

PUBLICATION FINANCIÈRE

Au 30 septembre 2024



صندوق الودائع والتدبير
+٠١٤٤٧+ ١ ٤٥٥٥ ٨ ٤٥٤٨٨٤
CAISSE DE DÉPÔT ET DE GESTION

COMPTES CONSOLIDÉS EN IFRS ARRÊTÉS AU 30 SEPTEMBRE 2024, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etat de la situation financière au 30 septembre 2024

	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2024	31/12/2023
ACTIF		
Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	9.768.067	7.089.749
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	56.163.823	49.874.845
Instruments dérivés de couverture	0	0
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	20.282.472	14.918.016
Titres au coût amorti	67.428.601	64.928.993
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	15.894.326	18.303.906
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	106.451.088	102.896.651
Ecart de réévaluation actif des portefeuilles couverts en taux	0	0
Actifs d'impôt exigible	2.100.557	1.911.886
Actifs d'impôt différé	1.833.157	1.949.436
Comptes de régularisation et autres actifs	59.303.338	55.941.651
Actifs non courants destinés à être cédés	27.106	188.118
Participations dans des entreprises mises en équivalence	7.132.030	6.737.441
Immeubles de placement	18.435.283	17.989.139
Immobilisations corporelles	10.934.697	10.246.977
Immobilisations incorporelles	790.741	700.300
Ecart d'acquisition	1.785.568	1.785.568
TOTAL DE L'ACTIF	378.330.854	355.462.675
PASSIF		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0	0
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	0	0
Instruments dérivés de couverture	468.616	435.165
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	70.845.889	67.645.019
Dettes envers la clientèle	211.268.269	201.336.423
Titre de créance émis	15.078.929	15.322.559
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	0	0
Passifs d'impôt exigible	913.167	1.476.884
Passifs d'impôt différé	4.058.076	3.337.622
Comptes de régularisation et autres passifs	28.222.101	24.984.801
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	0	169.470
Provisions techniques des contrats d'assurance	13.966.274	12.522.378
Provisions	3.574.213	3.533.994
Subventions et fonds assimilés	17.652	20.965
Dettes subordonnées et fonds spéciaux de garantie	6.240.317	4.959.329
Capitaux propres	23.677.351	19.718.066
Capital et réserves liées	12.304.794	12.304.794
Réserves consolidées	6.787.959	4.843.318
Réserves consolidées part du groupe	2.192.666	852.032
Réserves consolidées part des participations ne donnant pas le contrôle	4.595.293	3.991.286
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	1.163.970	849.618
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part du groupe	1.077.521	780.626
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part des participations ne donnant pas le contrôle	86.450	68.993
Résultat de l'exercice	3.420.628	1.720.336
Résultat de l'exercice - Part du groupe	3.095.367	1.370.819
Résultat de l'exercice - Part des participations ne donnant pas le contrôle	325.261	349.517
TOTAL DU PASSIF	378.330.854	355.462.675

Compte de résultat consolidé au 30 septembre 2024

	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2024	30/09/2023
COMPTE DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ		
+ Intérêts et produits assimilés	6.406.671	5.731.086
- Intérêts et charges assimilés	5.424.677	4.942.423
MARGE D'INTÉRÊT	981.994	788.663
+ Commissions (Produits)	803.744	655.260
- Commissions (Charges)	171.178	123.244
MARGE SUR COMMISSIONS	632.566	532.016
+/- 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	4.873.388	2.502.657
+/- Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	247.044	201.813
+/- 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	8.543.485	7.392.790
- Charges des autres activités	5.943.425	5.105.523
PRODUIT NET BANCAIRE	9.335.053	6.312.417
- Charges générales d'exploitation	3.679.497	4.020.052
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immos incorp. et corp.	556.188	515.293
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	5.099.367	1.777.072
- Coût du risque	886.494	643.739
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4.212.873	1.133.333
+/- Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	268.468	286.581
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	22.156	-3.194
+/- Variations de valeur des écarts d'acquisition	0	0
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	4.503.497	1.416.720
- Impôts sur les résultats	1.375.670	833.808
+/- Résultat net d'impôt des activités arrêtées ou en cours de cession	292.800	-101.669
RÉSULTAT NET	3.420.628	481.243
PARTICIPATIONS NE DONNANT PAS LE CONTRÔLE	325.261	214.366
RÉSULTAT NET (PART DU GROUPE)	3.095.367	266.876

COMPTES SOCIAUX ARRÊTÉS AU 30 SEPTEMBRE 2024, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Bilan au 30 septembre 2024

	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2024	31/12/2023
ACTIF		
1. Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor Public Service des Chèques Postaux	4.667.746	2.517.442
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	7.791.317	9.435.635
. A vue	5.123.954	5.317.195
. A terme	2.667.364	4.118.439
3. Créances sur la clientèle	9.475.766	11.769.934
. Compte à vue débiteurs	201.968	793
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	849.101	870.967
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	5.265.494	5.257.303
. Crédits et financements participatifs immobiliers	1.014	1.931
. Autres crédits et financements participatifs	3.158.189	5.638.940
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement	29.669.034	24.028.877
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	7.349.714	1.603.558
. Autres titres de créance	386.449	451.036
. Titres de propriété	21.932.872	21.974.283
. Certificats de Sukuk	0	0
6. Autres actifs	13.322.428	13.289.058
7. Titres d'investissement	56.049.879	54.451.142
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	50.291.227	48.620.593
. Autres titres de créance	5.758.653	5.830.549
. Certificats de Sukuk	0	0
8. Titres de participation et emplois assimilés	51.657.997	51.152.943
9. Créances subordonnées	2.078.800	2.058.840
10. Dépôts d'investissement placés et Wakala Bil Istithmar placés	469.926	468.028
11. Immobilisations données en crédit-bail et en location		
12. Immobilisations données en Ijara		
13. Immobilisations incorporelles	13.323	14.630
14. Immobilisations corporelles	154.059	160.866
TOTAL DE L'ACTIF	175.351.276	169.347.395
PASSIF		
1. Banques Centrales, Trésor Public, Service des Chèques Postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	36.437.626	35.807.498
. A vue	1.256	1.099
. A terme	36.436.370	35.806.398
3. Dépôts de la clientèle	127.261.668	121.698.698
. Comptes à vue créditeurs	5.350.879	5.040.217
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme	14.966	15.829
. Autres comptes créditeurs	121.895.823	116.642.652
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
5. Titres de créance émis		
6. Autres passifs	1.313.671	2.162.665
7. Provisions pour risques et charges	1.819.720	1.944.629
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. Ecart de réévaluation		
13. Réserves et primes liées au capital	12.304.794	12.304.794
14. Capital		
15. Actionnaires. Capital non versé (-)		
16. Report à nouveau (+/-)		
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-4.570.887	-3.686.839
18. Résultat net de l'exercice (+/-)	784.684	-884.048
TOTAL DU PASSIF	175.351.276	169.347.395

Compte de produits et charges au 30 septembre 2024

	(en milliers de dirhams)	
	30/09/2024	30/09/2023
RUBRIQUES		
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4.061.223	3.289.795
1. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	94.162	96.771
2. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	262.072	191.519
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	1.826.353	1.556.092
4. Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuk	1.763.517	1.336.638
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	29.176	29.247
9. Autres produits bancaire	85.942	79.529
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3.638.640	2.997.703
11. Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	829.937	660.979
12. Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	2.286.982	2.282.791
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 bancaire	521.721	53.933
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III. PRODUIT NET BANCAIRE	422.584	292.093
19. Produits d'exploitation non bancaire	35.633	39.502
20. Charges d'exploitation non bancaire	20.922	159.698
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	448.440	384.256
21. Charges de personnel	164.765	148.073
22. Impôts et taxes	5.281	841
23. Charges externes	245.803	203.808
24. Autres charges générales d'exploitation	11.231	8.934
25. Dotations aux amortis et aux provisions des immob.incorp.et corp.	21.361	22.601
V. DOTATIONS AUX PROV ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	125.542	506.304
26. Dot. aux provisions pour créances et engag. par signature en souffrance		
27. Pertes sur créances irrécouvrables	1	
28. Autres dotations aux provisions	125.541	506.304
VI. REPRISES DE PROV. ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	932.624	1.102.279
29. Reprises de prov.pour créances et engag. par signature en souffrance	647	14.211
30. Récupérations sur créances amorties		
31. Autres reprises de provisions	931.978	1.088.068
VII - RESULTAT COURANT	795.938	383.616
32. Produits non courants	143	169
33. Charges non courantes	1.213	500.373
VIII - RESULTAT AVANT IMPOTS	794.868	-116.588
34. Impôts sur les résultats	10.184	8.233
IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE	784.684	-124.821
TOTAL DES PRODUITS	5.029.624	4.431.745
TOTAL DES CHARGES	4.244.941	4.556.566
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	784.684	-124.821