COMMUNICATION FINANCIÈRE

SITUATION AU 31 DÉCEMBRE 2023

Crédit

BILAN ACTIF

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**109.072,48**	**17.994.077,02**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**844.247,51**	**1.096.614,62**
. A vue	312.523,08	462.640,43
. A terme	531.724,43	633.974,19
Créances sur la clientèle	**1.927.719.702,79**	**1.954.795.128,23**
. Crédits de trésorerie et à la consommation	1.794.735.280,54	1.791.615.678,50
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	7.183.355,77	7.999.297,08
. Autres crédits	125.801.066,48	155.180.152,65
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
Autres actifs	**27.360.285,15**	**13.611.899,52**
Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**1.812.550,49**	**225.970,75**
Immobilisations incorporelles	**5.555.015,74**	**2.960.354,66**
Immobilisations corporelles	**37.324.148,17**	**36.676.393,46**
Total de l'Actif	**2.000.725.022,33**	**2.027.360.438,26**

BILAN PASSIF

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	202.514,76	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**1.495.356.389,06**	**1.470.947.127,32**
. A vue	55.803.737,40	178.720.249,68
. A terme	1.439.552.651,66	1.292.226.877,64
Dépôts de la clientèle	**61.007.372,47**	**58.727.052,09**
. Comptes à vue créditeurs	341.301,43	20.000,01
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	60.666.071,04	58.707.052,08
Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables		
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	**113.376.090,89**	**118.816.715,22**
Provisions pour risques et charges	**454.485,66**	**1.534.930,01**
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	**134.326.020,92**	**184.603.104,21**
Intérêts Dettes subordonnées		
Ecarts de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	**218.073.970,00**	**218.073.970,00**
Capital	**221.916.300,00**	**221.916.300,00**
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	**-247.258.760,59**	**-251.338.646,05**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	**3.270.639,16**	**4.079.885,46**
Total du Passif	**2.000.725.022,33**	**2.027.360.438,26**

HORS BILAN

LIBELLE	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	**1.062.233,89**	**1.914.009,86**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1.062.233,89	1.914.009,86
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	**156.645.350,40**	**270.918.106,10**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus de la clientèle	**156.645.350,40**	**270.918.106,10**
Valeurs er suretés reçus en garantie		
-Hypothèques	42.704.934,28	39.575.622,96
-Autres valeurs et suretés	113.940.416,12	231.342.483,14
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		
Autres titres à recevoir		

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	31/12/2023	31/12/2022
+ Intérêts et produits assimilés	137.526.364,70	136.042.652,92
- Intérêts et charges assimilées	56.819.457,09	56.936.758,88
MARGE D'INTERET	**80.706.907,61**	**79.105.894,04**
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	353.335,46	6.613,93
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-100.751,00	-5.181,80
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**252.584,46**	**1.432,13**
+ Commissions perçues	44.095.591,26	48.148.586,17
- Commissions servies		
Marge sur commissions	**44.095.591,26**	**48.148.586,17**
+ Résultat des opérations sur titres de transaction		
+ Résultat des opérations sur titres de placement		
+ Résultat des opérations de change		
+ Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marchéw		
+ Divers autres produits bancaires	203.364,97	272.577,01
- Diverses autres charges bancaires	16.376.536,41	10.362.304,63
PRODUIT NET BANCAIRE	**108.881.911,89**	**117.166.184,72**
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières		
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	237.825,72	
- Autres charges d'exploitation non bancaire		
- Charges générales d'exploitation	66.440.677,95	63.079.257,26
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**42.679.059,66**	**54.086.927,46**
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	40.147.105,48	50.470.572,41
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-1.080.444,35	-1.464.175,42
RESULTAT COURANT	**3.612.398,53**	**5.080.530,47**
RESULTAT NON COURANT	**117.005,63**	**-259.194,01**
- Impôts sur les résultats	458.765,00	741.451,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**3.270.639,16**	**4.079.885,46**

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	31/12/2023	31/12/2022
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**3.270.639,16**	**4.079.885,46**
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3.679.672,06	3.850.910,92
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	332.405,00	1.401.329,09
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions	1.401.329,09	2.899.105,43
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	190.000,00	
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières		
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**5.691.387,13**	**6.433.020,04**
- Bénéfices distribués		
+ AUTOFINANCEMENT	**5.691.387,13**	**6.433.020,04**

COMPTE DE PRODUIT ET CHARGES

En Mad	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**182.178.656,39**	**184.470.430,03**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	137.526.364,70	136.042.652,92
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
Produits sur titres de propriété		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	353.335,46	6.613,93
Commissions sur prestations de service	44.095.591,26	48.148.586,17
Autres produits bancaires	203.364,97	272.577,01
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**73.296.744,50**	**67.304.245,31**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	56.819.457,09	56.936.758,88
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	100.751,00	5.181,80
Autres charges bancaires	16.376.536,41	10.362.304,63
PRODUIT NET BANCAIRE	**108.881.911,89**	**117.166.184,72**
Produits d'exploitation non bancaire	237.825,72	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**66.440.677,95**	**63.079.257,26**
Charges de personnel	32.019.553,44	30.672.919,65
Impôts et taxes	1.289.256,88	957.671,98
Charges externes	25.971.682,84	25.435.322,87
Autres charges générales d'exploitation	3.480.512,73	2.162.431,84
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3.679.672,06	3.850.910,92
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**162.707.077,45**	**163.204.457,27**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	108.998.043,24	111.361.635,06
Pertes sur créances irrécouvrables	53.376.629,21	50.406.932,17
Autres dotations aux provisions	332.405,00	1.435.890,04
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**123.640.416,32**	**114.198.060,28**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	121.458.903,00	110.433.450,99
Récupérations sur créances amorties	768.663,97	864.543,83
Autres reprises de provisions	1.412.849,35	2.900.065,46
RESULTAT COURANT	**3.612.398,53**	**5.080.530,47**
Produits non courants	320.640,46	27.684,06
Charges non courantes	203.634,83	286.878,07
RESULTAT AVANT IMPOTS	**3.729.404,16**	**4.821.336,46**
Impôts sur les résultats	458.765,00	741.451,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**3.270.639,16**	**4.079.885,46**
TOTAL PRODUITS	**306.377.538,89**	**298.696.174,37**
TOTAL CHARGES	**303.106.899,73**	**294.616.288,91**
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**3.270.639,16**	**4.079.885,46**

COMMUNICATION FINANCIÈRE

SITUATION AU 31 DÉCEMBRE 2023

Crédit

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Nature	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 à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Montant des amortissements et/ ou provisions au fin de l'exercice	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**55.085.237,56**	**5.207.075,45**	**1.613.321,08**	**58.678.991,93**	**52.124.882,90**	**999.093,29**		**53.123.976,19**	**5.555.015,74**
- droit au bail									
- immobilisations en recherche et éveloppement									
- autres immobilisations incorporelles d'exploitation	55.085.237,56	5.207.075,45	1.613.321,08	58.678.991,93	52.124.882,90	999.093,29		53.123.976,19	5.555.015,74
- immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**88.588.860,08**	**3.328.333,48**	**723.682,83**	**91.193.510,73**	**51.912.466,62**	**2.680.578,77**	**723.682,83**	**53.869.362,56**	**37.324.148,17**
- Immeubles d'exploitation	**56.442.216,00**			**56.442.216,00**	**22.012.037,42**	**1.356.770,92**		**23.368.808,34**	**33.073.407,66**
. Terrain d'exploitation	17.141.663,00			17.141.663,00					17.141.663,00
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	39.300.553,00			39.300.553,00	22.012.037,42	1.356.770,92		23.368.808,34	15.931.744,66
. Immeubles d'exploitation. logements de fonction									
- Mobilier et matériel d' exploitation	**15.682.145,00**	**3.240.153,48**	**723.682,83**	**18.198.615,65**	**14.276.692,88**	**1.037.681,09**	**723.682,83**	**14.590.691,14**	**3.607.924,51**
. Mobilier de bureau d'exploitation	2.108.254,75	130.195,47		2.238.450,22	1.754.516,18	156.348,53		1.910.864,71	327.585,51
. Matériel de bureau d'exploitation									
. Matériel informatique	12.134.578,73	3.095.624,68		15.230.203,41	11.090.967,70	875.985,89		11.966.953,59	3.263.249,82
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1.439.311,52	14.333,33	723.682,83	729.962,02	1.431.209,00	5.346,67	723.682,83	712.872,84	17.089,18
. Autres matériels d'exploitation									
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	**16.464.499,08**	**88.180,00**		**16.552.679,08**	**15.623.736,32**	**286.126,76**		**15.909.863,08**	**642.816,00**
- Immobilisations corporelles hors exploitation									
. Terrains hors exploitation									
. Mobiliers et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	**143.674.097,64**	**8.535.408,93**	**2.337.003,91**	**149.872.502,66**	**104.037.349,52**	**3.679.672,06**	**723.682,83**	**106.993.338,75**	**42.879.163,91**

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

Nature	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 à la fin de L'exercice	Amortissements		Provisions			Montant Net à la fin de L'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDITS-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPERATION D'ACHAT										
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué	223.215,83	1.766.543,00		1.989.758,83	100.751,00	105.932,80				1.883.826,03
- Crédit-bail mobilier non loué après résilation										
CREDIT-BAIL IMMMOBILIER										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résilation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR	7.936,72	8.896,75	7.936,72	8.896,75						8.896,75
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES		80.172,29		80.172,29						80.172,29
CREANCES EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	**231.152,55**	**1.695.267,46**	**7.936,72**	**1.918.483,29**	**100.751,00**	**105.932,80**				**1.812.550,49**

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation bancaire perçus	182.178.656,39	184.470.430,03
Récupérations sur créances amorties	768.663,97	864.543,83
Produits d'exploitation non bancaire perçus	320.640,46	27.684,06
Charges d'exploitation bancaire versées	-73.195.993,50	-67.304.245,31
Charges d'exploitation non bancaire versées	-203.634,83	-286.878,07
Charges générales d'exploitation versées	-62.775.403,28	-59.228.346,34
Impôts sur les résultats versés	-458.765,00	-741.451,00
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	**46.634.164,21**	**57.801.737,20**
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	252.367,11	129.205,57
Créances sur la clientèle	-13.840.344,01	-180.175.610,60
Titres de transaction et de placement		
Autres actifs	-13.748.385,63	-17.202,80
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1.586.579,74	-225.970,75
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	24.409.261,74	-14.717.635,63
Dépôts de la clientèle	2.280.320,38	-17.907.435,03
Titres de créance émis		
Autres passifs	-5.440.624,33	28.157.755,17
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	**-7.673.984,48**	**-184.756.894,07**
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	**38.960.179,73**	**-126.955.156,87**
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	190.000,00	
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-6.960.615,95	-2.346.407,81
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	**-6.770.615,95**	**-2.346.407,81**
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission de dettes subordonnées	-277.083,08	122.322.687,54
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-50.000.000,00	
Intérêts versés		
Dividendes versés		
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	**-50.277.083,08**	**122.322.687,54**
VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	**-18.087.519,30**	**-6.978.877,14**
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	**17.994.077,02**	**24.972.954,16**
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	**-93.442,28**	**17.994.077,02**

CREANCE SUR LA CLIENTELE

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				**1.794.214.627,30**	**1.794.214.627,30**	**1.791.005.066,35**
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIER				**7.183.355,77**	**7.183.355,77**	**7.999.297,08**
AUTRES CREDITS				**68.544.951,92**	**68.544.951,92**	**96.607.686,81**
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR				**520.653,24**	**520.653,24**	**610.612,15**
CREANCES EN SOUFFRANCE (Nettes de provisions)				**57.256.114,56**	**57.256.114,56**	**58.572.465,84**
TOTAL				**1.927.719.702,79**	**1.927.719.702,79**	**1.954.795.128,23**

ETAT B3: VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR **-NEANT-**
ETAT B4: ETAT DES CHANGEMENTS DES METHODES **-NEANT-**

ETAT DES PRINCIPES ET METHODES D'EVALUATION

A.1.1 Présentation des états de synthèse

Les états de synthèse de l'exercice clos le 31 Décembre 2023 ont été établis conformément aux dispositions du plan comptable des établissements de crédit.

A.1.2 Immobilisations Corporelles
Les immobilisations sont comptabilisées à leur valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés. Les amortissements sont calculés à des taux déterminés en fonction de la durée de vie estimée pour chaque catégorie d'immobilisations selon le mode linéaire pour les acquisitions réalisées jusqu'au 31 décembre 2023.
Les constructions sont amorties sur une durée de 25 ans.
Le matériel de transport, matériel de bureau, le matériel informatique et les agencements et installations sont amortis sur des durées comprises entre 4 et 10 ans.

A.1.3 Immobilisations financières
Les immobilisations financières et titres de participation sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition.

A.1.4 Créances sur la clientèle et provision pour dépréciation
Présentation générale
Les créances sur la clientèle sont présentées pour le montant en principal de la créance (agios à échoir exclus)

Déclassement
Les créances sur la clientèle sont déclassées, selon leur degré de risque, en créances pré-douteuses, douteuses et compromises et ce, conformément aux dispositions de la circulaire n°19/G/2002 de Bank Al Maghrib.

Dès leur déclassement en créances en souffrance, les intérêts correspondant aux échéances impayées sont enregistrés en agios réservés.

Base de provision
La base de provision est constituée des échéances impayées hors TVA et du capital restant dû, déduction faite des agios réservés et des quotités de garanties admises par la réglementation.

Provisionnement
Les céances en souffrance sont provisionnées à hauteur de:

- 20% pour les céances pré-douteuses,
- 50% pour les céances douteuses,
- 100% pour les créances compromises

ETAT A2: ETAT DES DEROGATIONS -**NEANT**-
ETAT A3: ETAT DES CHANGEMENTS DES METHODES -**NEANT**-

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES

CREANCES	Bank AL-Maghrib,Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédits et assimilés au Maroc	Etablissements de crédits à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		312.523,08			**312.523,08**	**462.640,43**
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES		531.724,43			**531.724,43**	**633.974,19**
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		**844.247,51**			**844.247,51**	**1.096.614,62**

COMMUNICATION FINANCIÈRE

SITUATION AU 31 DÉCEMBRE 2023

Crédit

TABLEAU DES PROVISIONS

PROVISIONS	En cours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	**427.989.053,46**	**108.998.043,24**	**121.458.903,00**		**415.528.193,70**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	427.989.053,46	108.998.043,24	121.458.903,00		415.528.193,70
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	**1.534.930,01**	**332.405,00**	**1.412.849,35**		**454.485,66**
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	1.401.329,09	332.405,00	1.401.329,09		332.405,00
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	133.600,92		11.520,26		122.080,66
Provisions réglementées					
TOTAL	**429.523.983,47**	**109.330.448,24**	**122.871.752,35**		**415.982.679,36**

DETAIL DES AUTRES ACTIF

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
DEBITEURS DIVERS	**18.087.611,26**	**8.915.440,06**
TVA à récupérer	3.492.916,37	2.169.680,36
Acompte IS	741.452,00	870.136,00
RASà imputer/IS		
IS à restituer		
Sommes diverses dues par le personnel	514.138,39	655.516,04
Divers autres débiteurs	13.339.104,50	5.220.107,66
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE REGULARISATION	**9.272.673,89**	**4.696.459,46**
Frais Acquisition Immobilisation		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	8.319.706,20	3.894.918,86
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	811.097,22	572.234,02
Autres comptes de régularisation	141.870,47	229.306,58
TOTAL	**27.360.285,15**	**13.611.899,52**

ETAT B6: TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES - **NEANT**-
ETAT B7: CREANCES SUBORDONNEES -**NEANT**-

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILE

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		55.084.319,54			55.084.319,54	177.417.308,61
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS		1.434.015.504,66			1.434.015.504,66	1.288.452.381,93
AUTRES DETTES						
INTERETS SUR LES COMPTES ORDINAI		719.417,86			719.417,86	1.302.941,07
INTERETS SUR LES EMPRUNTS DE TRES		5.537.147,00			5.537.147,00	3.774.495,71
TOTAL		**1.495.356.389,06**			**1.495.356.389,06**	**1.470.947.127,32**

DEPOTS DE LA CLIENTELE

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS				362.499,94	362.499,94	20.000,01
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS				60.666.071,04	60.666.071,04	58.707.052,08
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL				**61.028.570,98**	**61.028.570,98**	**58.727.052,09**

ETAT B12: TITRE DE CREANCES EMIS -**NEANT**-

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

	31/12/2023	31/12/2022
Sommes dues à l'État	**4.065.696,52**	**3.279.948,08**
Sommes dues aux organismes de prévoyance	**1.106.506,29**	**980.289,61**
Sommes diverses dues au personnel	**4.002.917,42**	**6.046.005,28**
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	**20.000.000,00**	**10.000.000,00**
Dividendes à payer		
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs	20.000.000,00	10.000.000,00
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	**13.247.238,53**	**10.834.742,70**
Divers autres créditeurs	**63.097.607,00**	**74.599.284,53**
Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché		
Coupons sur titres de créance émis à payer		
Titres émis amortis et non encore remboursés		
Divers autres créditeurs	63.097.607,00	74.599.284,53
Comptes de liaison entre siège succursales et agences au Maroc		
Charges à payer et produits constatés d'avance	**6.855.855,12**	**6.004.755,50**
Charges à payer	6.855.855,12	6.004.755,50
Produits constatés d'avance		
Autres comptes de régularisation	**1.000.269,96**	**7.071.689,52**
TOTAL	**113.376.090,84**	**118.816.715,22**

CAPITAUX PROPRES

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2023
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale	6.000.000,00			6.000.000,00
Autres réserves	94.500.000,00			94.500.000,00
Primes d'émission, de fusion et d'apport	117.573.970,00			117.573.970,00
Capital	**221.916.300,00**			**221.916.300,00**
Capital appelé				
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	**-251.338.646,05**	**4.079.885,46**		**-247.258.760,59**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	**4.079.885,46**	**-4.079.885,46**		**3.270.639,16**
Total	**192.731.509,41**	**-**	**-**	**196.002.148,57**

ETAT B19: ENGAGEMENT SUR TITRE - **NEANT**-
ETAT B20: OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES -**NEANT**-

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

	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	844.247,51					844.247,51
Créances sur la clientèle	29.990.316,62	21.389.654,79	55.241.551,01	440.307.818,50	1.475.798.558,80	2.022.727.899,72
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit – bail et assimilé						
TOTAL	**30.834.564,13**	**21.389.654,79**	**55.241.551,01**	**440.307.818,50**	**1.475.798.558,80**	**2.023.572.147,23**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	96.608.949,58	54.492.834,52	221.984.445,07	1.134.823.117,77	1.190.476,19	1.509.099.823,12
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés					131.000.000,00	131.000.000,00
TOTAL	**96.608.949,58**	**54.492.834,52**	**221.984.445,07**	**1.134.823.117,77**	**132.190.476,19**	**1.640.099.823,12**

TAT B23: CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE - **NEANT**-
ETAT B24: VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE-**NEANT**-

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE AU 31-12-2023

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	**42.704.934,28**	**Créances sur la clientèle**	**31.304.748,89**
Autres valeurs et sûretés réelles	**113.940.416,12**		**103.523.576,75**
TOTAL	**156.645.350,40**		**134.828.325,64**

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques		NEANT	
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

MARGE D'INTERET

	31/12/2023	31/12/2022
INTERETS PERCUS	**137.526.364,70**	**136.042.652,92**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	137.526.364,70	136.042.652,92
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
INTERETS SERVIS	**56.819.457,09**	**56.936.758,88**
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	56.819.457,09	56.936.758,88
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
MARGE D'INTERETS	**80.706.907,61**	**79.105.894,04**

ETAT B26: PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETES - **NEANT** -

ETAT DES COMMISSIONS

NATURE	31/12/2023	31/12/2022
COMMISSIONS PERCUES :	**44.095.591,26**	**48.148.586,17**
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	28.893.855,46	34.736.927,67
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service	15.201.735,80	13.411.658,50
COMMISSIONS VERSEES :		
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
MARGE SUR COMMISSIONS	**44.095.591**	**48.148.586**

ETAT B28: RESULTAT DES OPERATIONS DU MARCHE - **NEANT**-

COMMUNICATION FINANCIÈRE

SITUATION AU 31 DÉCEMBRE 2023

Crédit

ETAT DES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

	31/12/2023	31/12/2022
- Charges de personnel	**32.019.553,44**	**30.672.919,65**
Salaires et appointements	26.125.590,99	25.004.267,82
Charges d'assurances sociales	3.868.968,31	3.753.387,41
Charges de retraite	1.461.988,98	1.400.520,50
Charges de formation	163.604,13	68.492,47
Autres Charges de personnel	399.401,03	446.251,45
- Impôts et taxes	**1.289.256,88**	**957.671,98**
Impôt et taxes	1.289.256,88	957.671,98
- Charges externes	**25.971.682,84**	**25.435.322,87**
Loyers de crédit-bail et de location	3.326.005,47	3.131.670,64
Frais d'entretien et de réparation	5.973.801,86	5.864.457,32
Rémunérations d'intermédiaires et honnoraires	4.052.483,42	4.090.280,03
Transports et déplacements	2.032.212,41	1.976.871,81
Publicité, publications et relations publiques	3.647.792,32	3.809.713,21
Autres Charges externes	6.939.387,36	6.562.329,86
- Autres charges générales d'exploitation	**3.480.512,73**	**2.162.431,84**
Frais préliminaires		
Frais d'acquisitions des immobilisations		
Autres CHARGES réparties sur plusieurs exercices	3.169.134,68	1.893.081,16
Dons, libéralités et lots		
Diverses autres charges générales d'exploitation	311.378,05	269.350,68
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	**3.679.672,06**	**3.850.910,92**
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	999.093,29	1.264.892,67
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	2.680.578,77	2.586.018,25
Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations incorporelles		
Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations corporelles		
TOTAL	**66.440.677,95**	**63.079.257,26**

ETAT DES AUTRES PRODUITS ET CHARGES

NATURE	31/12/2023	31/12/2022
Autres produits bancaires	203.364,97	272.577,01
Autres charges bancaires	16.376.536,41	10.362.304,63

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE

Feuillet 01 : Résultats par métier ou pôle d'activité

en MAD

	ACTIVITE I XXXXXXXX	ACTIVITE II XXXXXXXX	ACTIVITE III XXXXXXXXX	ACTIVITE IV XXXXXXXXX	TOTAL
Produit net bancaire					108.881.912
Résultat brut d'exploitation					42.679.060
Résultat avant impôt					3.729.404

COMMENTAIRES

Feuillet 02 : Résultats par zone géographique

en MAD

	MAROC	ETRANGER	TOTAL
Produit net bancaire	108.881.912		108.881.912
Résultat brut d'exploitation	42.679.060		42.679.060
Résultat avant impôt	3.729.404		3.729.404

COMMENTAIRES

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

. Date de clôture (1) 31 DECEMBRE 2023

. Date d'établissement des états de synthèse (2) 20/03/2024
Date du conseil d'administration qui a arrêté les comptes 21/03/2024

(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 NEANT
	. Favorables NEANT

DETTES SUBORDONNEES

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours	Taux	Durée	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant 31/12/2022	Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2022	Montant 31/12/2023
MAD	45.000.000	1	5,25%	10ans		45.000.000	45.000.000	45.000.000		
MAD	67.000.000	1	5,25%	10ans		67.000.000	67.000.000	67.000.000		
MAD	3.000.000	1	5,25%	10ans		53.000.000	53.000.000	3.000.000		
MAD	16.000.000	1	5,00%	Indeterminée		16.000.000	16.000.000	16.000.000		
TOTAL	**131.000.000**					**181.000.000,00**	**181.000.000,00**	**131.000.000,00**	-	-

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

NATURE	Solde Début EXERCICE	Opération Cptables de l'exercice	Déclarations T.V.A de l'exercice 3	Solde Fin Exercice (1 + 2 - 3 = 4)
A. T.V.A facturées	**2.075.821,01**	**18.886.704,99**	**17.882.798,70**	**3.079.727,30**
B. T.V.A récupérable	**2.169.680,36**	**13.323.279,56**	**12.000.043,55**	**3.492.916,37**
• sur charges	2.023.201,16	12.868.319,66	11.463.039,54	**3.428.481,28**
• sur immobilisations	146.479,20	454.959,90	537.004,01	**64.435,09**
C. T.V.A. Dûe ou crédit de T.V.A = (A - B)	**-93.859,35**	**5.563.425,43**	**5.882.755,15**	**-413.189,07**

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

"Montant du capital 221 916 300"

Montant du capital social souscrit et non appelé : NEANT

Valeur nominal de titres 100,00 dh

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuelle	
AXA ASSURANCE MAROC	122, Avenue HASSAN II - CASABLANCA	2.213.859	2.213.859	99,76%
AXA HOLDING	122, Avenue HASSAN II - CASABLANCA	4.300	4.300	0,19%
M. Thomas HUDE	122, Avenue HASSAN II - CASABLANCA	10	10	0,00%
M. François KLITTING	47, Rue Henri Barbusse 75005 Paris	10	10	0,00%
Divers actionnaires		984	984	0,04%
Total		2.219.163	2.219.163	100%

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

	2023	2022	2021
CAPITAUX PROPRES	**196.002.148,57**	**192.731.509,41**	**188.651.623,95**
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	**108.881.911,89**	**117.166.184,72**	**106.977.445,52**
2- Résultat avant impôts	**3.729.404,16**	**4.821.336,46**	**4.222.047,05**
3- Impôts sur les résultats	**458.765,00**	**741.451,00**	**870.132,00**
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	**3.270.639,16**	**4.079.885,46**	**3.351.915,05**
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale			
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants de rémunérations brutes de l'exercice	**28.073.529,96**	**25.291.703,31**	**22.744.581,03**
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	**186**	**188**	**204**

EFFECTIFS

EFFECTIFS	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	**181**	**186**
Effectifs utilisés	**181**	**186**
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	**40**	**40**
Employés (équivalent plein temps)	**141**	**146**
dont effectifs employés à l'étranger		
TOTAL	**181**	**186**

ETAT C7: TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS - **NEANT**-
ETAT C8: RESEAU - **NEANT**-
ETAT C9: COMPTE DE LA CLIENTELE -**NEANT**-

ATTESTATION

Fidaroc Grant Thornton

KPMG

FIDAROC Grant Thornton
7, Bd Driss Slaoui
Casablanca
Maroc

KPMG AUDIT
Siège social
Avenue Attina, Mahaj Ryad Center,
5ème étage, Batiment 7 et 8, Hay Riad
Rabat-Maroc

AXA CREDIT S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX

PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

En exécution de la mission prévue par le Dahir n° 1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12 et conformément à la circulaire 4/W/16 qui fixe les conditions selon lesquelles les établissements de crédit doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de la société AXA CREDIT S.A. comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection d'états de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) ci-joints, relatifs à la période du 1er janvier au 31 décembre 2023. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 330.328.169,49 MAD dont un bénéfice net de 3.270.639,16 MAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société AXA CREDIT S.A.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation provisoire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société AXA CREDIT S.A. arrêtés au 31 décembre 2023, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

Casablanca, le 26 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre FIDAROC Grant Thornton
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 00 - Fax : 05 22 29 56 70

Faïçal MEKOUAR
Associé

KPMG AUDIT

KPMG AUDIT SAS
Av Attina, Mahaj Ryad Center, 5ème étage,
Bâtiment 7 et 8, Hay Riad – 10 100 Rabat
ICE : 003031395000062
RC : 159285 IF : 51856964

Redouane Mohamed RHALIB
Associé