

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

Bilan AU 31 DECEMBRE 2023

En milliers de Dh

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1.037.030	682.832
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	115.358	17.587
. A vue	115.358	17.587
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	7.072.721	5.891.688
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	743 289	586.676
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	521 972	414.615
. Crédits et financements participatifs immobiliers	5 769 403	4 825 890
. Autres crédits et financements participatifs	38 057	64.507
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	18.547	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	18.547
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	309.533	212.906
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	277	277
Créances subordonnées	-	-
Dépôts d'investissement et Wakala Bil ISTITMAR placés	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en IJARA	-	-
Immobilisations incorporelles	34.078	34.029
Immobilisations corporelles	60.834	60.116
Total de l'Actif	8.629.832	6.917.981

En milliers de Dh

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
. A vue	-	-
. A terme	-	-
. Autres dettes financements participatifs	-	-
Dépôts de la clientèle	3.377.587	2.737.682
. Comptes à vue créditeurs	3.256.460	2.523.679
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	121.127	214.002
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	2.124.521	1.729.773
Provisions pour risques et charges	34.302	29.888
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala bil istitmar reçus	2.595.394	2.104.832
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	1.100.000	1.100.000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-200 000
Report à nouveau (+/-)	-584.193	-526.443
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-17.779	-57.750
Total de l'Actif	8.629.832	6.917.981

Hors bilan AU 31 DECEMBRE 2023

En milliers de Dh

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	369.193	168.440
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	369.193	168.440
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	-	-
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	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION du 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

I- Tableau de formation des résultats	31/12/2023	31/12/2022
(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
(+) Produits sur financements participatifs	258.177	211.544
(-) Charges sur financements participatifs	1.416	1 151
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	256.761	210.394
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et location	-	-
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	27.085	18.188
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	3.899	3.280
Marge sur commissions (1)	23.186	14.907
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-	217
(+/-) Résultat des opérations de change	6.387	1.012
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	6.387	1.229
(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	602	3.321
(-) Diverses autres charges bancaires	6.833	7.705
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKILS	-63.544	-42.102
PRODUIT NET BANCAIRE	216.559	180.045
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	13.723	1.002
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	267
(-) Charges générales d'exploitation	239.210	226.874
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-8.927	-46.095
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1.879	-1.379
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-4.414	-9.316
RESULTAT COURANT	-15.220	-56.789
RESULTAT NON COURANT	-1.775	537
(-) Impôts sur les résultats	783	1.498
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-17.779	-57.750

(1) Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote part des titulaires de comptes de DI

(2) Autres que Moucharaka et Moudaraba

II- Capacité d'autofinancement

	31/12/2023	31/12/2022
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-17.779	-57.750
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	18.368	21.877
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	2.850	7.888
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	3.617	1.280
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	267
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-178	-28.997
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-178	-28.997

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

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES du 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	299.356	248.009
Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	258.428	213.349
Produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	352	837
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	27.085	18.188
Autres produits bancaires	13.492	15.634
Transfert de charges sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	82.797	67.964
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	19.252	25.862
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	63.544	42.102
PRODUIT NET BANCAIRE	216.559	180.045
Produits d'exploitation non bancaire	13.723	1.002
Charges d'exploitation non bancaire	-	267
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	239.210	226.874
Charges de personnel	103.623	96.257
Impôts et taxes	9.648	8.107
Charges externes	100.499	95.160
Autres charges générales d'exploitation	7.071	5.473
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	18.368	21.877
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	13.672	15.884
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3.882	4.520
Pertes sur créances irrécouvrables	107	306
Autres dotations aux provisions	9.683	11.058
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	7.379	5.189
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2.087	3.447
Récupérations sur créances amorties	24	-
Autres reprises de provisions	5.269	1.743
RESULTAT COURANT	-15.220	-56.789
Produits non courants	78	573
Charges non courantes	1.854	36
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	-16.996	-56.252
Impôts sur les résultats	783	1.498
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-17.779	-57.750

(1) Autres que Moucharaka et Moudaraba

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE du 01/01/2023 AU 31/12/2023

En milliers de Dh

	31/12/2023	31/12/2022
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	299.356	248.009
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	13.723	-
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	82.797	67.964
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	1.854	36
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	220.842	204.997
7.(-) Impôts sur les résultats versés	1.123	967
I. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	6.464	-25.956
Variation des :	-	-
8.(+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-97.771	-12.231
9.(+/-) Créances sur la clientèle	-1.181.033	-1.088.256
10.(+/-) Titres de transaction et de placement	18.547	26.873
11.(+/-) Autres actifs	-96.627	-59.018
12.(+/-) Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
13.(+/-) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
14.(+/-) Immobilisations données en Ijara	-	-
15.(+/-) Dépôts d'investissement et Wakala bil istitmar placés auprès des EC et assimilés	-	-
16.(+/-) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
17.(+/-) Dépôts de la clientèle	639.905	716.320
18.(+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Titres de créance émis	-	-
20.(+/-) Autres passifs	394.748	283.490
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-322.231	-132.822
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-315.768	-158.778
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières (1)(4)	-	-
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles(4)	-	-
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières(1)	-	-
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-18.083	-17.945
25.(+) Intérêts perçus (4)	-	-
26.(+) Dividendes perçus (4)	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-18.083	-17.945
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	490.561	342.688
30.(+) Emission d'actions	200.000	-
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)	-	-
33.(-) Intérêts versés (4)	-	-
34.(-) Rémunérations versées sur DI et wakala bil istitmar (3) (4)	-	-
35.(-) Dividendes versés	-	-
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	690.561	342.688
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	356.711	165.965
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	682.832	516.867
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 039.543	682.832

(1) Autres que les titres de Moucharaka et Moudaraba

(2) Y compris IRR utilisées

(3) Y compris PER utilisées

(4) Autres que ceux découlant des flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B1 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ASSIMILES AU 31/12/2023

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	769.489	101.854		13.505	884.848	535.514
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS FINANCIERS						
CREANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CREANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs						
TOTAL	769.489	101.854		13.505	884.848	535.514

ÉTAT B2 - CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 31/12/2023

En milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE				1.925	1.925	477
- Comptes à vue débiteurs				1.925	1.925	477
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
- Salam						
- Autres financements participatifs de trésorerie						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION				741.364	741.364	586.199
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				741.364	741.364	586.199
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT			521.972		521.972	414.615
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement			521.972		521.972	414.615
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			233.242	5.536.161	5.769.384	4.825.890
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière				5.536.161	5.536.161	4.770.336
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière			233.242		233.223	55.554
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				25.351	25.351	52.577
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				12.706	12.706	11.929
- créances pré-douteuses						
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs				6.789	6.789	9.127
- créances douteuses						
- Dont créances douteuses sur financements participatifs				4.594	4.594	1.719
- créances compromises						
- Dont créances compromises sur financements participatifs				1.323	1.323	1.084
TOTAL	-	-	755.213	6.317.507	7.072 702	5.891 688

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

En milliers de Dh

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non finan- cières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

Commentaires: (1) principalement les avances sur Mourabaha

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

ÉTAT B9 - IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

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 et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	91.424	6.962	-	98.386	57.387	6.919	-	64.307	34.078
- Droit au bail	13.736	-	-	13.736	-	-	-	-	13.736
- Immobilisations en recherche et développement	1.285	-	-	1.285	-	-	-	-	1.285
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	76.036	6.962	-	82.998	57.387	6.919	-	64.307	18.691
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	366	-	-	366	-	-	-	-	366
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	106.825	12.132	-	118.959	46.774	11.351	-	58.125	60.834
- Immeubles d'exploitation	19.625	7.624	-	27.249	3.690	1.236	-	4.926	22.323
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	19.625	7.624	-	27.249	3.690	1.236	-	4.926	22.323
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	40.878	2.940	-	43.818	29.204	5.217	-	34.422	9.397
. Mobilier de bureau d'exploitation	9.640	720	-	10.359	4.912	1.470	-	6.382	3.977
. Matériel de bureau d'exploitation	2.305	133	-	2.438	1.895	331	-	2.226	212
. Matériel Informatique	28.666	2.076	-	30.742	22.141	3.403	-	25.545	5.198
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	268	10	-	278	255	13	-	269	10
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	46.014	1.350	-	47.364	13.797	4.849	-	18.646	28.718
- Immobilisations corporelles hors exploitation	309	219	-	527	83	49	-	132	396
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	72	-	-	71	29	13	-	42	30
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	237	219	-	455	54	35	-	90	366
TOTAL	198.249	19.095	-	217.344	104.162	18.270	-	122.432	94.912

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transferts au 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 (1)		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		
BIENS ACQUIS - MOURABAHA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Biens mobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Biens immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	13.832	2.575.788	2.481.021	-	108.598	-	-	-	-	-	-	108.598
- Biens immobiliers	-	1.492.942	1.492.942	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Biens mobiliers	13.832	1.082.845	988.079	-	108.598	-	-	-	-	-	-	108.598
BIENS ACQUIS - SALAM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	13.832	2.575.788	2.481.021	-	108.598	-	-	-	-	-	-	108.598

Commentaires:

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

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part de marge abandonnée (1)	Montant brut à la fin de l'exercice	Encours des créances Mourabaha à la fin de l'exercice
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	-	-	-	-	-	-	-
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC la CLIENTELE	-	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha	-	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre	1.370.205	501.819	258.177	-	-	1.613.847	7.072.721
TOTAL	1.370.205	501.819	258.177	-	-	1.613.847	7.072.721

Commentaires: (1) par remboursement anticipé ou autres

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2023

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITMAR RECUS AU 31/12/2023

En milliers de Dh

Dépôts d'investissements	Encours 01/01/2023	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2023
Dépôts d'investissement reçus	1.097.009	-	408.000	-	-	1.505.010
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	1.097.009	-	408.000	-	-	1.505.010
Réserve de péréquation des profits	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Réserves pour risques d'investissements	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux titulaires de comptes	9.369	7.982	-	-	-	17.351
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	9.369	7.982	-	-	-	17.351
Report sur dépôts d'investissement	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.106.378	7.982	408.000	-	-	1.522.361

Wakala bil istitmar	Encours 01/01/2023	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2023
Wakala bil istitmar reçus	990.000	-	47.000	-	-	1.037.000
- Etablissements de crédit	990.000	-	47.000	-	-	1.037.000
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux Mouwakils	8.454	27.579	-	-	-	36.033
- Etablissements de crédit	8.454	27.579	-	-	-	36.033
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Report sur wakala bil istitmar	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	998.454	27.579	47.000	-	-	1.073.033

mazars

Avia Business Centre
Boulevard Sidi Abdellah Cherif
- Casa Anfa - Maroc

COOPERS AUDIT

83, Avenue Hassan II
Casablanca

UMNIA BANK S.A

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

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

Nous avons procédé à un examen limité des états de synthèse d'UMNIA BANK S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2023. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 498 028 515 MAD dont une perte nette de 17 778 605 MAD, relèvent de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états de synthèse, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'UMNIA BANK S.A arrêtés au 31 décembre 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Tel : 05 22 42 34 25
Fax : 05 22 42 34 00

Taha FERDAOUS
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A

COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tel: 0522 42 11 90 Fax: 0522 27 47 34

Abdellah LAGHCHAoui
Associé