

BILAN AU 30 JUIN 2023

EN MILLIERS DE DH

ACTIF	30/06/2023	31/12/2022
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	252 414	155 160
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	48 116	40 447
. A vue	586	942
. A terme	47 530	39 505
3.Créances sur la clientèle	6 100 359	5 706 531
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	340 190	361 251
. Financements participatifs à l'équipement	276 822	97 940
. Financements participatifs immobiliers	5 160 348	5 033 765
. Financements participatifs Promotion Immobilière	312 415	205 449
. Autres Financements participatifs	10 585	8 126
5.Titres de transaction et de placement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
. Titres de propriété		
6.Autres actifs	167 500	152 151
7.Titres d'investissement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuks		
8.Titres de participation et emplois assimilés	277	277
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés	277	277
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
10.Dépôts d'investissement et Wakala Bil istithmar placés		
12.Immobilitisations données en Ijara		
Immobilisations En cours	3 915	10 693
13.Immobilitisations incorporelles	68 505	61 740
14.Immobilitisations corporelles	37 558	38 244
Total de l'Actif	6 678 644	6 165 243

BILAN AU 30 JUIN 2023

EN MILLIERS DE DH

PASSIF	30/06/2023	31/12/2022
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	46 864	21 810
. A vue	46 864	21 810
. A terme		
3.Dépôts de la clientèle	2 192 982	2 043 297
. Comptes à vue créditeurs	2 144 486	2 004 652
. Autres comptes créditeurs	48 496	38 645
4.Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	36 320	44 989
5.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Autres titres de créance émis		
6.Autres passifs	1 775 065	1 690 071
7.Provisions pour risques et charges	10 168	6 738
8.Provisions réglementées		
9.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
11.Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	2 334 204	2 114 820
12.Ecarts de réévaluation		
13.Réserves et primes liées au capital		
14.Capital	700 000	650 000
15.Actionnaires.Capital non versé (-)		
16.Report à nouveau (+/-)	-406 482	-372 731
17.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18.Résultat net (+/-)	-10 477	-33 751
Total de l'Actif	6 678 644	6 165 243

HORS BILAN AU 30 JUIN 2023

EN MILLIERS DE DH

HORS BILAN	30/06/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	378 779	288 443
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	378 779	288 443
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	520 000	600 000
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	520 000	600 000
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 30 JUIN 2023

EN MILLIERS DE DH

PRODUITS ET CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	143 986	118 511
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	108 544	97 072
3. Produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks		
5.Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
6.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
7.Produits sur immobilisations données en Ijara		
8.Commissions sur prestations de service	7 357	2 272
9.Autres produits bancaires	16	24
10.Transfert de charge sur dépôt d'investissement et WAKALA Bil Istitmar reçus.	28 070	19 143
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	56 067	52 348
11. Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
12. Charges sur opérations avec la clientèle		
13.Charges assimilées sur titres de créance émis		
14.Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
16.Charges sur immobilisations données en Ijara		
17.Autres charges bancaires	3 242	2 416
18.Transfert de produits sur dépôts d'investissement et wakala reçus	52 826	49 932
III. PRODUIT NET BANCAIRE	87 919	66 163
19.Produits d'exploitation non bancaire	0	0
20.Charges d'exploitation non bancaire	219	209
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	90 453	86 567
21.Charges de personnel	46 080	42 062
22.Impôts et taxes	3 567	3 429
23.Charges externes	32 383	32 848
24.Autres charges générales d'exploitation	105	325
25.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	8 318	7 903
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	10 149	7 542
26.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 214	5 980
27.Pertes sur créances irrécouvrables	110	0
28.Autres dotations aux provisions	4 825	1 562
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	3 768	6 586
29.Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3 454	3 698
30.Récupérations sur créances amorties		
31.Autres reprises de provisions	314	2 888
VII. RESULTAT COURANT	-9 134	-21 569
32.Produits non courants	216	292
33.Charges non courantes	694	0
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	-9 613	-21 277
34.Impôts sur les résultats	864	593
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-10 477	-21 870
TOTAL PRODUITS	147 969	125 389
TOTAL CHARGES	-158 447	-147 259
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-10 477	-21 870

ETAT DES SOLDES DE GESTION
AU 30 JUIN 2023
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

EN MILLIERS DE DH

ETAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2023	30/06/2022
3.(+) Produits sur financements participatifs	108 544	97072
4.(-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS ⁽¹⁾	108 544	97072
7.(+) Produits sur immobilisations données en ljara		
8.(-) Charges sur immobilisations données en ljara		
Résultat des opérations d'ljara ⁽¹⁾		
9.(+) Commissions perçues	7 357	2 272
10.(-) Commissions servies	3 242	2 416
Marge sur commissions	4 115	-144
11.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
12.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	16	24
13.(+) Résultat des opérations de change		
14.(+) Résultat des opérations sur produits		
Résultat des opérations de marché	16	24
15.(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
16.(+) Divers autres produits bancaires		
17.(-) Diverses autres charges bancaires		
(+/-) Part des titulaire des comptes de dépôts d'investissement et des Mouakil	24 756	30 789
PRODUIT NET BANCAIRE	87 919	66 163
18.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières ⁽²⁾		
19.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire		
20.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	219	209
21.(-) Charges générales d'exploitation	90 453	86 567
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-2 753	-20 613
22.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 759	2 282
23.(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	4 622	-1 326
RESULTAT COURANT	-9 134	-21 569
RESULTAT NON COURANT	-479	292
24.(-) Impôts sur les résultats	864	593
RESULTAT NET AU 31 12 2022	-10 477	-21 870

(1) Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote-part des titulaires de comptes de DI
(2) autres que moudaraba et moucharaka

ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)
AU 30 JUIN 2023
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

EN MILLIERS DE DH

ETAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2023	30/06/2022
(+) RESULTAT NET AU 30 06 2021	-10 477	-21 870
25.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	8 318	7 903
26.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières ⁽¹⁾		
27.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	4 825	1 562
28.(+) Dotations aux provisions réglementées		
29.(+) Dotations non courantes		
30.(-) Reprises de provisions ⁽¹⁾	314	2 888
31.(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
32.(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
33.(-) Plus-values de cession sur immobilisations financières ⁽¹⁾		
34.(+) Moins-values de cession sur immobilisations financières ⁽¹⁾		
35.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	2 353	-15 293
31.(-) Bénéfices distribués		
(+) AUTOFINANCEMENT	2 353	-15 293

(1) Autres que celles liées aux titres Moudaraba et moucharaka

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
AU 30 JUIN 2023

EN MILLIERS DE DH

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	30/06/2023	31/12/2022
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	143 986	255 047
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus	0	0
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	56 067	109 208
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées	219	459
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	82 135	158 748
7 (-) Impôts sur les résultats versés	864	1 530
I Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	4 701	-14 898
VARIATION		
8 (+) Créances sur les établissement de crédit et assimilés	-7 669	-16 095
9 (+) Créances sur la clientèle	-393 828	-558 057
10 (+) Titres de transaction de placement		
11 (+) Autres actifs	-15 349	8 147
12 (+) Titres moudaraba et Moucharaka		
14 (+) Immobilisations données en ljara		
15 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
16 (+) Dettes envers les établissements de crédits et assimilés	25 054	-130 908
17 (+) Dépôt de la clientèle	149 685	402 124
18 (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-8 669	19 292
19 (+) Titres de créance émis		
20 (+) Autres passifs	77 651	152 488
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-173 125	-123 009
III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I-II)	-168 424	-137 907
17 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières		
18 (+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
19 (-) Acquisition d'immobilisations financières		
20 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	3 705	9 527
22 (+) Dividendes perçus		
IV FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-3 705	-9 527
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24 (+) Émission de dettes subordonnées		
25 (+) Émission d'actions (capital)	50 000	
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
28 (-) Dividendes versés		
29.(+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	219 384	105 832
V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	269 384	105 832
VI VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	97 255	-41 602
VII TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	155 160	196 762
VII TRÉSORERIE DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE	252 415	155 160

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30 Juin 2023
ETAT A1

EN MILLIERS DE DH

Créances	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total au 30/06/2023	Total au 31/12/2022
Comptes ordinaires débiteurs		48 116			48 116	40 447
Prêts de trésorerie						
Autres créances						
Créances en souffrance						
TOTAL		48 116			48 116	40 447

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 30 JUIN 2023

EN MILLIERS DE DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2023	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						
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À LA CONSUMMATION				340 190	340 190	361 251
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'ÉQUIPEMENT			276 822		276 822	97 940
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			312 415	5 160 348	5 472 763	5 239 214
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				10 585	10 585	8 126
- Créances pré- douteuses				5 983	5 983	5 416
- Créances douteuses				1 878	1 878	862
- Créances compromises				2 278	2 278	1 407
- Autres				445	445	441
TOTAL			589 237	5 511 122	6 100 359	5 706 531

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET

CORPORELLES AU 30 JUIN 2023

ETAT B 9

EN MILLIERS DE DH

Immobilisations	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 au 30 Juin 2023	Amortissements et/ou provisions				Montant net au 30 Juin 2023
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	89 196	656		89 852	16 763	4 648		21 411	68 441
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	89 196	656		89 852	16 763	4 648		21 411	68 441
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	67 511	3 049		70 560	29 267	3 670		32 937	37 623
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	67 511	3 049		70 560	29 267	3 670		32 937	37 623
. Mobilier de bureau d'exploitation	9 465			9 465	4 279	473		4 752	4 713
. Matériel de bureau d'exploitation	3 676	105		3 781	1 153	187		1 340	2 441
. Matériel Informatique	4 615	2 683		7 298	2 766	473		3 239	4 059
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 681			1 681	1 653	28		1 681	
. Autres matériels d'exploitation	48 074	261		48 335	19 416	2 510		21 926	26 409
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION									
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobilier et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
Total	156 707	3 705		160 412	46 030	8 318		54 348	106 064

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

AU 30 JUIN 2023

ETAT B 5

EN MILLIERS DE DH

Actif	MONTANT AU 30/06/2023	MONTANT AU 31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
OPERATIONS DEVERSES SUR TITRES (1)		
DEBITEURS DIVERS	25 456	14 359
Sommes dues par l'Etat	17 410	6 241
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel	690	179
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	7 356	7 939
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE REGULARISATION	142 043	137 792
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Charges à répartir sur plusieurs exercices		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	41 554	58 662
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	2 906	1 047
Biens acquis sur opérations Mourabaha	91 093	71 040
Autres comptes de régularisation	6 489	7 043
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		
TOTAL	167 500	152 151

DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 30/06/2023

ETAT B11

EN MILLIERS DE DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	3 361		481 734	1 659 391	2 144 486	2 004 652
AUTRES COMPTES CREDITEURS				48 496	48 496	38 645
TOTAL	3 361		481 734	1 707 887	2 192 982	2 043 297

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

AU 30 JUIN 2023

ETAT B 13

EN MILLIERS DE DH

Détail des autres passifs	30/06/2023	31/12/2022
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES		
Opérations diverses sur titres		
Créditeurs divers	46 892	44 493
Sommes dues à l'état	13	7
Sommes dues aux organismes de prevoyance	7 072	5 553
Sommes diverses dues au personnel	13 559	10 965
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	1 539	811
Divers autres créditeurs	24 709	27 157
COMPTES DE REGULARISATION	1 728 174	1 645 578
Charges à payer	65 949	55 556
Produits constatés d'avance	1 588 381	1 543 519
Autres comptes de régularisation	73 844	46 503
IMPÔTS DIFFÉRÉS PASSIFS		
TOTAL	1 775 066	1 690 071

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR
PRODUITS PARTICIPATIFS
AU 30 JUIN 2023

EN MILLIERS DE DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha ⁽¹⁾				36 320	36 320	44 989
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL				36 320	36 320	44 989

(1) principalement les avances sur Mourabaha

PROVISIONS
DU 01 Janvier 2023 AU 30 JUIN 2023
ETAT B14

EN MILLIERS DE DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2023
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	14 092	6 295	3 454	0	16 932
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	14 092	5 214	3 454	0	15 851
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs		1 081			1 081
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	6 738	3 744	314	0	10 169
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par					
Signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations					
Similaires					
Provisions pour autres risques et charges	6 738	3 744	314		10 169
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	20 830	10 039	3 768	0	27 101

CAPITAUX PROPRES AU 30 Juin 2023
ETAT B17

EN MILLIERS DE DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2023
ECARTS DE RÉÉVALUATION				
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL				
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
CAPITAL	650 000	0	50 000	700 000
Capital appelé	650 000		50 000	700 000
Capital non appelé	0			0
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ				
REPORT À NOUVEAU (+/-)	-372 731		-33 751	-406 482
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)				
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	-33 751			-10 477
Total	243 518	0	16 249	283 041

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS
DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS
PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2023

EN MILLIERS DE DH

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transfert au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut au 30/06/2023	Provisions					Montant net au 30/06/2023
			Exploitation bancaire	Exploitation non bancaire ⁽¹⁾		Montant des provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des reprises sur biens sortis	Montant des reprises sur biens en stocks	Cumul à la fin de l'exercice	
BIENS ACQUIS - MOURABAHA											
- Biens mobiliers											
- Biens immobiliers											
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	71 040	735 311	715 258		91 093						91 093
- Biens mobiliers	4 127	237 954	228 029		14 052						14 052
- Biens immobiliers	66 912	497 357	487 229		77 040						77 040
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	71 040	735 311	715 258		91 093						91 093

(1) Biens cédés en dehors des contrats de finance participative dont les produits de cession sont constatés en hors exploitation bancaire dans le compte 7613

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES
D'AVANCE SUR MOURABAHA
DU 01 Janvier 2023 AU 30 Juin 2023

EN MILLIERS DE DH

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part constatée en rémunération réservée	Quote-part de marge abandonnée (1)	Montant brut au 30/06/2023	Encours des créances Mourabaha au 30/06/2023
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE	1 362 970	189 338	108 544	6 823		1 436 941	4 514 648
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	1 362 970	189 338	108 544	6 823		1 436 941	4 514 648
TOTAL	1 362 970	189 338	108 544	6 823	0	1 436 941	4 514 648

(1) par remboursement anticipé ou autres

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES
SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE 30 JUIN 2023
ETAT B22

EN MILLIERS DE DH

	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	48 116					48 116
Créances sur la clientèle	70 396	128 115	510 529	2 457 653	2 933 666	6 100 359
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	118 512	128 115	510 529	2 457 653	2 933 666	6 148 475
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	46 864					46 864
Dépôts de la clientèle	450 000	111 000	296 000	443 982	892 000	2 192 982
Dettes envers la clientèle	36 320					36 320
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						0
Wakala et dépôt d'investissement	1 100 000	26 000	63 000	1 137 000	8 204	2 334 204
TOTAL	1 633 184	137 000	359 000	1 580 982	900 204	4 610 370

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE AU 30 JUIN 2023
ETAT B26

EN MILLIERS DE DH

CATEGORIE DES TITRES	30/06/2023	31/12/2022
Titres de placement		
Titres de participation	277	277
TOTAL	277	277

**CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
30 JUIN 2023
ETAT B 29**

EN MILLIERS DE DH

CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
Charges de personnel	46 080	42 062
CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
Impôts et taxes	3 567	3 429
CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
Charges externes	32 383	32 848
CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
Autres charges générales d'exploitation	105	325
CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	8 318	7 903

**DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS
ET WAKALA BIL ISTITHMAR RECUS
DU 01 Janvier 2023 AU 30 Juin 2023**

EN MILLIERS DE DH

Wakala Bil Istithmar/Dépôts d'investissements	Encours 01/01/2023	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2023
Wakala Bil Istithmar reçus	1 900 000		330 000	150 000		2 080 000
Etablissements de crédit	1 900 000		330 000	150 000		2 080 000
Clientèle						
Dépôts d'investissement reçus	137 500		129 674	93 820		173 354
Clientèle	137 500		129 674	93 820		173 354
Etablissements de crédit						
Rémunération distribuée aux Mouwakils	35 569	50 328			7 294	78 603
Etablissements de crédit	35 569	50 328			7 294	78 603
Clientèle						
Rémunération distribuée aux clients/ DI	2 246	2 497			2 497	2 246
Etablissements de crédit						
Clientèle	2 246	2 497			2 497	2 246
Report sur Wakala bil istithmar						
Etablissements de crédit						
Clientèle						
Résultats en instance d'affectation (+/-)						
Total	2 075 315	50 328	459 674	243 820	7 294	2 334 203

**DETERMINATION DU RESULTAT COURANT
APRES IMPOTS AU 30 Juin 2023
ETAT B 33**

EN MILLIERS DE DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT	30/06/2023	31/12/2022
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	-9 134	-32 495
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	0	0
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)		
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	-9 134	-32 495
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	864	1 530
. Résultat courant après impôts (=)	-10 477	-33 751

II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

**DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR
AJOUTEE AU 30 Juin 2023
ETAT B34**

Exercice du 01.01.23 au 30.06.23

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclaration TVA l'exercice 3	Solde fin d'exercice l'exercice (1+2-3=4)
A . T.V.A Facturée	0	13 224	13 218	6
B .T.V.A Recuperable	2 477	3 210	4 653	1 034
Sur charges	689	2 713	2 778	624
Sur immobilisations	1 788	497	1 875	410
C . T.V.A. dûe ou credit de vT.V.A = { A - B }	-2 477	10 014	8 565	-1 028

**PASSAGE DU RESULTAT NET
COMPTABLE AU RESULTAT NET
FISCAL AU 30 Juin 2023
ETAT B32**

EN MILLIERS DE DH

INTITULES	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE	-10 477
. Bénéfice net	
. Perte nette	-10 477
II - REINTEGRATIONS FISCALES	1 558
1- Courantes	864
- Impôt sur les Sociétés	864
- Charges des exercices antérieurs	0
- Cadeaux	0
- Charges non courantes	0
2- Non courantes	694
III - DEDUCTIONS FISCALES	
1- Courantes	
2- Non courantes	
TOTAL	-12 035
IV - RESULTAT BRUT FISCAL	
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-12 035
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)	
. Exercice n-4	-92 315
. Exercice n-3	-65 880
. Exercice n-2	-48 727
. Exercice n-1	-33 751
VI - RESULTAT NET FISCAL	
. Bénéfice net fiscal (A - C)	
OU	
. Déficit net fiscal (B)	-12 035
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	
. Exercice n-4	
. Exercice n-3	
. Exercice n-2	
. Exercice n-1	

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

