

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

Aux Actionnaires
SOCIETE GENERALE MAROCAINE DE BANQUES
55, Bd Abdelmoumen,
Casablanca

Audit des états de synthèse

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la Société Générale Marocaine de Banques, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2023, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 14 787 266 KMAD dont un bénéfice net de 1 091 858 KMAD.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Société Générale Marocaine de Banques au 31 décembre 2023 conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la banque conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états de synthèse au Maroc et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états de synthèse de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états de synthèse pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Risque de crédit et provisionnement des crédits à la clientèle	
Question clé de l'audit	Réponse d'audit
<p>Les crédits à la clientèle sont porteurs d'un risque de crédit qui expose la banque à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. La banque constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.</p> <p>Comme indiqué au niveau de l'état A1 « Principales méthodes d'évaluation appliquées » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC), Ces provisions sont estimées et comptabilisées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC), des dispositions de la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions et des règles de Bank Al Maghrib relatives au provisionnement des créances sensibles (watchlist).</p> <p>L'évaluation des provisions en couverture des créances sur la clientèle requiert :</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'identification des créances en souffrance et des créances sensibles ; - l'évaluation du montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances et des garanties dont dispose la banque. <p>Au 31 décembre 2023, le montant des provisions pour dépréciation s'élève à 7 779 MMAD ; il ramène les créances à la clientèle à un montant net de 80 100 MMAD.</p> <p>Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit relatif aux créances sur la clientèle et l'évaluation des provisions y afférentes constituent un point clé de l'audit, ces éléments portant sur des montants significatifs et faisant appel au jugement et aux estimations de la direction.</p>	<p>Nous avons pris connaissance du dispositif de contrôle interne de la Banque et des contrôles clés relatifs à la classification des créances et à l'évaluation des provisions y afférentes.</p> <p>Nos travaux d'audit ont principalement consisté à :</p> <ul style="list-style-type: none"> - étudier la conformité au PCEC et notamment à la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib des principes mis en œuvre par la banque ; - examiner le dispositif de gouvernance et tester les contrôles clés mis en place au niveau de la banque ; - tester par sondage la correcte classification des créances dans les catégories appropriées ; - tester l'évaluation des provisions sur une sélection de créances sensibles et en souffrance.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états de synthèse

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la banque à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions se rapportant à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la banque ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la banque.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états de synthèse prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la banque ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la banque à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance, des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la banque.

Casablanca, le 22 avril 2024

Les Commissaires aux Comptes

Fidaroc Grant Thornton



Ghali Guessous
Associé

PwC au Maroc



Mohamed Rqibate
Associé

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 490 953	5 628 834
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	11 759 304	6 097 334
. A vue	2 529 401	1 867 227
. A terme	9 229 903	4 230 108
Créances sur la clientèle	78 194 822	78 826 414
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	28 450 811	32 652 618
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	20 610 708	16 358 355
. Crédits et financements participatifs immobiliers	24 708 338	24 147 327
. Autres crédits et financements participatifs	4 424 964	5 668 114
Créances acquises par affacturage	1 905 482	2 255 455
Titres de transaction et de placement	2 198 460	2 008 434
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 181 314	1 978 851
. Autres titres de créance	-	2 211
. Certificat de SUKUK	-	-
. Titres de propriété	17 146	27 372
Autres actifs	1 168 738	1 130 894
Titres d'investissement	6 945 273	7 894 086
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 945 273	7 894 086
. Autres titres de créance	-	-
. Certificat de SUKUK	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	2 380 769	2 218 190
. Participation dans les entreprises liées	1 811 813	1 692 305
. Autres titres de participation et emplois assimilés	568 956	525 885
. Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	-	-
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en Ijara	-	-
Immobilisations incorporelles	1 229 135	1 075 914
Immobilisations corporelles	1 048 834	1 065 959
Total de l'Actif	108 321 768	108 201 514

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	102 849	0
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	7 842 041	9 428 416
. A vue	637 638	842 089
. A terme	7 204 403	8 586 326
Dépôts de la clientèle	72 572 087	71 709 816
. Comptes à vue créditeurs	54 371 291	53 713 883
. Comptes d'épargne	10 196 751	10 211 893
. Dépôts à terme	3 836 164	4 217 478
. Autres comptes créditeurs	4 167 881	3 566 563
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	3 487	4 399
Titres de créance émis	8 075 990	8 342 149
. Titres de créance négociables émis	8 075 990	8 342 149
. Emprunts obligataires émis	-	0
. Autres titres de créance émis	-	0
Autres passifs	3 068 919	3 045 516
Provisions pour risques et charges	1 655 897	1 367 701
Provisions réglementées	-	0
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	1 634 601	1 631 301
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	213 233	201 410
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	9 908 307	9 290 216
Capital	2 152 500	2 152 500
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	0	0
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	1 091 858	1 028 091
Total du Passif	108 321 768	108 201 514

HORS BILAN SGMA 31-12-2023

en milliers de DH

Code ligne	HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
H010	<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	24 357 352	21 103 517
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	8 228 241	6 367 026
H015	Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	3 805 796	3 832 968
H016	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	12 323 315	10 553 524
H017	Titres achetés à réméré	-	-
H018	Autres titres à livrer	-	350 000
H020	<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	14 269 095	14 773 477
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
H025	Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	6 288 316	7 097 020
H026	Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	7 980 779	7 049 557
H027	Titres vendus à réméré	-	-
H028	Titre de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-
H029	Autres titres à recevoir	-	626 900

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES SGMA Du 01-01-2023 Au 31-12-2023

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	6 298 232	5 580 757
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	365 838	156 482
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	3 764 553	3 425 560
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	154 713	189 657
4.Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuk	219 397	218 685
5.Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0	0
6.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
7.Produits sur immobilisations données en Ijara	0	0
8.Commissions sur prestations de service	730 545	687 403
9.Autres produits bancaires	1 063 143	902 935
10.Transfert de charges sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	42	35
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 475 137	1 160 010
11.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	245 698	127 969
12.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	371 727	211 667
13.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	286 520	275 958
14.Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0	0
15.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
16.Charges sur immobilisations données en Ijara	0	0
17.Autres charges bancaires	566 877	540 302
18.Transfert de produits sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	4 315	4 115
III.PRODUIT NET BANCAIRE	4 823 096	4 420 747
19.Produits d'exploitation non bancaire	14 215	167 462
20.Charges d'exploitation non bancaire	65 282	58 103
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	2 382 072	2 366 553
21.Charges de personnel	1 100 992	1 130 349
22.Impôts et taxes	47 115	49 799
23.Charges externes	840 941	837 018
24.Autres charges générales d'exploitation	15 309	17 080
25.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	377 715	332 306

	31/12/2023	31/12/2022
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	2 690 616	1 950 768
26.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 646 038	1 710 084
27.Pertes sur créances irrécouvrables	649 537	209 311
28.Autres dotations aux provisions	395 041	31 373
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 064 648	1 337 345
29.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 891 007	1 309 583
30.Récupérations sur créances amorties	23 097	9 887
31.Autres reprises de provisions	150 544	17 875
VII.RESULTAT COURANT	1 891 989	1 550 130
32.Produits non courants	88 054	21 040
33.Charges non courantes	201 695	94 296
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	1 778 348	1 476 875
34.Impôts sur les résultats	686 490	448 784
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 091 858	1 028 091
TOTAL PRODUITS	8 593 150	7 106 605
TOTAL CHARGES	7 501 291	6 078 514
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 091 858	1 028 091

ETAT DES SOLDES DE GESTION

ETAT DES SOLDES DE GESTION SGMA Du 01-01-2023 Au 31-12-2023

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
1.(+) Intérêts et produits assimilés	4 167 635	3 669 519
2.(-) Intérêts et charges assimilées	903 945	615 594
MARGE D'INTERET	3 263 690	3 053 925
3.(+) Produits sur financements participatifs	117 469	102 180
4.(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	117 469	102 180
5.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
6.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
7.(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
8.(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara	-	-
9.(+) Commissions perçues	811 960	766 763
10.(-) Commissions servies	92 532	75 149
Marge sur commissions	719 428	691 615
11.(±) Résultat des opérations sur titres de transaction	84 002	28 699
12.(±) Résultat des opérations sur titres de placement	207	8
13.(±) Résultat des opérations de change	570 870	477 328
14.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	1 347	3 712
Résultat des opérations de marché	656 426	502 324
15.(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
16.(+) Divers autres produits bancaires	220 419	220 635
17.(-) Diverses autres charges bancaires	150 064	145 851
+/- PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPOTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKIL	4 273	4 080
PRODUIT NET BANCAIRE	4 823 096	4 420 747
18.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières	2 893	4 533
19.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	137 859	162 330
20.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	64 681	58 103
21.(-) Charges générales d'exploitation	2 382 072	2 366 553
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	2 511 310	2 162 954
22.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	381 471	599 925
23.(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	237 849	12 898
RESULTAT COURANT	1 891 989	1 550 130
RESULTAT NON COURANT	113 641	73 256
24.(-) Impôts sur les résultats	686 490	448 784
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 091 858	1 028 091

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT SGMA Du 01-01-2023 Au 31-12-2023

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 091 858	1 028 091
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	377 715	332 306
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	6 648	600
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	339 887	19 499
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24.(+) Dotations non courantes	20 000	20 000
25.(-) Reprises de provisions	145 121	20 003
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	87
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	4 356	5 133
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	601	0
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
(±) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	1 687 232	1 375 274
31.(-) Bénéfices distribués	410 000	348 500
(±) AUTOFINANCEMENT	1 277 232	1 026 774

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE SGMA Du 01-01-2023 Au 31-12-2023

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	5 937 364	5 580 757
2.(+) Récupérations sur créances amorties	23 097	9 887
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	230 269	188 502
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-1 475 137	1 160 010
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-266 977	152 399
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-2 004 357	2 034 247
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-686 490	448 784
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 757 769	1 983 706
Variation des :		
8.(-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-5 661 970	1 289 757
9.(-) Créances sur la clientèle	981 565	7 971 772
10.(-) Titres de transaction et de placement	-190 026	-7 804 423
11.(-) Autres actifs	-37 844	-13 463
12.(+) Titres Moudaraba et Moucharaka		
13.(-) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
14.(+) Immobilisation données en Ijara		
15.(+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés auprès des EC et assimilés		
16.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-1 483 526	7 085 179
17.(+) Dépôts de la clientèle	862 271	3 466 713
18.(+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-912	579
19.(+) Titres de créance émis	-266 159	469 942
20.(+) Autres passifs	23 403	244 813
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-5 773 198	9 823 583
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-4 015 429	11 807 289
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières	786 235	7 875 028
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-513 810	495 577
25.(+) Intérêts perçus		
26.(+) Dividendes perçus		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	272 425	-8 370 605
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28.(+) Emission de dettes subordonnées		
29.(+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçues		
30.(+) Emission d'actions		
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	3 300	466 799
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés	11 823	11 608
33.(-) Intérêts versés		
34.(-) Rémunération versées sur DI et Wakala Bil Istithmar		
35.(-) Dividendes versés	-410 000	348 500
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-394 877	-826 907
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-4 137 882	2 609 777
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	5 628 834	3 019 057
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 490 952	5 628 834

ÉTAT A1 : ÉTAT DES PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES

Les comptes sociaux de la Société Générale Maroc sont préparés conformément au Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC). L'objectif de ces comptes est de présenter une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de la Banque.

1. CRÉANCES ET ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE :

Les créances comptabilisées, qui concernent aussi bien les établissements de crédits que les créances sur la clientèle, sont ventilées selon leur durée initiale et leur objet économique et ce, comme suit :

- Créances sur les établissements de crédits et assimilés à vue et à terme ;
- Crédits de trésorerie et de consommation, crédits à l'équipement, crédits immobiliers et autres crédits ;
- Créances acquises par affacturage.

Les engagements par signature comptabilisés en hors bilan correspondent à des engagements irrévocables de financement et à des engagements de garantie. Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs, sont enregistrées sous les différentes rubriques de créances concernées (Etablissements de crédit ou clientèle).

Les créances en souffrance

Les créances en souffrance sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation en vigueur régissant l'activité des établissements de crédit. Ces créances sont, après déduction des quotités de garantie prévues par ladite réglementation, provisionnées à hauteur de :

- 20% pour les créances pré-douteuses ;
- 50% pour les créances douteuses ;
- 100% pour les créances compromises.

Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupérations des créances en souffrance sont jugées nulles. Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont, quant à elles, constatées lorsque celles-ci ont connu une évolution favorable.

2. DETTES À VUE ET À TERME :

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit,

- comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs.

Sont incluses dans ces différentes rubriques, en fonction de la nature de la contrepartie, les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs.

Les intérêts courus sur les dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

3. PORTEFEUILLE TITRES :

Les titres sont classés en fonction de l'intention de leur détention en titres de transaction, titres d'investissements, titres de placements ou titres de participations.

• Titres de transaction

Ces titres sont acquis en vue de leur revente à brève échéance et dont le marché de négociation est jugé actif. Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat, frais de transaction exclus, coupons courus inclus. A chaque arrêté comptable, la différence résultant des variations de prix de marché est portée directement au compte de produits et charges.

• Titres de placement

Sont considérés comme des titres de placement, les titres à revenu fixe ou à revenu variable détenus dans une optique de placement pour une période indéterminée et que l'établissement peut être amené à céder à tout moment.

Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Les titres de créances sont enregistrés au pied de coupon. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

Les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition.

À chaque arrêté comptable, la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values latentes ne sont pas enregistrées.

• Titres d'investissement

Ils correspondent à des titres à revenu fixe acquis avec l'intention de les détenir de façon durable, en principe jusqu'à la date de leur échéance.

À leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés à leur prix d'acquisition frais inclus et coupons courus inclus.

À chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quel que soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latent ne sont pas enregistrés.

• Titres de participation

Sont classés parmi ces valeurs, les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque.

À chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et cours de bourse. Les moins-values latentes donnent lieu, au cas par cas, à la constitution de provisions pour dépréciation.

Seules les moins-values latentes donnent lieu, au cas par cas, selon la valeur d'utilité de la participation à la constitution de provisions pour dépréciation.

• Pensions livrées

Les titres donnés en pension sont maintenus à l'actif du bilan et le montant encaissé représentatif de la dette à l'égard du cessionnaire, est enregistré au passif du bilan. Les titres cédés continuent d'être évalués suivant les règles applicables à leur catégorie.

Les titres reçus en pension ne sont pas inscrits au bilan, mais le montant décaissé représentatif de la créance sur le cédant est enregistré à l'actif du bilan. Aucune provision n'est constatée en cas de dépréciation des titres reçus mais les intérêts courus sur la créance sont constatés.

4. OPÉRATIONS LIBELLÉES EN DEVICES :

Les créances et les dettes ainsi que les engagements par signature libellés en devises étrangères sont convertis en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture.

La différence de change constatée sur les emprunts en devises couverts contre le risque de change est inscrite au bilan dans la rubrique « autres actifs » ou « autres passifs » selon le sens.

La différence de change résultant de la conversion des titres immobilisés acquis en devises est inscrite en écart de conversion dans les postes de titres concernés.

La différence de change sur les comptes tenus en devises est enregistrée en compte de résultat.

Les produits et les charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

5. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES :

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à leur coût d'acquisition diminuées des amortissements cumulés calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

6. PROVISIONS :

Ce poste recouvre les provisions destinées à couvrir des risques et des charges directement liés ou non à des opérations bancaires.

- Les provisions pour risques et charges : sont constituées en cas d'une obligation envers un tiers à la clôture et à l'absence de contrepartie équivalente attendue.
- Provisions pour risques généraux : Ces provisions sont constituées, à l'appréciation des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.
- Les provisions réglementées : sont constituées en application des dispositions législatives ou réglementaires, notamment fiscales.

7. PRISE EN COMPTE DES INTÉRÊTS ET COMMISSIONS DANS LE COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES :

Les intérêts correspondent aux produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés. Les intérêts courus sur les capitaux effectivement prêtés ou empruntés sont constatés dans les comptes de créances et dettes rattachées les ayant générés par la contrepartie du compte de résultat.

Les intérêts assimilés sont constatés en produits ou en charges dès leur facturation.

Les produits et charges qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation. Les commissions sont enregistrées selon la nature de la prestation.

8. CHARGES ET PRODUITS NON COURANTS :

Ils représentent exclusivement les charges et produits à caractère extraordinaire et sont par principe rares puisque de nature inhabituelle et de survenance exceptionnelle.

ETAT DES DEROGATIONS**ETAT DES DEROGATIONS SGMA AU 31-12-2023**

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES SGMA AU 31-12-2023

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
II. Changements affectant les règles de présentation	NEANT	NEANT

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

AU 31 DECEMBRE 2023

en milliers de DH

CREANCES	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 31/12/2023	Total 31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	229 255	-	350 695	174 238	754 188	5 119 290
VALEURS RECUES EN PENSION	-	2 228 398	-	-	2 228 398	-
- au jour le jour	-	2 228 398	-	-	2 228 398	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	2 070 000	491 375	2 871 577	5 432 952	2 526 223
- au jour le jour	-	360 000	1 488	1 631 226	1 992 714	957 239
- à terme	-	1 710 000	489 887	1 240 351	3 440 238	1 568 984
PRETS FINANCIERS	-	-	3 399 776	-	3 399 776	2 561 452
CRÉANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)	-	113 477	2 547	-	116 024	1 506 123
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	1 457	40 473	15 292	57 222	13 080
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs	-	-	-	-	-	-
TOTAL	229 255	4 413 332	4 284 866	3 061 107	11 988 560	11 726 168

CREANCES SUR LA CLIENTELE
AU 31 DECEMBRE 2023

en milliers de DH

CREANCES	Secteur public			Secteur privé		Autre clientèle	31/12/2023	31/12/2022
	Entreprises financières	Entreprises non financières	Entreprises non financières	Entreprises non financières				
CREANTS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	2 067 229	572 183	20 690 619	210 081	23 540 112	28 021 616		
- Comptes à vue débiteurs	453 487	572 183	5 919 947	173 464	7 119 081	6 679 351		
- Créances commerciales sur le Maroc	545 714	0	2 939 332	8 757	3 493 803	3 668 579		
- Crédits à l'exportation	0	0	147 163	0	147 163	153 801		
- Autres crédits de trésorerie	1 068 028	0	11 684 177	27 860	12 780 065	17 519 885		
- Salam	0	0	0	0	0	0		
- Autre financements participatifs de trésorerie	0	0	0	0	0	0		
CREANTS ET FINANCEMENT PARTICIPATIFS LA CONSOMMATION	0	0	9 718	4 799 842	4 809 560	4 540 965		
- Crédits à la consommation	0	0	9 718	4 659 550	4 669 268	4 408 563		
- Mourabaha à la consommation	0	0	0	140 292	140 292	132 402		
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation	0	0	0	0	0	0		
- Autre financements participatifs à la consommation	0	0	0	0	0	0		
CREANTS ET FINANCEMENT PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT	5 446 390	0	14 564 636	406 379	20 417 405	16 212 744		
- Crédits à l'équipement	5 446 390	0	14 481 076	406 379	20 333 845	16 155 991		
- Mourabaha à l'équipement	0	0	83 560	0	83 560	56 753		
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement	0	0	0	0	0	0		
- Autre financements participatifs à l'équipement	0	0	0	0	0	0		
CREANTS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS	0	437 417	2 196 014	22 004 031	24 637 462	24 068 624		
- Crédits immobiliers	0	437 417	2 196 014	18 489 069	21 122 500	20 930 951		
- Mourabaha immobilière	0	0	0	0	0	0		
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière	0	0	0	3 514 962	3 514 962	3 137 673		
- Autres financements participatifs immobiliers	0	0	0	0	0	0		
AUTRES CREANTS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	0	0	169 052	171 919	340 971	943 784		
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	1 406 338	0	499 145	0	1 905 483	2 255 457		
INTERETS COURUS A RECEVOIR	0	0	0	365 119	365 119	304 476		
CREANCES EN SOUFFRANCE	0	24 227	2 758 344	1 301 621	4 084 192	4 725 937		
- Créances pré-douteuses	0	1 319	1 335 479	338 918	1 675 716	2 413 033		
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs	0	0	0	5 255	5 255	4 882		
- Créances douteuses	0	562	886 803	87 183	974 547	783 597		
- Dont créances douteuses sur financements participatifs	0	0	0	4 526	4 526	3 103		
- Créances compromises	0	22 346	536 063	875 520	1 433 930	1 529 327		
- Dont créances compromises sur financements participatifs	0	0	0	2 472	2 472	0		
TOTAL	8 919 957	1 033 827	40 887 528	29 258 992	80 100 304	81 073 624		

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR
AU 31 DECEMBRE 2023**

en milliers de DH

TITRES	Etablissement de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
			financiers	non financiers		
TITRES COTES						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	0	0	0	17 146	17 146	27 372
OBLIGATIONS	0	0	0	0	0	0
AUTRES TITRES DE CREANCE	0	0	0	0	0	0
CERTIFICATS DE SUKUK	0	0	0	0	0	0
TITRES DE PROPRIETE	0	0	0	17 146	17 146	27 372
TITRES NON COTES						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	0	9 126 587	0	0	9 126 587	9 875 148
OBLIGATIONS	0	9 126 587	0	0	9 126 587	9 872 937
AUTRES TITRES DE CREANCE	0	0	0	0	0	0
CERTIFICATS DE SUKUK	0	0	0	0	0	2 211
TITRES DE PROPRIETE	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	9 126 587	0	17 146	9 143 733	9 902 520

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

AU 31 DECEMBRE 2023

en milliers de DH						
TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<u>TITRES DE TRANSACTION</u>	<u>2 181 104</u>	<u>2 181 104</u>	<u>2 181 104</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>394</u>
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	2 181 104	2 181 104	2 181 104	0,00	0,00	393,79
OBLIGATIONS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUTRES TITRES DE CREANCE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CERTIFICAT DE SUKUK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TITRES DE PROPRIETE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<u>TITRES DE PLACEMENT</u>	<u>17 531</u>	<u>36 298</u>	<u>17 531</u>	<u>1 327</u>	<u>0</u>	<u>176</u>
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	0					
OBLIGATIONS	0					
AUTRES TITRES DE CREANCE	209	209	209	394	0	0
CERTIFICAT DE SUKUK	0					
TITRES DE PROPRIETE	17 322	36 089	17 322	933		176
<u>TITRES D'INVESTISSEMENT</u>	<u>6 945 273</u>	<u>6 407 796</u>	<u>6 299 189</u>	<u>107 346</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	6 945 273	6 407 796	6 299 189	107 346	0	0
OBLIGATIONS	0	0	0	0	0	0
AUTRES TITRES DE CREANCE	0	0	0	0	0	0
CERTIFICAT DE SUKUK	0	0	0	0	0	0

**PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSION DES TITRES DE PLACEMENT, DES TITRES DE PARTICIPATION PARTICIPATION,
ET EMPLOIS ASSIMILES**

AU 31 dec 2023

en milliers de dirhams

Date d'acquisition	Date de cession	Titres cédés	Valeur comptable brute	Provisions constituées	Valeur comptable nette	Produit de la cession	Plus-value de cession	Moins-value de cession	Taux d'abattement	Abattement
		Titres de placement	7 111	-	7 111	11 467	4 356	-	-	-
		Titres de participation	7 111	-	7 111	11 467	4 356	-	-	-
		Total	7 111	-	7 111	11 467	4 356	-	-	-

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

AU 31 DECEMBRE 2023

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	0	0
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	0	0
DEBITEURS DIVERS	783 729	642 890
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	9 417	12 039
COMPTES DE REGULARISATION	375 592	475 965
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	0	0
TOTAL	1 168 738	1 130 894

Etats financiers consolidés - Bilan

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activités	Capital social	Participation au capital en 31/12/2023	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Etat des derniers états de synthèse de la société émettrice		
						Date des états de synthèse	Situation nette	Résultat net
A. Participations dans les entreprises liées				1 977 332	1 810 343	2 724 718	249 066	4 856 972
SOBELBASE	ACTIVITES FINANCIERES	250 660	100,00%	250 660	250 660	596 078	52 079	2 346 158
SOCOCENTRAL GESTION	GESTION FONCIERS	1 000	99,88%	999	999	20 115	104	64 461
	GESTION VALEURS MOBILIERES	103 000	44,00%	59 443	59 443	184 534	8 442	35 885
SOCOCENTRAL BOURSE	INTERMEDIATION BOURSIERE	15 000	100,00%	14 599	14 599	23 907	1 955	11 572
	COMMERCE BIENS MOBILIERES	1 000	99,97%	999	999	3 101	4 129	20 189
SOCOCENTRAL RESEMENT	GESTION FONCIERS	1 000	99,98%	999	999	1 602	504	4 049
PONCHAMCO	COMMERCE BIENS MOBILIERES	50 000	100,00%	50 000	19 139	19 701	-3 008	21 237
	ASSURANCE	360	96,93%	291	291	19 701	504	89 462
SAHUCO GEREHARE	BANQUE	560	96,93%	494	494	62 615	62 114	7 332
LA MARQUAINE VE	BANQUE	231 950,00	49,00%	390 712	390 712	90 278	10 338	1 820 032
PODEFINANCEMENT	ACTIVITES FINANCIERES	50 000	100,00%	50 000	50 000	483 000	61 849	2 820 032
CREDIT EGON	ACTIVITES FINANCIERES	167 025	53,24%	1 130 438	1 056 837	1 470 021	-1 542	2 232 353
SPONSORING	ACTIVITES FINANCIERES	1 000	100,00%	1 000	355 000	186 166	-2 872	28 518
SPONSORING INVESTISSEMENT	ACTIVITES FINANCIERES	1 000	99,99%	999	4 274	4 915	468	1 982
LE BRANCHIT PREAMS OBLIG	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
POP SO CAPITAL PLUS	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
P.C.P. SO ACTIONS PLUS	ACTIVITES FINANCIERES	360	99,99%	360	360	-	-	-
POP INVEST EQUILIBRE	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
POP SO CASH Garantie	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
POP HORIZON FLEXIBLE	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
SEAVAS SPANISH	ACTIVITES FINANCIERES	138	99,99%	138	138	-	-	-
SIKAY SO VALEUR	ACTIVITES FINANCIERES	548	96,15%	548	202	-	-	-
SIKAY SO PRESORTIVES	ACTIVITES FINANCIERES	17	94,00%	17	7	-	-	-
SIKAY SO OBLIG PLUS	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
POP HORIZON PREMIUM	ACTIVITES FINANCIERES	500	99,99%	500	500	-	-	-
NEMA CAPITAL	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
POP HORIZON DISPERSE	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
POP HORIZON OBLIG TREASOR	ACTIVITES FINANCIERES	187	99,99%	187	187	-	-	-
alliance developpement	ACTIVITES FINANCIERES	1 000	0,021%	1 000	1 000	-	-	-
POP HORIZON MID & SMALL CAP	ACTIVITES FINANCIERES	50	99,99%	50	50	-	-	-
POP HORIZON TREASURY FUND	ACTIVITES FINANCIERES	999	99,99%	999	999	-	-	-
POP HORIZON RESILIENT FUND	ACTIVITES FINANCIERES	485 171	99,99%	485 171	485 171	-	-	-
B. Autres titres de participation				77 094	37 084	-	-	-
C/C SOI OPEM	ACTIVITES FINANCIERES	724	99,99%	724	724	-	-	-
C/C FONCOMING	ACTIVITES FINANCIERES	1 000	99,99%	999	999	-	-	-
C/C BOUAFAR DE BERREACHIL	ACTIVITES FINANCIERES	4 341	99,99%	4 341	4 341	-	-	-
C/C NEMA CAPITAL	ACTIVITES FINANCIERES	60 000	99,99%	2 300	2 300	-	-	-
C. Emprunts assimilés				86 154	85 255	2 477 190	364 934	8 167 345
ALL AUTOMOTIVE	ACTIVITES FINANCIERES	3 000	15,00%	3 000	3 000	73 518,00	30 883,00	876 854,00
UNIF AD-DHAMME	ACTIVITES FINANCIERES	392	99,99%	392	392	-	-	-
FINEA	ACTIVITES FINANCIERES	344	0,02%	344	344	40 140,00	187 048,00	187 048,00
LEBIEUR AFRIQUE	ACTIVITES FINANCIERES	275 313,00	0,03%	712	712	1 771 394,00	217 118,00	6 948 878,00
GRM SCI	ACTIVITES FINANCIERES	1 207	0,00%	1 207	1 207	-	-	-
INTERBANK	ACTIVITES FINANCIERES	11 500,00	0,00%	1 840	1 840	-	-	-
RECOURS	SOCIETE DE RECOUVREMENT	2 500,00	0,00%	250	250	-	-	-
SANOFI PHARMA MAROC	INDUSTRIES CHIMIQUES	44 513,00	16,83%	22	22	-	-	-
GETAFAR	INDUSTRIES CHIMIQUES	6 530	0,10%	5 832	5 832	20 818,00	784,00	12 377,00
SG ATR	ACTIVITES INFORMATIQUES	2	0,00%	2	2	28 337,00	13 686,00	202 402,00
PME CROISSANCE	ACTIVITES FINANCIERES	482 185,10	13,80%	24 058	24 058	847 385,00	19 591,00	-
SAHAM ASSISTANCE	ASSURANCE	0	0,00%	0	0	-	-	-
SHAEK	ACTIVITES FINANCIERES	1 229	2,46%	1 229	1 229	-	-	-
MARQUEAR	ACTIVITES FINANCIERES	20 000,00	1,76%	351	351	-	-	-
CENTRE MONETAIRE INTERBANCAIRE	ACTIVITES FINANCIERES	98 200,00	11,00%	11 000	11 000	1 464,00	1 038,00	48 704,00
BOUAFAR DE BERREACHIL	ACTIVITES FINANCIERES	55 000,00	20,00%	11 000	11 000	-	-	-
SOBERT	ZONE INDUSTRIELLE	18 000,00	5,00%	900	900	31 207,00	5 683,00	22 858,00
AFMAR	ACTIVITES FINANCIERES	50 000,00	10,00%	5 339	5 339	-	-	-
POSTNET	ACTIVITES INFORMATIQUES	6 000,00	5,00%	300	300	-	-	-
BVC	ACTIVITES FINANCIERES	387 190	2,89%	11 765	11 765	-	-	-
SWIFT INDICE	ACTIVITES FINANCIERES	1 000,00	0,01%	450	450	-	-	-
SOCIETE DE GESTION DES FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS BANCAIRES	ACTIVITES FINANCIERES	1 000,00	1,84%	59	59	83 600,00	13 944,00	40 895,00
SOGEFYS	ZONE INDUSTRIELLE	34 000,00	13,80%	4 632	4 632	144 054,00	25 437,00	727 095,00
SG ABS	ACTIVITES FINANCIERES	25	99%	25	25	-	-	-
IFP SO CAPITAL IMPACT FUND	ACTIVITES FINANCIERES	-	-	-	-	-	-	-
Titres de participation				-	-	-	-	-
Titres de participation - Maroc				-	-	-	-	-
Titres de participation - Tunisie				-	-	-	-	-
Titres de participation - Algérie				-	-	-	-	-
Titres de participation - Libye				-	-	-	-	-
Titres de participation - Egypte				-	-	-	-	-
Titres de participation - Jordanie				-	-	-	-	-
Titres de participation - Israël				-	-	-	-	-
Titres de participation - Turquie				-	-	-	-	-
Titres de participation - Arabie Saoudite				-	-	-	-	-
Titres de participation - Inde				-	-	-	-	-
Titres de participation - Chine				-	-	-	-	-
Titres de participation - Japon				-	-	-	-	-
Titres de participation - Corée du Sud				-	-	-	-	-
Titres de participation - Australie				-	-	-	-	-
Titres de participation - Nouvelle Zélande				-	-	-	-	-
Titres de participation - États-Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Canada				-	-	-	-	-
Titres de participation - Mexique				-	-	-	-	-
Titres de participation - Brésil				-	-	-	-	-
Titres de participation - Argentine				-	-	-	-	-
Titres de participation - Chili				-	-	-	-	-
Titres de participation - Pérou				-	-	-	-	-
Titres de participation - Colombie				-	-	-	-	-
Titres de participation - Venezuela				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arabes Unis				-	-	-	-	-
Titres de participation - Qatar				-	-	-	-	-
Titres de participation - Oman				-	-	-	-	-
Titres de participation - Émirats Arab								

CREANCES SUBORDONNEES

AU 31 DECEMBRE 2023

en milliers de DH

Créances	MONTANT				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	31/12/2023			31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Brut 1	Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés						
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

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

AU 31 DECEMBRE 2023

en milliers de DH

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
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT									
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CREDIT-BAIL MOBILIER									
- Crédit-bail mobilier en cours									
- Crédit-bail mobilier loué									
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation									
CREDIT-BAIL IMMOBILIER									
- Crédit-bail immobilier en cours									
- Crédit-bail immobilier loué									
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES									
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									

NEANT

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

AU 31 DECEMBRE 2023

Code ligne	Immobilitations	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	Montant des amortis. et/ou prov début de l'ex.	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortis. sur Immo. sorties	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice	en millier de DH
F001	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 274 402	384 143	-	2 658 545	1 198 488	230 923	-	1 429 411	1 229 135	
F004	- Droit au bail	142 412	131	-	142 281	-	-	-	-	142 281	
F006	- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
F007	- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2 131 990	384 274	-	2 516 264	1 198 488	230 923	-	1 429 411	1 086 853	
F008	- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
F010	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 812 439	129 675	-	3 942 113	2 746 602	146 678	-	2 893 280	1 048 834	
F011	- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	1 509 824	17 784	-	1 492 040	1 011 415	44 075	-	1 055 490	436 550	
F012	. Terrain d'exploitation	122 984	-	-	122 984	-	-	-	-	122 984	
F013	. Immeubles d'exploitation, Bureaux	1 386 840	17 784	-	1 369 056	1 011 415	44 075	-	1 055 490	313 566	
F014	. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
F015	- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	570 619	49 117	-	619 736	404 017	42 334	-	446 351	173 385	
F016	. Mobilier de bureau d'exploitation	120 450	7 439	-	127 889	89 712	14 358	-	104 069	23 820	
F017	. Matériel de bureau d'exploitation	14 292	73	-	14 365	753	12 103	-	12 856	1 909	
F018	. Matériel informatique	325 488	33 414	-	358 902	203 204	44 039	-	247 243	111 660	
F019	. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	97	9	-	106	56	48	-	104	1	
F020	. Autres matériels d'exploitation	110 292	8 182	-	118 474	110 292	-	-	82 079	36 395	
F021	- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	1 370 397	87 315	-	1 457 711	1 091 203	54 507	-	1 145 711	312 001	
F022	- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITAT.	361 599	11 027	-	372 626	239 967	5 762	-	245 729	126 898	
F023	. Terrains hors exploitation	25 398	-	-	25 398	-	-	-	-	25 398	
F024	. Immeubles hors exploitation	74 828	-	-	74 828	61 689	1 729	-	63 417	11 411	
F025	. Mobilier et matériel hors exploitation	55 689	28	-	55 660	16 119	36 837	-	52 956	2 704	
F026	. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	205 684	11 055	-	216 739	162 159	32 804	-	129 355	87 384	
T039	Total	6 086 841	513 818	-	6 600 659	3 945 089	377 601	-	4 322 690	2 277 968	

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31 DECEMBRE 2023

En milliers de dirhams

DETTES	Etablissements de crédits 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	<u>102 849</u>	<u>2 187</u>	<u>197 376</u>		<u>433 836</u>	<u>736 248</u>	<u>217 280</u>
VALEURS DONNEES EN PENSION	<u>1 086 636</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>0</u>	<u>1 086 636</u>	<u>2 375 493</u>
- au jour le jour	0	0	0		0	0	0
- à terme	1 086 636	0	0		0	1 086 636	2 375 493
EMPRUNT DE TRESORERIE	<u>1 087 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>3 996 494</u>	<u>5 083 494</u>	<u>6 045 656</u>
- au jour le jour	0	0	0		0	0	618 220
- à terme	1 087 000	0	0		3 996 494	5 083 494	5 427 436
EMPRUNTS FINANCIERS	<u>14 072</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>602 485</u>	<u>616 557</u>	<u>482 726</u>
DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
- Mourabaha	0	0	0		0	0	0
- Salam	0	0	0		0	0	0
- Autres financements participatifs	0	0	0		0	0	0
AUTRES DETTES (y compris Hamish Al Jiddiya)	<u>0</u>	<u>379 032</u>	<u>4 238</u>		<u>0</u>	<u>383 271</u>	<u>273 318</u>
INTERETS COURUS A PAYER	<u>996</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		<u>37 689</u>	<u>38 685</u>	<u>33 943</u>
TOTAL	2 291 553	381 219	201 614		5 070 503	7 944 890	9 428 416

DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 31 DECEMBRE 2023

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			31/12/2023	31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	298 604	571 525	23 081 292	30 419 850	54 371 271	53 690 853
COMPTE D'EPARGNE	0	0	0	10 195 559	10 195 559	10 211 893
DEPOTS A TERME	0	0	620 825	3 181 037	3 801 862	4 217 478
AUTRES COMPTES CREDITEURS (y compris Hamish Al Jiddiya)	0	139 887	1 592 969	2 435 025	4 167 881	3 566 563
INTERETS COURUS A PAYER	0	0	0	35 515	35 515	23 030
TOTAL	298 604	711 412	25 295 086	46 266 985	72 572 088	71 709 817

TITRES DE CRÉANCE ÉMIS
AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de DH

NATURE TITRES	Date de jouissance	Date d'échéance	CARACTERISTIQUES			MONTANT	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
			Valeur Nominale Unitaire	Taux Nominal	Mode de remboursement		Entreprises liées	Autres apparentés	
CERTIFICAT DE DEPOTS	31/10/2022	31/10/2024	100	3,00%		140 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	29/03/2019	18/12/2025	100	3,38%		450 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	31/07/2023	31/07/2024	100	3,56%		600 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	31/08/2023	01/03/2024	100	3,26%		230 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	22/02/2019	22/02/2024	100	3,15%		500 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	22/02/2019	22/02/2026	100	2,92%		500 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	31/07/2023	30/04/2024	100	3,42%		360 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	31/10/2023	01/04/2024	100	3,12%		400 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	22/02/2019	22/06/2025	100	3,31%		500 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	29/03/2019	20/09/2024	100	3,21%		450 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	31/07/2023	31/01/2024	100	3,27%		540 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	29/04/2022	29/04/2024	100	3,20%		400 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	31/10/2023	31/10/2024	100	3,39%		1 100 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	29/03/2019	29/03/2026	100	2,92%		600 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	30/11/2023	01/03/2024	100	3,08%		400 000			
CERTIFICAT DE DEPOTS	30/11/2023	31/05/2024	100	3,16%		800 000			
TOTAL						7 970 000	0	0	

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	<u>0</u>	<u>0</u>
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	<u>318</u>	<u>237</u>
CREDITEURS DIVERS	<u>1 485 047</u>	<u>1 136 066</u>
COMPTES DE REGULARISATION	<u>1 583 554</u>	<u>1 909 213</u>
TOTAL	3 068 919	3 045 516

PROVISIONS AU 31 DECEMBRE 2023

En milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
PROVISIONS DEBITES DE L'ACTIF SUR:	8 254 429	1 516 420	1 825 295	2 004	7 947 553
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (y compris FP*)	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle (y compris FP*)	8 091 953	1 509 773	1 825 088	2 004	7 778 641
Titres de placement (y compris Certificats de Sukuk)	571	-	207	-	360
Titres de participation et emplois assimilés	161 905	6 648	-	-	168 552
Dépôts d'investissements et Wakala Bil iqtinam placés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Immobilisations en Ijara	-	-	-	-	-
Autres Actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	1 367 694	516 369	228 166	0	1 655 897
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	262 514	110 123	65 919	-	306 718
Provisions pour risques sur créances sensibles	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	671 071	339 870	145 103	-	865 837
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges (y compris provision pour risques sur Moudaraba)	434 110	66 377	17 143	-	483 342
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	9 622 123	2 032 789	2 053 461	2 004	9 603 450

* Finance participative

SUBVENTIONS FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE

AU 31 Décembre 2023

(en milliers de dirhams)

RESEAU	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN 2021	UTILISATION 2022	MONTANT A DECEMBRE 2023
SUBVENTIONS FONDS PUBLICS AFFECTES FONDS SPECIAUX DE GARANTIE	NEANT				

DETTES SUBORDONNEES

AU 31 DECEMBRE 2023

Etat B16

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours (1)	Taux	Durée (2)	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité (3)	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevaieur en KDH)	dont entrepris liés		dont autres apparentés	
							Montant N (en contrevaieur KDH)	Montant N-1 (en contrevaieur KDH)	Montant N (en contrevaieur KDH)	Montant N-1 (en contrevaieur KDH)
MAD	130 000		4.77%(taux fixe)	10 ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5ème année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM		130 000	158800		
MAD	238 200		4.77%(taux fixe)	10 ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5ème année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM					
MAD	431 800		3.51%(Taux révisable)	10 ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5ème année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM					
MAD	749 500		4%(Taux fixe)	10 ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5ème année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM					
MAD	50 500		4%(Taux fixe)	10 ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5ème année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM		6 500	6500		
TOTAL	1 600 000						136 500	165 300		

(2) éventuellement indéterminée

(3) se référer au contrat de dettes subordonnées

CAPITAUX PROPRES

AU 31 DECEMBRE 2023

En milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2023
Ecarts de réévaluation	0	0	0	0
Réserves et primes liées au capital	<u>9 290 216</u>	<u>618 091</u>	0	<u>9 908 307</u>
Réserve légale	205 000	0	0	205 000
Autres réserves	8 487 716	618 091	0	9 105 807
Primes d'émission, de fusion et d'apport	597 500	0	0	597 500
Capital	<u>2 152 500</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 152 500</u>
Capital appelé	2 152 500	0	0	2 152 500
Capital non appelé	0	0	0	0
Certificats d'investissement	0	0	0	0
Fonds de dotations	0	0	0	0
Actionnaires. Capital non versé	0	0	0	0
Report à nouveau (+/-)	0	0	0	0
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0	0	0	0
Résultat net de l'exercice (+/-)	<u>1 028 091</u>	<u>-1 028 091</u>	<u>1 091 858</u>	<u>1 091 858</u>
Total	<u>12 470 807</u>	<u>-410 000</u>	<u>1 091 858</u>	<u>13 152 665</u>

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNEES	24 357 352	20 624 498
Engagements de financement en faveur d'établissement de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Engagements révocables sur produits participatifs	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	8 228 241	6 367 026
Crédits documentaires import	3 362 429	2 314 949
Acceptation ou engagements de payer	-	-
Ouverture de crédit confirmés	4 831 982	4 027 317
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Engagements révocables sur produits participatifs	29 963	20 892
Autres engagements de financement donnés	3 868	3 868
Engagement de garantie d'ordre d'établissement de crédit et assimilés	3 805 796	3 832 968
Crédits documentaires export confirmés	123 864	73 276
Acceptation ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits données	1 181 619	1 122 336
Autres cautions, avals et garanties données	2 500 312	2 637 356
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	12 323 315	10 553 524
Garanties de crédits données	1 647 948	1 011 394
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	8 558 176	7 157 322
Autres cautions et garanties données	2 117 190	2 384 808
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	14 269 095	14 146 577
Engagements de financement reçus d'établissements de crédits et assimilés	-	-
Ouvertures de crédits confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissement de crédits et assimilés	6 288 316	7 097 020
Garanties de crédits	2 209 691	2 323 319
Autres garanties reçues	4 078 626	4 773 700
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organisme de garantie divers	7 980 779	7 049 557
Garanties de crédits	7 980 779	7 049 557
Autres garanties reçues	-	-

ENGAGEMENTS SUR TITRES

AU 31 Décembre 2023

En milliers de Dirhams

RUBRIQUE	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES		
Titres achetés à réméré	-	-
Titres à livrer	-	350 000
- Marché primaire	-	-
- Marché gris	-	-
- Marchés réglementés	-	-
- Marché gré à gré	-	350 000
- Autres	-	-
ENGAGEMENTS RECUS		
Titres vendus à réméré	-	-
Titres à recevoir	-	626 900
- Marché primaire	-	-
- Marché gris	-	-
- Marchés réglementés	-	-
- Marché gré à gré	-	626 900
- Autres	-	-

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

TITRES	Opérations de couverture	
	31/12/2023	31/12/2022
Opérations de change à terme	5 381 230	8 270 285
Devises à recevoir	1 124 278	2 810 153
Dirhams à livrer	860 421	2 332 283
Devises à livrer	1 821 540	1 752 969
Dirhams à recevoir	1 574 992	1 374 879
Dont swaps financiers de devises	-	-
Engagements sur produits dérivés	-	21 277
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	-	-
Engagements sur marchés réglementés de cours de change	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	-	-
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	-	21 277
TOTAL	5 381 230	8 291 562

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

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 reçus	Montants des créances ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Certificats de Sukuk	-	-	-
Autres titres	226 938	-	-
Hypothèques	45 660 681	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	126 210 218	-	-
TOTAL	172 097 837	-	-

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

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 31 DEC 2023

En milliers de dirhams

	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	4 509 134	1 256 607	1 708 035	2 060 105	-	9 533 881
Créances sur la clientèle	17 544 457	6 138 730	6 060 454	20 070 165	18 718 106	68 531 912
Titres de créances	189 999	349 959	1 228 763	4 298 548	770 657	6 837 926
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
IJARA	-	-	-	-	-	-
Total ACTIF	22 243 590	7 745 296	8 997 252	26 428 818	19 027 375	84 442 331
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 550 063	2 382 311	245 482	310 046	298 785	6 786 687
Dettes envers la clientèle	927 612	1 127 504	1 589 499	179 368	-	3 823 983
Titres de créances	540 000	1 130 000	4 250 000	2 050 000	-	7 970 000
Emprunts subordonnées	-	-	-	1 600 000	-	1 600 000
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Isithmar reçus	-	-	-	-	-	-
Total PASSIF	5 017 675	4 639 815	6 084 981	4 139 414	298 785	20 180 670
TOTAL	27 261 265	12 385 111	15 082 233	30 568 232	19 326 160	104 623 001

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE

AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

Nombre	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres		
		crédits par décaissement	crédits par signature	Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires
7	26 770 304	16 542 219	6 368 385	491 772

**VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS
BILAN EN MONNAIE ETRANGERE**

AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ACTIF :	7 250 372	7 473 989
Valeur en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	46 755	55 292
Créances sur les établissements de crédit et assimilés.	3 291 096	2 338 995
Créances sur la clientèle	3 405 225	4 466 726
Titres de transaction et de placement et invest	491 786	529 941
Autres actifs	10 417	77 661
Titres de participation et emplois assimilés	5 093	5 374
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et location	-	-
Immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
PASSIF :	7 095 359	8 376 017
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 373 198	5 219 719
Dépôts de la clientèle	2 663 244	2 973 032
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	58 917	183 266
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
HORS BILAN :	19 219 197	18 042 970
Engagements donnés	12 379 098	9 803 925
Engagements reçus	6 840 099	8 239 045

MARGE D'INTERET

AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

INTERETS	Montant 31/12/2023	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2022
Intérêts perçus	<u>4 167 635</u>	<u>0</u>	<u>3 669 519</u>
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	180 862		110 184
Dont Intérêts sur créances subordonnées	0		-
Intérêts versés	<u>903 945</u>	<u>0</u>	<u>615 594</u>
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	180 576		110 005
Dont Intérêts sur dettes subordonnées	64 552		89 654

COMMISSIONS	Montant 31/12/2023	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2022
COMMISSIONS PERCUES	<u>811 960</u>	<u>0</u>	<u>766 763</u>
Commissions sur engagements de financement donnés	104 256		102 737
Commissions sur engagements de garantie donnés	9 626		9 486
COMMISSIONS VERSEES	<u>92 532</u>	<u>0</u>	<u>75 149</u>
Commissions sur engagements de financement reçus	489		1 943
Commissions sur engagements de garantie reçus	1 173		5 805

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

AU 31 Décembre 2023

CATEGORIE DES TITRES	en milliers de DH
	PRODUITS PERCUS
Titres de placement	0
Titres de participation	0
Participations dans les entreprises liées	219 278
Emplois assimilés	87
TOTAL	219 366

COMMISSIONS

AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

Commissions	Montant
COMMISSIONS PERCUES :	<u>811 959</u>
sur opérations avec les établissements de crédit	0
sur opérations avec la clientèle	243 739
sur opérations de change	81 414
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	14 712
sur produits dérivés	0
opérations sur titres en gestion et en dépôt	33 362
sur moyens de paiement	322 135
sur activités de conseil et d'assistance	4 078
sur ventes de produits d'assurances	
sur autres prestations de service	112 520
COMMISSIONS VERSEES	<u>92 532</u>
sur opérations avec les établissements de crédit	0
sur opérations avec la clientèle	0
sur opérations de change	3 694
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	
sur produits dérivés	0
opérations sur titres en gestion et en dépôt	0
sur moyens de paiement	83 468
sur activités de conseil et d'assistance	0
sur ventes de produits d'assurances	0
sur autres prestations de service	5 370

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE
RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE
AU 31/12/2023

en milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	Montant
PRODUITS	<u>980 708</u>
Gains sur les titres de transaction	120 910
Plus value de cession sur titres de placement	0
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement	0
Gains sur les produits dérivés	2 005
Gains sur les opérations de change	857 793
CHARGES	<u>324 489</u>
Pertes sur les titres de transaction	36 908
Moins value de cession sur titres de placement	0
Dotation aux provisions sur dépréciation des titres de placement	0
Pertes sur les produits dérivés	658
Pertes sur opérations de change	286 923
RESULTAT	656 219

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION**AU 31 Décembre 2023**

en milliers de DH

CHARGES	Montant
CHARGES DE PERSONNEL	1 100 992
IMPOTS ET TAXES	47 115
CHARGES EXTERNES	840 941
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	15 309
Dotations aux amortiss. et aux provisions des immob. incorporelles et corporelles	377 715

AUTRES PRODUITS ET CHARGES**AU 31 Décembre 2023**

en milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2023
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES:	
Autres produits bancaires	1 063 143
Autres charges bancaires	566 877
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	
Produits d'exploitation non bancaire	142 215
Charges d'exploitation non bancaire	65 282
AUTRES CHARGES	
DOTATION AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	2 690 616
AUTRES PRODUITS	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 064 648
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	
PRODUITS NON COURANTS	88 054
CHARGES NON COURANTES	201 695

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU PAR POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE

1. VENTILATION PAR POLE D'ACTIVITE

En milliers de DH

POLE D'ACTIVITE	PRODUIT NET BANCAIRE	RESULTAT COURANT	RESULTAT AVANT IMPOT
- Activité bancaire	4 823 096	1 891 989	1 778 348
- Autres activités	-	-	-
<u>TOTAL</u>	4 823 096	1 891 989	1 778 348

2. VENTILATION PAR ZONE GEOGRAPHIQUE

En milliers de DH

POLE D'ACTIVITE	PRODUIT NET BANCAIRE	RESULTAT COURANT	RESULTAT AVANT IMPOT
- MAROC	4 823 096	1 891 989	1 778 348
- Autres zones	-	-	-
<u>TOTAL</u>	4 823 096	1 891 989	1 778 348

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

31/12/2023

INTITULES	MONTANTS	en Dirhams
		MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net	1 091 858 150,75	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	1 539 683 704,70	
1- Courantes	787 308 975,35	
- Loyers sur véhicules de tourisme	2 749 345,85	
- Dons	691 748,75	
- Cadeaux à la clientèle	1 171 640,00	
- Charges d'exploitation sur Exercices Antérieurs	3 619 221,88	
- Provisions pour Prédoutoux et Douteux	523 232 031,78	
- Provisions pour risques et charges	26 143 259,00	
- Provisions pour risques Généraux	229 701 728,09	
2- Non courantes	752 374 729,35	
- Amendes et pénalités Fiscales	2 003 048,00	
- Autres Charges non courantes	3 235 160,35	
- Impôts sur les sociétés	686 490 021,00	
- Contribution Sociale de Solidarité (CSS)	60 646 500,00	
III - DEDUCTIONS FISCALES		813 025 251,73
1- Courantes		813 025 251,73
- Abatement sur les produits de participation (Dividendes)		219 310 053,17
- Reprises de provisions pour Prédoutoux et Douteux		571 106 602,47
- Reprises de provisions pour risques et charges		20 833 046,00
- Reprises de provisions pour risques généraux		1 775 550,09
2- Non courantes		0,00
TOTAL	2 631 541 855,45	813 025 251,73
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		1 818 516 603,72
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		
. Bénéfice net fiscal (A - C) OU		1 818 516 603,72
. Déficit net fiscal (B)		
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)

**DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS
AU 31 Dec 2023**

en milliers de DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	1 891 989
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	787 309
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	813 025
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	1 866 273
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	704 518
. Résultat courant après impôts (=)	1 161 755
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	
NEANT	

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE
AU 31 DEC 2023

en milliers de DH

NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations TVA de l'exercice	Solde fin d'exercice
A. TVA collectée	158 735	610 590	611 971	157 353
B. TVA à récupérer	96 398	256 793	246 629	106 561
. Sur charges	60 063	172 686	157 803	74 945
. Sur immobilisations	36 334	84 106	88 826	31 614
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	62 337	353 797	365 342	50 792

Établissement : SOCIÉTÉ GÉNÉRALE Marocaine de Banques

**REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
AU 31 Dec 2023**

C1

Nom des principaux actionnaires ou associés	N° IF	N° CIN	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
				Exercice précédent	Exercice actuel	
Montant du capital:			2 152 500 000 DHS			
Montant du capital social souscrit et non appelé			105 DHS			
Valeur nominale des titres						
SG FRANCE	552120222		29 BLD HAUSSMAN 75009 PARIS FRANCE	11 802 223	11 823 256	58%
DEVCO-SOUSS	6928071		153, BD DE LA GIRONDE CASABLANCA	5 644 794	5 644 794	28%
DIVERS AUTRES ACTIONNAIRES			55, BD ABDELMOUMEN - CASABLANCA	1 023 868	708 828	3%
PATRIMOINE GESTION ET PLACEMENT	11085200		78 RUE D'ALGER CASABLANCA	661 764	661 764	3%
HAKAM ABDELLATIF FINANCE	3331405		C/HAKAM FRERES AVENUE HASSAN II ROUTE DE CASA RABAT	265 349	473 480	2%
FINAM	2221142		C/ETS HAKAM FRERES AV. HASSAN II ROUTE DE CASA RABAT RABAT Y EL MANSOUR	239 416	239 416	1%
MAD INVEST	46009		C/HAKAM FRERES AVENUE HASSAN II ROUTE DE CASABLANCA RABAT RABAT Y EL MANSOUR	239 379	219 379	1%
MEKOJAR MOUNA			55, AVENUE VICTOR HUGO 75116 PARIS France	0	151 682	1%
MEKOJAR AZIZA			6 ALLEE DES NOISETIERS ANFA 20170 CASABLANCA	0	121 434	1%
MEKOJAR MALIKA			5 RUE ABDELLAZIZ BEN DRISS OUASIS 20103 CASABLANCA OUASIS	0	121 434	1%
CHEDDADI NAIMA EP MEKOJAR		B430452	BP 13321 CASABLANCA	341 535	106 366	1%
MEKOJAR MOHAMMED CHAKIB		BE69823	ICOMABD HASSAN II - MOHAMMADIA	106 256	106 256	1%
ZAK FINANCE	1622659		16-18, RUE SOLDAT RAPHAELMARISCAL - CASABLANCA	68 406	68 406	0%
SOCIETE BISMILLAH HOLDING	3331491		C/ HAKAM AV. HASSAN II ROUTE DE CASA RABAT	107 010	53 505	0%
Total				20 500 000	20 500 000	100,00%

Etablissement : SOCIETE GENERALE Marocaine de Banques

Etat C2

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE
AU 31/12/2023

		en Dirhams	
		Montants	Montants
A - Origine des résultats affectés AGO du 30/05/2023 Report à nouveau Résultats nets en instance d'affectation Résultat net de l'exercice Prélèvements sur les bénéfices Autres prélèvements	B - Affectation des résultats Réserve légale Dividendes Autres affectations	0 1 028 090 797	0 410 000 000 618 090 797
TOTAL A	TOTAL B	1 028 090 797	1 028 090 797

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

	en milliers de DH		
	déc-23	déc-22	déc-21
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	13 152 665	12 470 807	11 791 216
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	4 823 096	4 420 747	4 357 551
2- Résultat avant impôts	1 778 348	1 476 875	1 222 509
3- Impôts sur les résultats	686 490	448 784	365 406
4- Bénéfices distribués	-	410 000	348 500
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	1 091 858	618 091	508 603
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	53	50	42
Bénéfice distribué par action ou part sociale		20	17
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	867 229	1 130 349	1 133 797
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	2 911	3 077	3 321

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

AU 31 Decembre 2023

I - DATATION

Date de clôture (1)	31/12/2023
Date d'établissement des états de synthèse (2)	MARS 2024

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement de délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse

II - EVENEMENT NES POSTERIEUREMENT A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLE A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

NEANT

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

AU 31 Decembre 2023

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Titres dont l'établissement est dépositaire	17 765	17 236	112 094 955	114 043 762
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire	40	38	33 529 691	30 424 085
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion	12	13	13 928 237	12 062 011
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire	5	5	1 726 152	1 592 849
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-

RESEAU**AU 31 Décembre 2023****(en nombre)**

RESEAU	31/12/2023	31/12/2022
Guichets permanents	324	373
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	508	495
Succursales et agences à l'étranger	0	0
Bureaux de représentation à l'étranger	0	0

COMPTES DE LA CLIENTELE**AU 31 Décembre 2023****(en nombre)**

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	31/12/2023	31/12/2022
Comptes courants	33 785	34 367
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	18 479	19 896
Autres comptes chèques	447 874	448 337
Comptes d'affacturage	53	34
Comptes dépôts d'investissement		
Comptes d'épargne	320 793	367 399
Comptes à terme	1 854	296
Bons de caisse	269	1 874
Autres comptes de dépôts		-

en milliers de DH

	31/12/2023
Créances en Souffrance	11 868 157,99
Watchlist	3 458 369,30

Evolution des produits d'exploitation bancaire

	En milliers de DHS	
	déc-22	déc-21
	5 937 364	5 580 757
		6 920 852

BILAN
AU 31/12/2023

Nom de l'établissement : Société Générale Marocaine de Banques-Dar Al Amane

[3] [6] [3]	[1] [2]	[2] [0] [2] [3]	[0] [4] [0]	[3]	[1]
Code établissement	Date :	Mois	An	Code document	Code monnaie
				Code monnaie	Folio

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	312 241	304 095
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 867	9 381
3. Créances sur la clientèle	3 751 536	3 334 783
. Créances sur Mourabaha	3 739 212	3 326 653
. Créances sur Salam	-	-
. Créances sur autres financements participatifs	-	-
. Autres créances sur la clientèle	12 325	8 130
4. Titres de transaction et de placement	-	-
. Dont Certificats de Sukuks	-	-
5. Biens acquis dans le cadre de financements participatifs	5 637	7 970
6. Immobilisations données en Ijara	-	-
7. Titres d'investissement titres de participation et emplois divers	-	-
. dont Certificats de Sukuk	-	-
. dont Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
8. Dépôts d'investissement placés et Wakala Bil Istismar Placés	-	-
9. Autres actifs	45 087	24 110
Total de l'Actif	4 116 369	3 680 340

BILAN
AU 31/12/2023

Nom de l'établissement : Société Générale Marocaine de Banques-Dar Al Amane

[3] [6] [3]	[1] [2]	[2] [0] [2] [3]	[0] [4] [0]	[3]	[1]
Code établissement	Date :	Mois	An	Code document	Code monnaie

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 763 489	1 632 635
. Dettes sur Mourabaha		
. Dettes sur Salam		
. Dettes sur autres financements participatifs		
. Autres dettes sur les établissements de crédit et assimilés	1 763 489	1 632 635
3. Dépôts de la clientèle	696 386	523 767
. Comptes à vue créditeurs	596 435	486 630
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	99 951	37 138
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	3 487	4 399
5. Autres passifs	1 142 220	1 046 189
6. Provisions pour risques et charges		
7. Dépôts d'investissement reçus	213 233	201 410
8. Dotation en capital	260 000	260 000
9. Report à nouveau (+/-)	-	18 986
10. Résultat net de l'exercice (+/-)	37 555	30 925
Total du Passif	4 116 369	3 680 340

HORS BILAN

AU 31/12/2023

Nom de l'établissement : Société Générale Marocaine de Banques-Dar Al Amane

1316131	112	12023	0140	13	2	
Code établissement	Date :	Mois	An	Code document	Code monnaie	Folio

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	29 963	20 892
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	•	•
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	29 963	20 892
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	9 202	3 640
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 l'Etat et d'organismes de garantie divers	9 202	3 640
Titres vendus à réméré	•	•
Autres titres à recevoir	•	•
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	•	•

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (Activité Maroc)
DU 01/01/202X AU 31/12/2023**

[3][6][3]	[1][2]	[2][0][2][3]	[0][4][1]	[3]	[1]
Code établissement	Date :	Mois An	Code document	Code monnaie	Folio

en milliers de DH

LIBELLE	31/12/2023	31/12/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	123 898 237	106 805 248
1.Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
2.Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	117 469	102 180
3.Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuku	-	-
4.Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
5.Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
6.Commissions sur prestations de service	6 183	4 481
7.Autres produits bancaires	204	109
8.Transfert de charges sur dépôts d'investissement et wakala Bil Istismar reçus	42	35
	-	-
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	9 294	8 356
9.Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	3	38
10.Charges sur opérations avec la clientèle	-	-
11.Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
12.Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
13.Autres charges bancaires	4 976	4 203
14.Transfert de produits sur dépôts d'investissement et wakala Bil Istismar reçus	4 315	4 115
	-	-
III. PRODUIT NET BANCAIRE	114 604	98 449
15.Produits d'exploitation non bancaire	-	-
16.Charges d'exploitation non bancaire	-	-
	-	-
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	51 305	48 234
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	11 892	1 569
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	8 921	861
VII. RESULTAT COURANT	60 329	49 507
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	60 329	49 507
17. Impôts Théoriques (2)	22 774	18 582
IX. RESULTAT APRES IMPOTS	37 555	30 925

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS RECUS
DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

Dépôt d'investissements	Encours 31/12/2022	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations	Encours 31/12/2023
Dépôt d'investissements reçus						
-Etablissements de crédit						
-Clientèle	200 671	-	301 079	289 052	-	212 699
Réserve de péréquation des profits	-	-	-	-	-	-
-Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
-Clientèle	-	-	-	-	-	-
Réserves pour risques d'investissements	-	-	-	-	-	-
-Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
-Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuées aux titulaires de comptes						
-Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
-Clientèle	-	-	-	-	-	-
Report sur dépôts d'investissement	-	-	-	-	-	-
-Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
-Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	738	738			534	534
Total	201 410	738	301 079	289 052	534	213 233

TABEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

BIENS	Montant brut en début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transferts en cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut à la fin de l'exercice	Provisions			Montant net à la fin de l'exercice		
			Exploitation bancaire	Exploitation non bancaire		Montant des provisions au début de l'exercice	Dotation 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 de l'exercice
Bien acquis- Mourabaha											
*- Biens mobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
*- Biens immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bien acquis- Mourabaha pour donneur d'ordre											
*- Biens mobiliers	7 870	102 502	102 502	-	5 837	-	-	-	-	-	5 837
*- Biens immobiliers	-	694 232	694 232	-	-	-	-	-	-	-	-
Bien acquis-Salam											
*- Biens mobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
*- Biens immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bien acquis- AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
	7 870	798 734	798 067	-	5 837	-	-	-	-	-	5 837
Total											

en milliers de DH

TABEAU DE VARIATION DE LA MARGE CONSTATEE

DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise au compte du résultat, Marges sur opérations de l'exercice.	Quote-part constaté en réassurance réservée	Quote-part de marge abandonnées	Montant brut à la fin de l'exercice	Encours des créances Mourabaha
BIENS							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE							
- Mourabaha	859 229	222 142	124 111	2 683	4 748	943 799	3 745 157
- Mourabaha pour donner d'ordre	869 229	223 142	-124 111	2 683	4 748	943 799	3 745 157
Total							

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS
AU 31/12/2023

ETAT B

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
-Mourabaha		-	84	3 403	3 487	4 399
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL	-	-	84	3 403	3 487	4 399