

RÉSULTATS FINANCIERS AU 31 DÉCEMBRE 2022

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)		
ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1	1
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
.. A vue	-	-
.. A terme	-	-
3. Créances sur la clientèle	-	-
.. Crédits de trésorerie et à la consommation	-	-
.. Crédits à l'équipement	-	-
.. Crédits immobiliers	-	-
.. Autres crédits	-	-
4. Créances acquises par affacturage	214 038	197 905
5. Titres de transaction et de placement	-	-
.. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
.. Autres titres de créance	-	-
.. Titres de propriété	-	-
6. Autres actifs	26 376	30 232
7. Titres d'investissement	-	-
.. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
.. Autres titres de créance	-	-
8. Titres de participation et emplois assimilés	-	-
9. Créances subordonnées	-	-
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	1 557 628	1 585 704
11. Immobilisations incorporelles	8 238	8 357
12. Immobilisations corporelles	1 175	714
Total de l'Actif	1 807 456	1 822 914

(En milliers de DH)		
PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 381 182	1 346 440
.. A vue	219 338	194 041
.. A terme	1161 844	1152 399
3. Dépôts de la clientèle	90 284	95 875
.. Comptes à vue créditeurs	83 391	89 880
.. Comptes d'épargne	-	-
.. Dépôts à terme	-	-
.. Autres comptes créditeurs	6 893	5 995
4. Titres de créance émis	-	-
.. Titres de créance négociables	-	-
.. Emprunts obligataires	-	-
.. Autres titres de créance émis	-	-
5. Autres passifs	73 287	134 082
6. Provisions pour risques et charges	137 233	90 930
7. Provisions réglementées	-	-
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
9. Dettes subordonnées	-	-
10. Ecarts de réévaluation	-	-
11. Réserves et primes liées au capital	9 253	8 721
12. Capital	124 000	124 000
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
14. Report à nouveau (+/-)	17 275	12 214
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	-25 057	10 653
Total du Passif	1 807 456	1 822 914

(En milliers de DH)		
HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	266 691	94 039
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	266 691	94 039
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 REÇUS	1 341 146	1 307 834
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	534 821	583 853
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	806 325	723 981
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 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)		
	31/12/2022	31/12/2021
I-PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	605 510	587 096
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	12 731	10 474
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
4. Produits sur titres de propriété	-	-
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	591 946	575 584
6. Commissions sur prestations de service	-	-
7. Autres produits bancaires	834	1 038
II-CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	546 358	517 642
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	39 818	42 202
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	503 606	474 080
12. Autres charges bancaires	2 934	1 360
III-PRODUIT NET BANCAIRE	59 152	69 454
13. Produits d'exploitation non bancaire	7 263	6 378
14. Charges d'exploitation non bancaire	6 673	5 969
IV-CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	33 791	30 098
15. Charges de personnel	14 459	12 389
16. Impôts et taxes	2 294	4 901
17. Charges externes	10 390	9 701
18. Autres charges générales d'exploitation	4 145	914
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 502	2 192
V-DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	89 931	34 007
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	7 766	12 438
21. Pertes sur créances irrécouvrables	33 376	946
22. Autres dotations aux provisions	47 859	20 623
VI-REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	41 582	17 973
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	38 113	8 970
24. Récupérations sur créances amorties	983	-
25. Autres reprises de provisions	1 556	9 003
VII-RÉSULTAT COURANT	-22 398	23 732
26. Produits non courants	1 622	43
27. Charges non courantes	1 204	393
VIII-RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-21 980	23 382
28. Impôts sur les résultats	3 077	12 729
IX-RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-25 057	10 653

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

(En milliers de DH)		
I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Intérêts et produits assimilés	12 731	10 474
2.(-) Intérêts et charges assimilés	39 818	42 202
MARGE D'INTÉRÊT	-27 087	-31 728
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	591 946	575 584
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	503 606	474 080
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	88 339	101 504
5.(+) Commissions perçues	-	-
6.(-) Commissions servies	2 934	1 360
Marge sur commissions	-2 934	-1 360
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
9.(+) Résultat des opérations de change	-	-
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
11.(+) Divers autres produits bancaires	834	1 038
12.(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	59 152	69 454
13.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	7 263	6 378
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	6 673	5 969
16.(-) Charges générales d'exploitation	33 791	30 098
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	25 951	39 766
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-2 047	-4 415
18.(+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-46 303	-11 620
RÉSULTAT COURANT	-22 398	23 732
RÉSULTAT NON COURANT	418	-350
19.(-) Impôts sur les résultats	3 077	12 729
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-25 057	10 653
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-25 057	10 653
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 502	2 192
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	2 142	8 757
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
24.(+) Dotations non courantes	-	-
25.(-) Reprises de provisions	1 556	-
26.(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
27.(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
28.(-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
29.(+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-21 989	21 602
31.(-) Bénéfices distribués	5 059	4 638
(+) AUTOFINANCEMENT	-27 028	16 964

TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

(En milliers de DH)		
	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	99 621	100 647
2.(+) Récupérations sur créances amorties	983	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	7 263	6 378
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-53 198	-46 400
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire	-6 673	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-31 289	-27 905
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-3 077	-12 729
I-Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	13 631	19 992
Variation de :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	-16 133	-49 859
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	3 856	-11 489
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	28 076	-25 443
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	34 742	8 372
14.(+) Dépôts de la clientèle	-5 591	17 136
15.(+) Titres de créance émis	-	-
16.(+) Autres passifs	-60 795	43 552
II-Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-15 845	-17 730
III-FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	-2 215	2 262
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
19.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
21.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-2 845	-2 261
22.(-) Intérêts perçus	-	-
23.(+) Dividendes perçus	-	-
IV-FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-2 845	-2 261
24.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
25.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
26.(+) Emission d'actions	-	-
27.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
28.(-) Intérêts versés	-	-
29.(+) Dividendes versés	5 059	-
V-FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	5 059	-
VI-VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE	-	1
VII-TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1	1
VIII-TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	1	1

ÉTAT A1 - PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31 DÉCEMBRE 2022

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT
Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C) entré en vigueur depuis le 01/01/2000.

ÉTAT A2 - ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31 DÉCEMBRE 2022

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	-	NE ANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	-	NE ANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	-	NE ANT

ÉTAT A3 - ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 31 DÉCEMBRE 2022

Nature des changements	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	-	NE ANT
II. Changements affectant les règles de présentation	-	NE ANT

ÉTAT B1- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(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	Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
Comptes ordinaires débiteurs	-	-	1	-	1	1
Valeurs reçues en pension	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
Prêts de trésorerie	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
Prêts financiers	-	-	-	-	-	-
Autres créances	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à recevoir	-	-	-	-	-	-
Créances en souffrance	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	1	-	1	1

ÉTAT B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)						
CRÉANCES	Secteur public	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
Crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'équipement	-	-	-	-	-	-
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
Autres crédits	-	-	-	-	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-	180 855	29 565	210 420	192 770
Intérêts courus à recevoir	-	-	-	-	-	-
Créances en souffrance	-	23	2 959	636	3 618	5 135
Créances pré-douteuses						

ÉTAT B6 - TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées									
Autres titres de participation et emplois assimilés									
N É A N T									
TOTAL									

ÉTAT B8 - IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2022 AU 31 DÉCEMBRE 2022

(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		Dotations au titre de l'exercice	Provisions		Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements		Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT										
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER										
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER										
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS										
CRÉANCES EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL										

ÉTAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31 DÉCEMBRE 2022

(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 à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES									
Total									

ÉTAT B9 Bis - PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

(En milliers de DH)

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produits de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
N É A N T							
Total							

ÉTAT B11 - DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs						
Comptes d'épargne						
Dépôts à terme						
Autres comptes créditeurs						
Intérêts courus à payer						
TOTAL						

ÉTAT B14 - PROVISIONS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF :					
TOTAL GÉNÉRAL					

ÉTAT B12 - TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

Nature du Titre de Créance	Montant du prêt	Date du prêt	Durée du prêt (en mois)	Taux d'intérêt	Observations
N É A N T					

ÉTAT B17 - CAPITAUX PROPRES AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

CAPITAUX PROPRES	Encours 01/01/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2022
Écart de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital				
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital				
Capital appelé				
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)				
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)				
TOTAL				

ÉTAT B13 - DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

Passif	31/12/2022	31/12/2021
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
CRÉDITEURS DIVERS		
COMPTES DE RÉGULARISATION		
Charges à payer et produits constatés d'avance		
TOTAL		

ÉTAT B18 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS		
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS		
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		
Autres garanties reçues		

ÉTAT B21 - VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(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 donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
Sûretés personnelles			
Cautions personnelles			
TOTAL			

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

ÉTAT B23 - CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

	31/12/2022
3 clients dont l'engagement global est de :	342 523
> 10% FP bam	

ÉTAT B25 - MARGE D'INTÉRÊT AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

	31/12/2022
+ Intérêts et produits assimilés	12 731
- Intérêts et charges assimilés	-39 818
MARGE D'INTÉRÊTS	-27 087

ÉTAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(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	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	114 222	27 857	71 960	-	-	214 038
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	43 593	84 430	353 058	897 298	179 249	1 557 628
TOTAL	157 815	112 287	425 018	897 298	179 249	1 771 667
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	238 637	59 823	268 555	755 311	58 830	1 381 156
Dettes envers la clientèle	-	-	-	-	-	-
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
TOTAL	238 637	59 823	268 555	755 311	58 830	1 381 156

ÉTAT B27 - COMMISSIONS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

	31/12/2022	31/12/2021
COMMISSIONS PERÇUES :		
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	-	-
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
COMMISSIONS VERSÉES :	2 934	1 360
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	2 934	1 360
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
MARGE SUR COMMISSIONS	-2 934	-1 360

ÉTAT B29 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	33 791	27 491
Charges de personnel	14 459	12 389
- Salaires et Appointements	11 969	10 394
- Charges sociales	-	-
- Charges de retraite	-	-
- Autres Charges	2 490	1 994
Impôts et Taxes	2 294	4 901
Charges externes	10 390	9 701
- Loyers de location simple	1 342	1 547
- Frais d'entretien et de réparation	1 061	943
- Rémunération d'intermédiaires	1 311	2 922
- Primes d'assurance	18	24
- Frais d'actes et de contentieux	1 375	803
- Frais d'Elec. & Eau	12	15
- Transports et Déplacements	258	388
- Mission et Réception	159	5
- Frais postaux et de Télécom.	141	171
- Frais de recherches et de documentation	83	82
- Dans et Cotisations	182	185
- Fournitures de bureau	32	29
- Autres charges externes	4 417	2 587
Autres charges générales d'exploitation	4 145	914
- Autres charges générales d'exploitation	-	-
- Frais préliminaires	-	-
- Frais d'acquisition des immobilisations	-	-
- Pénalités et Débits	65	26
- Charges d'Exploitation d'Exercices Antérieurs	4 080	889
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	2 502	2 192
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	289	225
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 213	1 967
Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-

ÉTAT C6 - EFFECTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

EFFECTIFS	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	27	27
Effectifs utilisés	27	27
Effectifs équivalent plein temps	27	27
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	-	-
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	-	-
Cadres (équivalent plein temps)	15	15
Employés (équivalent plein temps)	12	12
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

ÉTAT B30 - AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	SOLDE
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	
- Autres produits bancaires	834
- Autres charges bancaires	-
- Autres charges sur prestations de services	-
- Cotisation ou fonds de garantie	-
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	
- Produits d'exploitation non bancaire	7 263
- Charges d'exploitation non bancaire	6 673
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	
- Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	7 766
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	38 113
- Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	
Produits non courants	1 622
Charges non courantes	1 204

ÉTAT B32 - PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

INTITULÉS	MONTANTS	MONTANTS
I - RÉSULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net	-25 057	-
. Perte nette	-	-
II - RÉINTÉGRATIONS FISCALES		
1- Courantes	12 063	-
- Impôt sur les sociétés	3 077	-
- Dons et cadeaux	5	-
- Provision pour risques généraux	2 142	-
- Pénalités et débits	65	-
- Autres Charges non courantes	1 204	-
- Charges sur exercices antérieurs	5 570	-
2- Non courantes	-	-
- redressement fiscal - IS	-	-
III - DÉDUCTIONS FISCALES		
1- Courantes	-	1 556
- Profit Net Global de cessions de biens	-	1 556
2- Non courantes	-	-
TOTAL	-12 994	1 556
IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL		
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	-
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-14 551
V - REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)		
Exercice n-4	-	-
Exercice n-3	-	-
Exercice n-2	-	-
Exercice n-1	-	-
VI - RÉSULTAT NET FISCAL		
. Bénéfice net fiscal (A - C)	-	-
. OU	-	-
. Déficit net fiscal (B)	-	-14 551
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS		
VIII - CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER		
Exercice n-4	-	-
Exercice n-3	-	-
Exercice n-2	-	-
Exercice n-1	-	-

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

ÉTAT B33 - DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	MONTANTS
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	-22 398
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	12 063
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1 556
. Résultat courant théorique imposable (+)	-11 892
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	-
. Résultat courant après impôts (+)	-22 398

II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES

N É A N T

RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022

ÉTAT B34 - DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

(En milliers de DH)

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3 =4)
A. TVA collectée	28 860	106 941	122 078	13 722
B. TVA à récupérer	25 383	88 738	104 208	9 913
. Sur charges	1 372	10 146	8 994	2 523
. Sur immobilisations	24 011	78 593	95 214	7 390
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	3 478	18 203	17 870	3 810

ÉTAT C1 - RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus Exercice précédent	Exercice actuel	Part du capital détenue %
A- ACTIONNAIRES MAROCAINS				
CREDIT DU MAROC	48-58 Bd Med V - Casablanca	826 657	826 657	67%
B- ACTIONNAIRES ETRANGERS				
CREDIT AGRICOLE LEASING FACTORING	92548 Montrouge Cedex 12, Place des Etats Unis-CS 30002 France	413 328	413 323	33%
Ali BENKIRANE	C/O CREDIT DU MAROC	-	5	0%
Karim DIOURI	C/O CREDIT DU MAROC	5	5	0%
Frédéric MADALLE	C/O CREDIT DU MAROC	-	5	0%
Ali CHORFI	C/O CREDIT DU MAROC	5	5	0%
Bernard MUSELET	C/O CREDIT DU MAROC	5	-	0%
TOTAL		1 240 000	1 240 000	100%

ÉTAT C2 - AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de DH)

Montants	B- Affectation des résultats	Montants	
A- Origine des résultats affectés			
Décision du 28/06/2022			
Report à nouveau	12 214	Réserve légale	533
Résultats nets en instance d'affectation	-	Dividendes	5 059
Résultat net de l'exercice	10 653	Autres affectations (report à nouveau)	17 275
Prélèvements sur les bénéfices	-	-	-
Autres prélèvements	-	-	-
TOTAL A	22 867	TOTAL B	22 867

ÉTAT C3 - RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

(En milliers de DH)

	2022	2021	2020
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	125 471	155 587	149 572
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	59 152	69 454	55 993
2- Résultat avant impôts	-21 980	23 382	15 535
3- Impôts sur les résultats	3 077	12 729	5 770
4- Bénéfices distribués	5 061	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	5 594	9 277	9 765
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	-20	9	8
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	14 459	12 389	12 823
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	27	27	27

ÉTAT C4 - DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31 DÉCEMBRE 2022

I. DATATION	Indications des événements
Date de clôture (1) : 31 DÉCEMBRE 2022	
Date d'établissement des états de synthèse (2) : Mars 2023	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse	
II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1^{ÈRE} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE	
Dates	Indications des événements
	. Favorables
	. Défavorables
	N É A N T

Mazars Audit et Conseil 101, Boulevard Abdelmoumen Casablanca

PwC Maroc Lot 57 Tour CPC - Casa Anfa 20220 Hay Hassani - Casablanca

Aux Actionnaires de CREDIT DU MAROC LEASING ET FACTORING 203, boulevard Bourgogne Casablanca

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022

Audit des états de synthèse

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale en date du 28 juin 2021, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de Crédit du Maroc Leasing et Factoring, comprenant le bilan au 31 décembre 2022, 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 KMAD 125 471 dont une perte nette de KMAD - 25 057.

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 Crédit du Maroc Leasing et Factoring au 31 décembre 2022, conformément au référentiel comptable admis 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 société 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.

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.

CREDIT DU MAROC LEASING ET FACTORING Page 2

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société 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 société 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 société.

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 influer 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 réévaluons ces 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 société ;
- 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 société 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 société à cesser son exploitation ;

CREDIT DU MAROC LEASING ET FACTORING Page 3

- 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 directeur destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 29 mars 2023

Les Commissaires aux Comptes

Mazars Audit et Conseil
MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca
Tél : 05 22 36 05 60
F : 05 22 36 74 40

Taha Ferdous Associé

PwC Maroc
PwC Maroc
Lot 57 Tour CPC - Casa Anfa, Casablanca
20220 Hay Hassani - Casablanca
T : +212 (0) 5 22 36 05 60 F : +212 5 22 36 74 40
IF LEGAL 3101/08899115
ASOCIÉ