques Centrales, Trésor Public, Service des Chèques Postaux	34.904.868	34.907.533
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	34.904.868	34.907.533
A vue	1.378	862
A terme	34.903.490	34.906.671
3. Dépôts de la clientèle	120.334.419	117.448.738
Comptes à vue créditeurs	5.344.708	5.387.340
Comptes d'épargne		
Dépôts à terme	224.599	1.198.094
Autres comptes créditeurs	114.765.111	110.863.303
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
5. Titres de créance émis	1.219.082	2.332.194
6. Autres passifs	1.902.073	2.002.095
7. Provisions pour risques et charges		
8. Provisions réglementées		
9. Subventions, Fonds publics affectés et Fonds spéciaux de garantie		
10. Dettes subordonnées		
11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	12.304.794	12.304.794
12. Ecart de réévaluation		
13. Réserves et primes liées au capital		
14. Capital		
15. Actionnaires. Capital non versé (-)		
16. Report à nouveau (+/-)		
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-3.686.839	-2.118.152
18. Résultat net de l'exercice (+/-)	-124.821	-1.568.687
TOTAL DU PASSIF	166.853.576	165.308.514
RUBRIQUES	30/09/2023	30/09/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3.289.795	3.097.724
1. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	96.771	68.744
2. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	191.519	112.808
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	1.556.092	1.392.297
4. Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuk	1.336.638	1.409.361
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
6. Produits des immobilisations en crédit-bail et en location		
7. Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. Commissions sur prestations de service	29.247	30.459
9. Autres produits bancaires	79.529	84.055
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2.997.703	2.566.084
11. Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	660.979	487.191
12. Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	2.282.791	1.996.058
13. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15. Charges sur les immobilisations en crédit-bail et en location		
16. Charges sur immobilisations données en Ijara		
17. Autres charges bancaires	53.933	82.836
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III. PRODUIT NET BANCAIRE	292.093	531.640
19. Produits d'exploitation non bancaire	39.502	33.991
20. Charges d'exploitation non bancaire	159.698	30.041
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	384.256	377.613
21. Charges de personnel	148.073	133.976
22. Impôts et taxes	841	206
23. Charges externes	203.808	206.307
24. Autres charges générales d'exploitation	8.934	14.346
25. Dotations aux amortis et aux provisions des immob.incorp.et corp.	22.601	22.777
V. DOTATIONS AUX PROV ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	506.304	929.336
26. Dot. aux provisions pour créances et engag. par signature en souffrance		273.277
27. Pertes sur créances irrécouvrables		
28. Autres dotations aux provisions	506.304	656.059
VI. REPRISES DE PROV. ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	1.102.279	922.215
29. Reprises de prov.pour créances et engag. par signature en souffrance	14.211	
30. Récupérations sur créances amorties		
31. Autres reprises de provisions	1.088.068	922.215
VII - RESULTAT COURANT	383.616	150.857
32. Produits non courants	169	479
33. Charges non courantes	500.373	635
VIII - RESULTAT AVANT IMPOTS	-116.588	150.701
34. Impôts sur les résultats	8.233	12.434
IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-124.821	138.267
TOTAL DES PRODUITS	4.431.745	4.054.410
TOTAL DES CHARGES	4.556.566	3.916.142
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-124.821	138.267