PUBLICATION FINANCIÈRE

AU 31 MARS 2022

ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

EN IFRS ARRÊTÉS AU 31 MARS 2022, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etat de la situation financière *au 31 mars 2022*

(en milliers de dirhams)

ACTIF	31.03.2022	31.12.2021
Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3.484.776	5.114.663
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	48.180.486	50.997.835
Instruments dérivés de couverture	0	0
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	24.365.582	28.928.682
Titres au coût amorti	51.317.113	48.418.595
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	23.349.003	21.437.719
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	76.823.750	79.503.984
Ecart de réévaluation actif des portefeuilles couverts en taux	0	0
Actifs d'impôt exigible	1.333.198	1.614.424
Actifs d'impôt différé	1.886.245	1.945.643
Comptes de régularisation et autres actifs	56.893.289	55.436.611
Actifs non courants destinés à être cédés	226.468	226.707
Participations dans des entreprises mises en équivalence	6.537.011	6.534.761
Immeubles de placement	11.422.340	10.914.543
Immobilisations corporelles	11.320.770	11.329.688
Immobilisations incorporelles	538.525	541.728
Ecarts d'acquisition	1.747.721	1.747.721
TOTAL DE L'ACTIF	**319.426.275**	**324.693.304**

PASSIF	31.03.2022	31.12.2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	349	0
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	0	0
Instruments dérivés de couverture	372.792	406.910
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	63.996.002	66.487.922
Dettes envers la clientèle	172.424.161	174.218.388
Titre de créance émis	13.072.906	12.631.938
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	0	0
Passifs d'impôt exigible	353.572	1.569.066
Passifs d'impôt différé	4.146.093	4.260.908
Comptes de régularisation et autres passifs	24.847.666	26.238.947
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	178.125	178.125
Provisions techniques des contrats d'assurance	12.460.344	11.202.510
Provisions	3.470.355	3.414.990
Subventions et fonds assimilés	33.035	33.048
Dettes subordonnées et fonds spéciaux de garantie	4.198.386	4.204.073
Capitaux propres	**19.872.491**	**19.846.479**
Capital et réserves liées	12.304.794	12.304.794
Réserves consolidées	6.272.223	4.461.505
Réserves consolidées part du groupe	3.277.907	1.641.876
Réserves consolidées part des participations ne donnant pas le contrôle	2.994.315	2.819.629
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	1.213.436	1.253.777
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part du groupe	1.146.931	1.201.425
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part des participations ne donnant pas le contrôle	66.505	52.353
Résultat de l'exercice	82.039	1.826.403
Résultat de l'exercice - Part du groupe	54.907	1.628.747
Résultat de l'exercice - Part des participations ne donnant pas le contrôle	27.132	197.656
TOTAL DU PASSIF	**319.426.275**	**324.693.304**

Compte de résultat consolidé

au 31 mars 2022

(en milliers de dirhams)

COMPTE DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ	31.03.2022	31.03.2021
+ Intérêts et produits assimilés	1.590.052	1.627.183
- Intérêts et charges assimilées	1.344.317	1.377.326
MARGE D'INTERET	**245.734**	**249.857**
+ Commissions (Produits)	179.324	172.736
- Commissions (Charges)	33.271	32.105
MARGE SUR COMMISSIONS	**146.053**	**140.632**
+/- 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	-198.702	1.870.424
+/- Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	2.519	3.720
+/- 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	2.647.650	1.738.966
- Charges des autres activités	1.133.182	965.657
PRODUIT NET BANCAIRE	**1.710.073**	**3.037.941**
- Charges générales d'exploitation	1.074.528	981.458
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immos incorp. et corp.	182.092	229.390
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**453.454**	**1.827.094**
- Coût du risque	200.070	139.209
RESULTAT D'EXPLOITATION	**253.384**	**1.687.885**
+/- Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	-10.779	-17.350
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	2.991	1.218.117
+/- Variations de valeur des écarts d'acquisition	0	0
RESULTAT AVANT IMPOT	**245.596**	**2.888.652**
- Impôts sur les résultats	163.557	1.037.618
+/- Résultat net d'impôt des activités arrêtées ou en cours de cession	0	0
RESULTAT NET	**82.039**	**1.851.034**
Participations ne donnant pas le contrôle	**27.132**	**42.112**
RESULTAT NET (Part du Groupe)	**54.907**	**1.808.923**

COMPTES SOCIAUX

ARRÊTÉS AU 31 MARS 2022, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Bilan *au 31 mars 2022*

(en milliers de dirhams)

ACTIF	31.03.2022	31.12.2021
1. Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor Public Service des Chèques Postaux	**977.940**	**1.212.897**
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**12.450.544**	**9.733.370**
. A vue	5.675.611	6.044.476
. A terme	6.774.932	3.688.895
3. Créances sur la clientèle	**3.923.113**	**5.402.489**
. Compte à vue débiteurs	203.002	86.475
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	687.763	690.339
. Crédits et financements participatifs à l'équipement		
. Crédits et financements participatifs immobiliers	5.107	5.592
. Autres crédits et financements participatifs	3.027.242	4.620.083
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement	**24.959.484**	**29.920.934**
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	9.102.187	14.074.695
. Autres titres de créance	1.952.919	1.918.479
. Titres de propriété	13.904.378	13.927.760
. Certificats de Sukuk		
6. Autres actifs	**15.510.870**	**17.121.161**
7. Titres d'investissement	**43.577.928**	**41.121.714**
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	35.421.450	32.992.887
. Autres titres de créance	8.116.384	8.088.984
. Certificats de Sukuk	40.094	39.844
8. Titres de participation et emplois assimilés	**51.969.362**	**51.838.408**
9. Créances subordonnées	**2.289.663**	**2.264.573**
10. Dépôts d'investissement placés et Wakala Bil Istithmar placés	**354.283**	**352.521**
11. Immobilisations données en crédit-bail et en location		
12. Immobilisations données en Ijara		
13. Immobilisations incorporelles	**19.447**	**19.654**
14. Immobilisations corporelles	**143.482**	**146.281**
TOTAL DE L'ACTIF	**156.176.116**	**159.134.002**

PASSIF	31.03.2022	31.12.2021
1. Banques Centrales, Trésor Public, Service des Chèques Postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**33.791.542**	**33.634.811**
. A vue	883	876
. A terme	33.790.660	33.633.935
3. Dépôts de la clientèle	**108.689.748**	**109.521.491**
. Comptes à vue créditeurs	3.243.665	5.289.680
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme	50.344	50.152
. Autres comptes créditeurs	105.395.739	104.181.659
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
5. Titres de créance émis		
6, Autres passifs	**1.562.123**	**3.705.717**
7. Provisions pour risques et charges	**1.812.193**	**2.085.341**
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 (+/-)	**-2.118.152**	**-3.040.604**
18. Résultat net de l'exercice (+/-)	**133.868**	**922.452**
TOTAL DU PASSIF	**156.176.116**	**159.134.002**

Compte de produits et charges

au 31 mars 2022

(en milliers de dirhams)

RUBRIQUES	31.03.2022	31.03.2021
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**935.049**	**982.481**
1 .Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	24.664	48.445
2 .Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	22.523	68.362
3 .Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	454.998	469.313
4 .Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuk	395.827	359.547
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	9.724	10.772
9 .Autres produits bancaire	27.314	26.042
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II .CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**826.137**	**829.289**
11 .Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	156.739	165.847
12 .Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	654.766	648.647
13 .Intérêts et charges assimilées 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	14.632	14.796
18 .Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III .PRODUIT NET BANCAIRE	**108.912**	**153.191**
19 .Produits d'exploitation non bancaire	12.458	23.092
20 .Charges d'exploitation non bancaire	9.753	3.004
IV .CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**85.532**	**71.670**
21 .Charges de personnel	41.353	38.419
22 .Impôts et taxes	18	102
23 .Charges externes	30.862	25.520
24 .Autres charges générales d'exploitation	5.838	341
25 .Dotations aux amortis.et aux provisions des immob.incorp.et corp.	7.460	7.287
V .DOTATIONS AUX PROV ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**306.005**	**385**
26 .Dot. aux provisions pour créances et engag. par signature en souffrance	273.277	
27 .Pertes sur créances irrécouvrables		1
28 .Autres dotations aux provisions	32.728	384
VI .REPRISES DE PROV. ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**418.603**	**107.418**
29 .Reprises de prov.pour créances et engag. par signature en souffrance		
30 .Récupérations sur créances amorties		
31 .Autres reprises de provisions	418.603	107.418
VII - RESULTAT COURANT	**138.684**	**208.643**
32 .Produits non courants	371	0
33 .Charges non courantes	492	9
VIII- RESULTAT AVANT IMPOTS	**138.563**	**208.634**
34 .Impôts sur les résultats	4.695	4.913
IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**133.868**	**203.721**
TOTAL DES PRODUITS	**1.366.481**	**1.112.991**
TOTAL DES CHARGES	**1.232.613**	**909.270**
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**133.868**	**203.721**