

Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (BMCI)

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

Aux Actionnaires de la
Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (BMCI)
26, place des Nations-Unies
Casablanca

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

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 **Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie**, 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 KMAD 9.787.064 dont un bénéfice net de KMAD 193.922.

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 **Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie** 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.

Observation

Nous vous renvoyons à l'état sur les passifs éventuels joint au présent rapport, qui expose les contrôles en cours dont fait l'objet la banque.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

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 d'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>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>Les informations concernant les règles de classification et de provisionnement des créances sont présentées dans l'état « Principales méthodes comptables » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC).</p> <p>Au 31 décembre 2023, le montant des provisions pour dépréciation s'élève à MMAD 5.339 ; il ramène les créances à la clientèle (y compris opérations d'affacturage) à un montant net de MMAD 49.592.</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 étant de 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 l'établissement 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 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 banque.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard 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 28 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes

BDO Audit, Tax & Advisory S.A.



Abderrahim GRINE
Associé

Fidaroc Grant Thornton



Faïçal MEKOUAR
Associé

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 362 860	776 695
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	6 227 777	5 588 557
. A vue	1 504 541	1 244 681
. A terme	4 723 235	4 343 876
Créances sur la clientèle	47 154 666	44 540 101
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	18 744 946	18 122 696
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	9 305 128	7 443 857
. Crédits et financements participatifs immobiliers	16 283 662	16 289 637
. Autres crédits et financements participatifs	2 820 931	2 683 911
Créances acquises par affacturage	2 437 252	2 922 722
Titres de transaction et de placement	3 806 784	4 279 591
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 897 509	4 043 550
. Autres titres de créance	907 799	213 373
. Certificats de Sukuks	-	21 194
. Titres de propriété	1 475	1 475
Autres actifs	1 194 627	1 009 078
Titres d'investissement	7 936 616	6 761 448
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 982 428	5 790 069
. Autres titres de créance	954 188	971 379
. Certificats de Sukuks		
Titres de participation et emplois assimilés	450 973	458 238
. Participation dans les entreprises liées	224 377	231 723
. Autres titres de participation et emplois assimilés	226 596	226 515
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
Créances subordonnées		
Dépôts d'investissement placés		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	697 133	818 246
Immobilisations données en Ijara		
Immobilisations incorporelles	612 353	665 354
Immobilisations corporelles	889 476	824 450
Total de l'Actif	72 770 516	68 644 479

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	4 180 396	6 081 499
. A vue	1 832 466	898 956
. A terme	2 347 930	5 182 543
Dépôts de la clientèle	46 439 436	43 068 012
. Comptes à vue créditeurs	33 422 509	30 918 886
. Comptes d'épargne	5 946 316	6 264 162
. Dépôts à terme	5 582 094	4 412 974
. Autres comptes créditeurs	1 488 516	1 471 990
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
Titres de créance émis	8 744 007	7 150 809
. Titres de créance négociables émis	8 744 007	7 150 809
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	2 919 861	2 605 143
Provisions pour risques et charges	699 752	699 324
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	2 302 362	1 509 885
Dépôts d'investissement reçus		
Ecart de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	5 184 453	5 184 453
Capital	1 327 929	1 327 929
Actionnaires.Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	778 399	773 086
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	193 922	244 340
Total du Passif	72 770 516	68 644 479

en milliers de DH		
HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	17 325 707	18 370 646
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		50 000
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	6 211 492	7 096 769
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	4 612 748	5 354 929
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	6 501 467	5 868 948
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		-
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	5 145 024	5 535 281
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	3 257 282	3 805 963
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	1 887 742	1 684 275
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		45 043
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

AU 31/12/2023

en milliers de DH		
LIBELLE	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 626 321	4 461 990
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	238 438	193 773
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	2 529 069	2 187 440
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	281 991	230 848
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuks	63 799	101 511
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	434 423	481 175
Produits sur immobilisations données en Ijara		
Commissions sur prestations de service	471 649	480 288
Autres produits bancaires	606 953	786 955
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-1 430 707	-1 527 335
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-115 244	-79 170
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	-337 608	-176 397
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-363 462	-223 906
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-368 014	-437 851
Charges sur immobilisations données en Ijara		
Autres charges bancaires	-246 379	-610 011
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
PRODUIT NET BANCAIRE	3 195 615	2 934 655
Produits d'exploitation non bancaire *	74 144	1 754
Charges d'exploitation non bancaire	-45 957	-19 311
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	-2 128 976	-1 967 893
Charges de personnel	-896 984	-859 714
Impôts et taxes	-38 298	-39 839
Charges externes	-929 844	-841 681
Autres charges générales d'exploitation	-75 840	-54 085
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-188 011	-172 574
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	-1 859 243	-1 274 665
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-836 545	-677 182
Pertes sur créances irrécouvrables	-817 578	-199 866
Autres dotations aux provisions	-205 120	-397 618
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	1 480 623	768 949
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 208 737	444 361
Récupérations sur créances amorties	20 001	11 133
Autres reprises de provisions	251 885	313 454
RESULTAT COURANT	716 205	443 488
Produits non courants	21 567	3 887
Charges non courantes	-334 299	-158 752
RESULTAT AVANT IMPOTS	403 473	288 624
Impôts sur les résultats	-209 551	-44 283
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	193 922	244 340
TOTAL PRODUITS	6 202 654	5 236 579
TOTAL CHARGES	-6 008 732	-4 992 239
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	193 922	244 340

ETAT DES SOLDES DE GESTION

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

en milliers de DH

LIBELLE	31/12/2023	31/12/2022
(+) Intérêts et produits assimilés	3 034 967	2 601 000
(-) Intérêts et charges assimilées	816 314	479 473
MARGE D'INTERET	2 218 653	2 121 527
(+) Produits sur financements participatifs	14 531	11 062
(-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	14 531	11 062
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location	434 423	481 175
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location	368 014	437 851
Résultat des opérations de crédit-bail et location	66 409	43 323
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara		
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara		
Résultat des opérations d'Ijara (1)		
(+) Commissions perçues	471 719	482 093
(-) Commissions servies	64 585	58 226
Marge sur commissions (1)	407 133	423 867
(±) Résultat des opérations sur titres de transaction	63 602	3 650
(±) Résultat des opérations sur titres de placement	3 737	-26 393
(±) Résultat des opérations de change	417 514	334 289
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	27 777	12 348
Résultat des opérations de marché	512 629	323 894
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
(+) Divers autres produits bancaires	76 868	105 190
(-) Diverses autres charges bancaires	100 608	94 209
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT		
PRODUIT NET BANCAIRE	3 195 615	2 934 655
(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières	67 894	-191 612
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	5 144	1 754
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	38 637	19 311
(-) Charges générales d'exploitation	2 128 976	1 967 893
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 101 039	757 593
(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-425 385	-421 553
(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	40 551	107 448
RESULTAT COURANT	716 205	443 488
RESULTAT NON COURANT	-312 732	-154 865
(-) Impôts sur les résultats	209 551	44 283
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	193 922	244 340

	31/12/2023	31/12/2022
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	193 922	244 340
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	188 011	172 574
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	1 134	191 665
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	37 301	64 070
(+) Dotations aux provisions réglementées		0
(+) Dotations non courantes	14 862	0
(-) Reprises de provisions	-11 741	-141 097
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		-369
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	33 502	18 325
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	-69 000	0
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	7 320	0
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	395 311	549 508
(-) Bénéfices distribués	239 027	132 793
(+) AUTOFINANCEMENT	156 284	416 715

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

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

en milliers de DH

LIBELLE	31/12/2023	31/12/2022
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	4 600 311	4 375 598
2. (+) Récupérations sur créances amorties	20 001	11 133
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	5 144	1 385
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	- 2 131 998	- 2 128 658
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	- 12 455	- 986
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	- 1 940 966	- 1 795 319
7. (-) Impôts sur les résultats versés	- 209 551	- 44 283
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	330 487	418 870
Variation des :		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	- 639 219	- 700 695
9. (±) Créances sur la clientèle	- 2 129 094	- 3 047 163
10. (±) Titres de transaction et de placement	- 702 361	- 1 135 327
11. (±) Autres actifs	- 185 549	137 382
12. (±) Titres Moudaraba et Moucharaka		
13. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	121 113	150 909
14. (±) Immobilisations 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	- 1 901 103	2 714 025
17. (±) Dépôts de la clientèle	3 371 424	1 450 867
18. (±) Dettes envers la clientèle dur produits participatifs		
19. (±) Titres de créance émis	1 593 198	159 477
20. (±) Autres passifs	314 718	143 343
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	- 156 874	- 127 181
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	173 613	291 689
21. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	70 000	-
22. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	1 389
23. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-	- 160 875
24. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	- 231 791	- 205 612
25. (+) Intérêts perçus		
26. (+) Dividendes perçus	63 370	100 520
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	- 98 420	- 264 579
27. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28. (+) Variation de dettes subordonnées	750 000	-
29. (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
30. (+) Emission d'actions		
31. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	- 700 000
32. (-) Dépôts d'investissement remboursés		
33. (-) Intérêts versés		
34. (-) Rémunérations versées sur DI et Wakala Bil Istithmar		
35. (-) Dividendes versés	- 239 027	- 132 793
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	510 973	- 832 793
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	586 165	- 805 683
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	776 695	1 582 377
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 362 860	776 695

NOTE DE PRESENTATION DES REGLES ET PRINCIPES COMPTABLES

1.1. Présentation

BMCI est une société anonyme de droit commun constituée au Maroc en 1943. Les états de synthèse comprennent les comptes du Siège ainsi que des agences établies au Maroc.

1.2 Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse de la BMCI est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

1.3 Créances sur les établissements de crédit et la clientèle et engagements par signature

Présentation générale des créances

- Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :

Créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit, crédits de trésorerie, crédits à l'équipement, crédits à la consommation, crédits immobiliers et autres crédits pour la clientèle. 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, clientèle).
- Les valeurs reçues à l'encaissement qui ne sont portées au crédit du remettant qu'après leur encaissement effectif ou après un délai contractuel ne sont pas comptabilisées dans le bilan, mais font l'objet d'une comptabilité matière.
- Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Créances en souffrance sur la clientèle

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur.

Les principales dispositions appliquées se résument comme suit:

Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises,

Les créances en souffrance sont, après déduction des quotités de garantie prévues par la réglementation en vigueur, provisionnées à hauteur de:

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

Les provisions relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.

- Dès le déclassement des créances saines en créances compromises, les intérêts ne sont plus décomptés et comptabilisés. Ils sont constatés en produits à leur encaissement.
- 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 constatées lorsque celles-ci ont connu une évolution favorable (remboursements effectifs ou restructuration de la créance avec un remboursement partiel ou total).

1.4 Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle

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 pour la clientèle.

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 ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

1.5 Portefeuille de titres

1.5.1 Présentation générale

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

Les titres sont classés d'une part, en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété), d'autre part, en fonction de l'intention (titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement, titre de participation).

1.5.2 Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revente à brève échéance.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). A chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultats

1.5.3 Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieure à 6 mois à l'exception des titres à revenus fixes destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. 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 comptabilisés, coupon couru inclus dans le prix d'acquisition

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

A 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.

Comme autorisé par le PCEC en cas de changement d'intention de gestion, un portefeuille d'instrument de dettes a été reclassé de la catégorie « Titres de placement » vers la catégorie « Titres d'investissement ».

1.5.4 Titres d'investissement

Les titres d'investissement sont des titres de créance qui sont acquis ou qui proviennent d'une autre catégorie de titres, avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance, pour procurer, sur une assez longue période, des revenus réguliers.

A leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon inclus dans le prix d'acquisition

A 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.

1.5.5 -Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque.

A 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. 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

1,5,6 Pensions livrées

Les titres donnés en pension sont maintenus au bilan et le montant encaissé représentatif de la dette à l'égard du cessionnaire, est enregistré au passif du bilan.

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.

1.6 Les opérations libellées en devises

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

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

1.7 Les 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 ainsi constituées font l'objet d'une réintégration fiscale.

1.8. Les immobilisations incorporelles et corporelles

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

Les immobilisations incorporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont amorties sur les durées suivantes :

Nature

Durée d'amortissement

- | | |
|-------------------------|------------------|
| - Droit au bail | Non amortissable |
| - Logiciel informatique | 7 ans |

Les immobilisations corporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont composées et sont amorties sur les durées suivantes :

Nature

Durée d'amortissement

- | | |
|---|------------------|
| - Terrains d'exploitation | Non amortissable |
| - Immeubles d'exploitation : bureaux | 25 ans |
| - Matériel roulant | 5 ans |
| - Matériel de bureau | 5 ans |
| - Mobilier de bureau | 10 ans |
| - Agencements, aménagements et installations d'exploitation | 10 ans |
| - Matériel informatique : | |
| o Grosse informatique | 10 ans |
| o Micro informatique | 7 ans |

1.9 Charges à répartir

Les charges à répartir enregistrent des dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

1.10 Provisions réglementées

Les provisions réglementées sont constituées en application de dispositions législatives ou réglementaires, notamment par le souci de bénéficier d'un avantage fiscal.

Dès lors que les conditions de constitution et d'utilisation sont réunies et ayant été constituées pour bénéficier d'un avantage fiscal certain, les provisions réglementées, à l'exception des amortissements dérogatoires, ont un caractère de réserves libérées d'impôt.

1.11 Prise en compte des intérêts et commissions dans le compte de produits et charges

Intérêts

Sont considérés comme intérêts, les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Sont considérés comme intérêts assimilés, les produits et charges calculés sur une base prorata Temporis et qui rémunèrent un risque. Entrent notamment dans cette catégorie, les commissions sur engagements de garantie et de financement (caution, crédit documentaire...).

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.

Commissions

Les produits et charges, déterminés sur une base «flat» et qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

1.12 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.

1.13 Engagements de retraite

Les engagements de retraites (wissam Al Choghl, indemnités de départ à la retraite) qui ne sont pas couverts par des régimes de retraite gérés par des organismes indépendants externes (à caractère non obligatoire) ne font pas l'objet d'une provision pour risques et charges.

A2

ETAT DES DEROGATIONS

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

INDICATIONS DE 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

A3

ETAT DES CHANGEMENTS DES METHODES

DU 01/01/2023 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

B1

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

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

en milliers de DH

CREANCES	Etablissements de crédit au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al Maghrib Trésor public Service des Chèques postaux	Banque au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	759 334	13 889	86 914	111 273	971 410	608 025
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
-au jour le jour	-	-	-	-	-	-
-à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	1 685 064	-	1 685 064	1 220 895
-au jour le jour	-	-	1 005 064	-	1 005 064	770 000
-à terme	-	-	680 000	-	680 000	450 895
PRETS FINANCIERS	-	266 667	3 762 409	-	4 029 076	3 882 891
CREANCES SUR FINANCEMENT PARTICIPATIF	-	-	-	-	-	-
-Mourabaha	-	-	-	-	-	-
-Salam	-	-	-	-	-	-
-Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	287 386	-	-	287 386	91 540
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	7 377	6 797	-	14 174	10 090
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
-Dont créances en souffrance sur financements participatifs	-	-	-	-	-	-
TOTAL	759 334	575 319	5 541 184	111 273	6 987 111	5 813 441

B2

CREANCES SUR LA CLIENTELE

DU 01/01/2023 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	1 082 883	586	11 824 253	323 239	13 230 961	12 748 969
- Comptes à vue débiteurs	6 656	586	2 985 097	243 267	3 235 606	3 301 913
- Créances commerciales sur le Maroc	0		2 253 104	0	2 253 104	1 870 339
- Crédits à l'exportation			107 083		107 083	185 799
- Autres crédits de trésorerie	1 076 227		6 478 969	79 972	7 635 168	7 390 918
- Autres financements participatifs de trésorerie						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION				5 413 925	5 413 925	5 295 089
- Crédits à la consommation				5 409 597	5 409 597	5 291 044
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				4 327	4 327	4 044
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT	1 957 167		7 101 085	205 456	9 263 708	7 397 408
- Crédits à l'équipement	1 957 167		7 101 085	202 648	9 260 900	7 396 498
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement				2 808	2 808	910
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			1 462 198	14 782 726	16 244 924	16 255 711
- Crédits immobiliers			1 462 198	14 266 367	15 728 565	15 850 327
- Mourabaha immobilière						
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière				516 359	516 359	405 384
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS		1 547 255	668	72	1 547 995	1 487 150
CREANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE	897 569		1 539 683		2 437 252	2 922 722
INTERETS COURUS A RECEVOIR	11 232	582	136 956	31 834	180 605	159 219
CREANCES EN SOUFFRANCE			541 789	730 760	1 272 549	1 196 555
- Créances pré-douteuses			3 093	144 977	148 070	154 749
-Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs						
- Créances douteuses			367 525	328 460	695 985	521 623
-Dont créances douteuses sur financements participatifs						
- Créances compromises			171 172	257 323	428 495	520 183
-Dont créances compromises sur financements participatifs						
TOTAL	3 948 851	1 548 423	22 606 631	21 488 011	49 591 917	47 462 822

B3

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR

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

en milliers de DH

TITRES	Etablissement de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total au 31/12/2023	Total au 31/12/2022
			Financiers	Non financiers		
TITRES COTES						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Certificats de sukuk						
Titres de propriété						
TITRES NON COTES	1 802 051	9 726 468	28	1 446	11 529 994	10 876 864
Bons du trésor et valeurs assimilées		9 726 468		-	9 726 468	9 706 381
Obligations	0	-	-	-	0	0
Autres titres de créance	1 802 051			-	1 802 051	1 147 944
Certificats de sukuk	-	0			0	21 064
Titres de propriété	-		28	1 446	1 475	1 475
TOTAL	1 802 051	9 726 468	28	1 446	11 529 994	10 876 864

Commentaire:

Les chiffres ci-dessus sont présentés hors intérêts courus

B4 **VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT**

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

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>	1 418 196	1 418 196	1 418 600		-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	1 418 196	1 418 196	1 418 600		-	-
Obligations	-	-	-		-	-
Autres titres de créance	-	-	-		-	-
Certificats de sukuk						
Titres de propriété						
<u>Titres de placement</u>	2 340 213	2 336 330	2 329 375	4 048	3 883	3 883
Bons du trésor et valeurs assimilées	1 461 130	1 457 247	1 449 800	4 048	3 883	3 883
Obligations						
Autres titres de créance	877 608	877 608	878 100		-	-
Certificats de sukuk	-	-	-		-	-
Titres de propriété	1 475	1 475	1 475		-	-
<u>Titres d'investissement</u>	7 776 762	7 775 468	7 720 568		1 294	1 294
Bons du trésor et valeurs assimilées	6 852 319	6 851 025	6 795 668		1 294	1 294
Obligations						
Autres titres de créance	924 443	924 443	924 900		-	-
Certificats de sukuk						
TOTAL	11 535 171	11 529 994	11 468 543	4 048	5 177	5 177

Non inclus les intérêts courus à recevoir

B5

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

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

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	3 016	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	36 199	197
DEBITEURS DIVERS	336 107	329 633
Sommes dues par l'Etat	328 985	321 337
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	2 332	2 272
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	4 790	6 024
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	85 651	98 914
COMPTES DE REGULARISATION	733 655	580 333
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	3 663	609
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	12 031	2 242
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	136 054	141 901
Autres comptes de régularisation	581 907	435 582
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		
Total	1 194 627	1 009 078

B6 **TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES**
DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition	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 LIEES									
					224 377				
BMCI-LEASING	Crédit bail	80 000	86,91%	111 714	111 714	31/12/2023	227 386	25 301	
BMCI BANQUE OFFSHORE	Banque offshore	KUSD 5 500	100%	55 454	54 411	31/12/2023	9 168	3 112	14 753
BMCI BOURSE	Intermédiaire boursier	5 000	100%	20 000	11 198	31/12/2023	10 934	-2 484	
BMCI FINANCE	Prise de participation	8 500	100%	8 500	8 500	31/12/2023	17 733	8 361	200
BMCI ASSURANCE	Intermédiaire en assurances	100	100%	100	100	31/12/2023	28 684	28 604	22 160
FCP BMCI GESTION SOLIDARI	Fonds	1 000	50%	500	500				
FCP BMCI ISR	Fonds	1 000	50%	500	500				
DELTA RECOUVREMENT	Recouvrement des créances	2 000	100%	2 000	15	31/12/2023	-32	-47	
ARVAL MAROC	Location longue durée	30 000	33,34%	27 339	27 339	31/12/2023	44 955	11 955	5 800
AKAR REAL ESTATE	Société immobilière	10 100	100%	10 100	10 100	31/12/2023	14 422	2 382	
DIGIFI	Transfert de fonds	210 000	76,2%	160 520		22/09/2023	87 870	-17 141	
DIGI SERVICE	Services Digitaux	71 500	73,9%	52 864		30/06/2023	29 461	-3 366	
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES									
					226 596				
Centre monétique Interbank	Gestion cartes monétiques	98 200	13%	13 000	13 000	31/12/2022		39 345	2 600
NOVEC	Bureau d'études et d'ingénierie	25 700	2,82%	725	725	31/12/2022	538 978	-8 552	155
ARADEI	Sociétés de placement immobilier	1 064 578		171 380	171 380	31/12/2022		227 051	8 226
Société Interbank	Gestion cartes monétiques	11 500	22%	2 530	2 530	31/05/2022	12 166	-125	
BDSI	Maintenance et devel Inform	16 000	11%	1 760	1 760	31/12/2023	91 182	39 140	3 796
Sté Immobil Interbancaire GBPM	Société immobilière	19 005	13%	2 534	2 050				
SOGEPIB	Gest & exploit parc indust	18 000	5%	900	900	31/12/2022	31 207	5 663	283
SOGEPOS	Gest & exploit parc indust	35 000	13%	4 622	4 622	31/12/2022	63 693	13 944	1 841
BNP PARIBAS MED BUSINESS Process	Gestion de process BACK-OFFICE	14 600	4%	584	584	31/08/2023	29 834	-1 428	
SCI Romandie	Société immobilière			2 930	2 930				
FGCP	Fonds de garantie			5 000	5 000				
Bourse de Casablanca	Bourse	387 518	3,04%		11 765	31/12/2022	748 313	9 134	155
SETTAPARK	Gest & exploit parc indust				3 415	31/12/2022	20 919	768	
ECOPARC	Gest & exploit parc indust	55 000	18,18%		3 616	31/12/2022		-1 938	
CASABLANCA PATRIMOINE S.A	Fonds	1 000		500					
Divers					2 319				3 399
TITRES DE MOUCHARAKA									
- Moucharaka fixe									
- Moucharaka dégressive									
TITRES DE MOUDARABA									
- Moudaraba restreinte									
-Moudaraba non restreinte									
TOTAL					450 973				63 369

B7

CREANCES SUBORDONNEES

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

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 Etablissements de crédit et assimilés				NEANT		
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

B8 IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

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

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice	
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions		Cumul des provisions
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL	1 851 063	294 314	548 248	1 597 129	368 014	887 004	90	-	12 993	697 133
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS IN										
CREDIT-BAIL MOBILIER	1 818 032	290 484	543 995	1 564 522	368 014	887 004	0	0	0	677 518
- Crédit-bail mobilier en cours	1 988		1 796	192	0	0	-	-	-	192
- Crédit-bail mobilier loué	1 816 044	290 484	542 198	1 564 330	368 014	887 004	-	-	-	677 326
- Crédit-bail mobilier non loué après résilia										
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après rési										
LOYERS COURUS A RECEVOIR							-		-	
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	3 740	3 830		7 570	0			0		7 570
CREANCES EN SOUFFRANCE	29 291		4 253	25 038			90		12 993	12 045
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
BIENS MOBILIER EN LOCATION SIMP										
BIENS IMMOBILIER EN LOCATION SIM										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	1 851 063	294 314	548 248	1 597 129	368 014	887 004	90	0	12 993	697 133

B9

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

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 (1)	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice (1)	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	1 175 080	139 207	86 962	1 227 326	589 701	81 927	56 655	614 973	612 353
-Droit au bail	244 066		4 900	239 166	2 667	-	-	2 667	236 498
-Immobilisations en recherche et développement					-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	931 015	139 207	82 062	988 160	587 034	81 927	56 655	612 305	375 855
-Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 456 827	118 467	5 493	2 569 801	1 633 623	103 696	2 402	1 734 917	834 885
-Immeubles d'exploitation	1 105 530	1 250	4 436	1 102 345	558 693	39 284	1 606	596 370	505 974
Terrain d'exploitation	22 099			22 099					22 099
Immeubles d'exploitation Bureaux	1 062 583	1 250	4 436	1 059 397	543 965	38 730	1 606	581 089	478 308
Immeubles d'exploitation Logements de fonction	20 849			20 849	14 728	553	-	15 281	5 568
-Mobilier et matériel d'exploitation	688 579	66 194		754 773	549 167	40 567	-	589 734	165 039
Mobilier de bureau d'exploitation	178 305	7 629		185 935	158 435	5 582	-	164 018	21 917
Matériel de bureau d'exploitation	52 368	809		53 178	50 073	1 083	-	51 156	2 021
Matériel informatique	457 852	57 601	-	515 453	340 604	33 899	-	374 504	140 949
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	54	154		208	54	3		56	152
Autres matériels d'exploitation									
-Autres immobilisations corporelles d'exploitaon	612 275	51 023	1 057	662 242	502 104	21 866	796	523 173	139 068
-Immobilisations corporelles hors exploitaon	50 442	-	-	50 442	23 659	1 980	-	25 639	24 803
Terrains hors exploitation	-			-					
Immeubles hors exploitation	46 075			46 075	20 256	1 750		22 006	24 070
Mobilier et matériel hors exploitation	4 367			4 367	3 403	230		3 633	733
Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS EN COURS	81 219	-	26 628	54 591	-	-	-	-	54 591
TOTAL	3 713 126	257 674	119 083	3 851 718	2 223 324	185 623	59 058	2 349 889	1 501 829

* (1) Ces rubriques comprennent également les mouvements Entrées et Sorties des immobilisations

B9 bis

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS

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

en milliers de DH

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant Brut	Amortissements Cumulés	Valeur nette comptable	Produit de cession	Plus-Values de cession	Moins-values de cession
	Droit au bail (fusion agence)	4 900	0	4 900			4 900
	Autres immobilisations incorporelles d'exploitation (WO IT Post bascule SAB)	82 217	56 655	25 562			25 562
	Immeubles d'exploitation Bureaux (Fusion agence)	4 435	1 606	2 829			2 829
	Frais des acquisitions des immobilisations	335	335	0			0
	Agencement Aménagement Installation (Fusion agence)	1 059	848	211			211
	Frais d'acquisition des immobilisations						
	TOTAL	92 946	59 444	33 502	-	-	33 502

B10 **DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**
DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al Maghrib Trésor public Service des Chèques postaux	Banque au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		31 330	82 878	587 134	701 342	148 883
VALEURS DONNEES EN PENSION	800 914		150 074		950 988	1 000 926
-au jour le jour			150 074		150 074	0
-à terme	800 914				800 914	1 000 926
EMPRUNTS DE TRESORERIE	794 000		0	727 592	1 521 592	4 158 248
-au jour le jour					0	44 637
-à terme	794 000		0	727 592	1 521 592	4 113 611
EMPRUNTS FINANCIERS			6 649		6 649	6 649
DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS		0	0		0	0
-Mourabaha		0	0		0	0
-Salam						
-Autres financements participatifs						
AUTRES DETTES		990 939	2 322	0	993 261	759 669
INTERETS COURUS A PAYER	5 105		207	1 252	6 564	7 123
TOTAL	1 600 019	1 022 269	242 130	1 315 979	4 180 396	6 081 498

B11

DEPOT DE LA CLIENTELE

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

en milliers de DH

DEPOTS DE LA CLIENTELE	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	862 741	494 596	12 659 260	19 103 235	33 119 832	30 508 193
COMPTE D'EPARGNE				5 946 421	5 946 421	6 261 580
DEPOTS A TERME	100 000	244 659	2 686 159	2 497 342	5 528 160	4 394 615
AUTRES COMPTES CREDITEURS (y compris Hamish Al Jiddiya)	3575	234 738	1 303 630	249 086	1 791 029	1 882 549
INTERETS COURUS A PAYER		1 988	23 897	28 109	53 994	21 075
TOTAL	966 316	975 981	16 672 946	27 824 193	46 439 436	43 068 012

Commentaires:

Les entreprises non financières comprennent également les entreprises publiques non financières conformément à la présentation préconisée par le PCEC.

B12

TITRES DE CREANCE EMIS

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

NATURE TITRES	CARACTERISTIQUES					MONTANT	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement	NATURE TITRES	CARACTERISTIQUES					MONTANT	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur Nominale Unitaire	Taux Nominal	Mode de remboursement		Entreprises liées	Autres apparentés			Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur Nominale Unitaire	Taux Nominal	Mode de remboursement		Entreprises liées	Autres apparentés	
Certificats de dépôt	09/12/2022	08/11/2024	100	3,10		189 000				Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		50 000			
Certificats de dépôt	31/08/2023	02/09/2024	100	3,45		118 900				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		100 000			
Certificats de dépôt	16/11/2023	15/10/2025	100	3,60		68 200				Certificats de dépôt	27/02/2023	26/02/2024	100	3,75		100 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		20 000				Certificats de dépôt	27/02/2023	26/02/2024	100	3,75		50 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		100 000				Certificats de dépôt	27/02/2023	26/02/2024	100	3,75		30 000			
Certificats de dépôt	27/09/2023	26/03/2024	100	3,27		50 000				Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		370 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		50 000				Certificats de dépôt	27/02/2023	27/06/2024	100	3,18		100 000			
Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		6 000				Certificats de dépôt	20/10/2022	23/10/2024	100	3,20		20 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		100 000				Certificats de dépôt	29/12/2022	02/01/2024	100	3,20		50 800			
Certificats de dépôt	17/01/2023	18/01/2024	100	3,90		84 400				Certificats de dépôt	20/09/2023	23/09/2024	100	3,55		42 500			
Certificats de dépôt	01/02/2023	02/02/2024	100	4,00		77 900				Certificats de dépôt	28/04/2023	02/05/2024	100	3,75		45 000			
Certificats de dépôt	29/03/2023	02/04/2024	100	4,00		80 000				Certificats de dépôt	03/03/2023	04/03/2024	100	4,00		55 000			
Certificats de dépôt	21/04/2023	20/03/2025	100	4,00		18 500				Certificats de dépôt	28/04/2023	02/05/2024	100	3,70		160 300			
Certificats de dépôt	13/03/2023	14/03/2024	100	3,75		34 600				Certificats de dépôt	10/05/2023	13/05/2024	100	4,00		70 500			
Certificats de dépôt	18/08/2023	19/08/2024	100	3,70		15 000				Certificats de dépôt	08/06/2023	10/06/2024	100	3,70		223 100			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		100 000				Certificats de dépôt	31/07/2023	01/08/2024	100	3,50		112 600			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		30 000				Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		60 000			
Certificats de dépôt	08/10/2023	09/10/2025	100	3,70		483 300				Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		100 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		45 000				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		75 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		30 000				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		25 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		8 000				Certificats de dépôt	21/04/2022	20/03/2024	100	2,25		15 000			
Certificats de dépôt	10/07/2023	11/07/2024	100	3,60		113 200				Certificats de dépôt	31/01/2023	01/02/2024	100	3,75		554 800			
Certificats de dépôt	04/09/2023	20/09/2024	100	3,80		40 000				Certificats de dépôt	17/02/2023	19/02/2024	100	3,75		61 400			
Certificats de dépôt	11/08/2023	11/07/2025	100	3,60		15 100				Certificats de dépôt	30/12/2022	02/01/2024	100	3,50		70 000			
Certificats de dépôt	07/04/2023	08/04/2024	100	3,70		131 200				Certificats de dépôt	17/01/2023	18/01/2024	100	3,75		15 500			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		30 000				Certificats de dépôt	15/03/2023	18/03/2024	100	3,90		56 500			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		55 000				Certificats de dépôt	16/03/2023	18/03/2024	100	4,00		55 100			
Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		20 000				Certificats de dépôt	08/03/2023	11/03/2024	100	3,90		10 600			
Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		100 000				Certificats de dépôt	28/12/2023	30/12/2024	100	3,25		346 100			
Certificats de dépôt	27/02/2023	26/02/2024	100	3,75		40 000				Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		120 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		30 000				Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		50 000			
Certificats de dépôt	28/02/2023	01/03/2024	100	3,70		395 100				Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		60 000			
Certificats de dépôt	10/03/2023	11/03/2024	100	3,70		26 000				Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		10 000			
Certificats de dépôt	09/11/2023	11/11/2024	100	3,45		19 800				Certificats de dépôt	09/10/2023	09/10/2025	100	3,70		51 700			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		20 000				Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		150 000			
Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		80 000				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		20 000			
Certificats de dépôt	27/02/2023	26/02/2024	100	3,75		70 000				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		200 000			
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		22 000				Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		100 000			
Certificats de dépôt	05/03/2023	04/04/2024	100	2,90		35 000				Certificats de dépôt	17/01/2023	18/01/2024	100	4,00		68 500			
Certificats de dépôt	27/05/2022	26/04/2024	100	3,00		88 000				Certificats de dépôt	13/02/2023	14/02/2024	100	4,00		201 400			
Certificats de dépôt	10/02/2023	12/02/2024	100	3,90		142 000				Certificats de dépôt	24/02/2023	27/02/2024	100	4,00		103 000			
Certificats de dépôt	27/10/2022	26/09/2024	100	2,90		84 500				Certificats de dépôt	30/03/2023	01/04/2024	100	3,70		157 200			
Certificats de dépôt	02/11/2022	01/10/2024	100	2,90		37 600				Certificats de dépôt	06/04/2023	08/04/2024	100	4,00		166 500			
Certificats de dépôt	03/11/2022	02/10/2024	100	3,20		18 000				Certificats de dépôt	31/10/2023	01/11/2024	100	3,35		211 500			
Certificats de dépôt	11/11/2022	13/11/2024	100	3,20		16 000				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		45 000			
Certificats de dépôt	10/01/2023	10/01/2024	100	3,20		81 400				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		60 000			
Certificats de dépôt	23/06/2023	24/06/2024	100	3,70		29 500				Certificats de dépôt	27/09/2023	28/03/2024	100	3,27		50 000			
Certificats de dépôt	10/05/2023	13/05/2024	100	3,90		104 000				Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		29 000			
Certificats de dépôt	10/10/2023	11/10/2024	100	3,40		152 400				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		25 000			
Certificats de dépôt	30/11/2023	02/12/2024	100	3,30		154 200				Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		35 000			
Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		50 000													
Certificats de dépôt	27/09/2023	25/09/2024	100	3,49		45 000													
Certificats de dépôt	27/12/2023	27/06/2024	100	3,18		25 000													
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		30 000													
Certificats de dépôt	25/05/2023	23/05/2024	100	3,65		50 000													
										TOTAL						8 562 400			

(1) Les chiffres ci-dessus sont présentés hors intérêts courus qui s'élèvent à 181 607 KDH

B13

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

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

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	4 224	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	36 516	44
CREDITEURS DIVERS	1 047 957	1 093 196
Sommes dues à l'Etat	324 682	201 873
Sommes dues aux organismes de prévoyance	4 258	4 043
Sommes diverses dues au personnel	36	36
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	1 625	1 456
Fournisseurs de biens et services	16 715	67 614
Divers autres créditeurs	700 642	818 175
COMPTES DE REGULARISATION	1 831 164	1 511 903
Compte de concordance Dirhams/devises	-	21 404
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	4 144	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	549	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	56	56
Charges à payer et produits constatés d'avance	1 508 284	926 729
Autres comptes de régularisation	-	-
Comptes transitoires ou d'attente créditeur	318 131	563 714
TOTAL	2 919 861	2 605 143

B14

PROVISIONS

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

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	6 020 737	811 647	1 226 868	1 193	5 606 710
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	5 736 991	810 423	1 208 737	693	5 339 370
Titres de placement & investissement	15 960	-	10 783	-	5 177
Titres de participation et emplois assimilés	244 313	1 134	7 348	500	238 599
Dépôts d'investissements et Wakala Bil Istithmar placés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	12 903	90	-	-	12 993
Immobilisations en Ijara	-	-	-	-	-
Autres actifs	10 572	-	-	-	10 572
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	699 324	230 018	244 536	14 946	699 751
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	189 311	26 033	-	9	215 353
provisions pour risques de change	24	-	-	-	24
provisions pour pertes sur marchés a terme	2 876	-	2 103	631	1 404
provisions pour risques généraux et charges	507 113	203 985	242 433	14 306	482 971
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	-	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL	6 720 061	1 041 665	1 471 404	16 139	6 306 461

PASSIFS EVENTUELS :

* La BMCI a reçu de la part de l'Office des Changes, courant mars 2023, un avis de vérification portant sur les opérations de change. La vérification sur place est en cours et la Banque n'a reçu aucune notification à la date d'arrêté des comptes.

La BMCI a reçu de la part de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale (CNSS), en janvier 2024, un ordre de mission de vérification comptable au titre des exercices 2020 à 2023. La vérification sur place est en cours et la Banque n'a reçu aucune notification à la date d'arrêté des comptes.

B15

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX

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

Etat non applicable à la
BMC1

NEANT

B16

DETTES SUBORDONNEES

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

en milliers de DH

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt (1)	Cours	Taux	Durée	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2022	Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2022
MAD	1 000 000	100	3,90%	10	Subordination classique	1 000 000			(2)	
MAD	74 800	100	3,38%	10	Subordination classique	74 800				
MAD	425 200	100	3,67%	10	Subordination classique	425 200				
MAD	750 000	100	6,01%	Perpétuelle	Subordination perpétuelle	750 000				
TOTAL	2 250 000					2 250 000	-	-	-	-

B17

CAPITAUX PROPRES

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

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	ENCOURS 31/12/2022	AFFECTATION DU RESULTAT	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS 31/12/2023
Ecart de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	5 184 453			5 184 453
Réserve légale	132 793			132 793
Autres réserves	2 266 714			2 266 714
Primes d'émission, de fusion et d'apport	2 784 946			2 784 946
Capital	1 327 929			1 327 929
Capital appelé	1 327 929			1 327 929
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires / Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	773 086	5 313		778 399
Résultat net en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	244 340			193 922
TOTAL	7 529 808	5 313		7 484 702

B18

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES

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

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	17 325 707	18 370 646
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	50 000
- Crédits documentaires import	-	-
- Acceptations ou engagements de payer	-	-
- Ouvertures de crédits confirmés	-	-
- Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
- Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
- Engagements révocables sur produits participatifs	-	-
- Autres engagements de financement donnés	-	50 000
Engagements de financement en faveur de la clientèle	6 211 492	7 096 769
- Crédits documentaires import	2 369 617	2 120 938
- Acceptations ou engagements de payer	1 199 701	1 411 623
- Ouvertures de crédits confirmés	-	-
- Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
- Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
- Engagements révocables sur produits participatifs	7 408	7 049
- Autres engagements de financement donnés	2 634 765	3 557 160
Engagements de garantie en faveur d'établissements de crédit et assimilés	4 612 748	5 354 929
- Crédits documentaires export confirmés	6 614	-
- Acceptations ou engagements de payer	334	66 499
- Garanties de crédits données	-	-
- Autres cautions, avals et garanties donnés	4 605 799	5 288 429
- Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie de l'ordre de la clientèle	6 501 467	5 868 948
- Garanties de crédits données	-	-
- Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	4 915 521	4 405 335
- Autres cautions et garanties données	1 585 947	1 463 613
- Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	5 145 024	5 490 238
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Ouvertures de crédit confirmés	-	-
- Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
- Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	3 257 282	3 805 963
- Garanties de crédits	-	-
- Autres garanties reçues	3 257 282	3 805 963
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	1 887 742	1 684 275
- Garanties de crédits	1 887 742	1 684 275
- Autres garanties reçues	-	-

B19

ENGAGEMENTS SUR TITRES

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

en milliers de DH

ENGAGEMENTS SUR TITRES	MONTANT
Engagements donnés	
Titres achetés à réméré	-
Autres titres à livrer	-
Engagements reçus	
Titres vendus à réméré	-
Autres titres à recevoir	-

B20

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

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

en milliers de DH

TITRES	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Opérations de change à terme	13 763 152	7 707 295		
Devises à recevoir	3 059 118	2 633 792		
Dirhams à livrer	2 032 486	1 878 382		
Devises à livrer	4 858 927	1 973 164		
Dirhams à recevoir	3 812 621	1 221 957		
Dont swaps financiers de devises				
Engagements sur produits dérivés		17 548		
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		17 548		
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				
TOTAL	13 763 152	7 724 843		

B21 **VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE**

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

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 données	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées	-		-
Certificats de Sukuk			
Autres titres			-
Hypothèques	48 294 332		
Autres valeurs et sûretés réelles	69 316 307		
TOTAL	117 610 638		-

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 engagements par signature reçus couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées			
Certificats de Sukuk			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles	583 800	BDT donnés en garantie CDG	583 800
TOTAL	583 800		583 800

B22 **VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE**
DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

LIBELLE	D< 1 mois	1 mois <D< 3 mois	3 mois <D< 1 an	1 an <D< 5 ans	D> 5ans	TOTAL
<u>ACTIF</u>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	580 000	173 750	80 682	3 173 174	701 470	4 709 076
Créances sur la clientèle	4 057 158	6 686 932	3 103 098	10 631 249	18 563 127	43 041 564
Titres de créance	370 528	792 797	1 419 125	4 259 872	4 691 374	11 533 696
Créances subordonnées						
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés						
Crédit-bail et assimilé	17 417	32 912	133 493	283 160	2 234	469 216
Ijara						
TOTAL	5 025 102	7 686 391	4 736 397	18 347 456	23 958 206	59 753 552
<u>PASSIF</u>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	831 896	457 901	794 000	238 708	6 649	2 329 154
Dettes envers la clientèle	1 343 477	2 157 261	1 956 450	70 972	2 862	5 531 022
Titres de créance émis	370 600	2 178 400	5 811 600	201 800	0	8 562 400
Emprunts subordonnées			0	1 000 000	1250000	2 250 000
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés						
TOTAL	2 545 973	4 793 562	8 562 050	1 511 480	1 259 511	18 672 576

Commentaires:

Conformément au PCEC, cet état présente, hors intérêts courus, les emplois et ressources ayant une échéance contractuelle.

De ce fait, les comptes à vue et les titres de propriété sont exclus de ce tableau.

B23

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE

AU 31/12/2023

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
6	14 334 270	9 943 396	4 343 577	

B24

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

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

en milliers de DH	
BILAN	MONTANT
ACTIF:	5 334 226
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	29 246
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 061 892
Créances sur la clientèle	3 747 591
Titres de transaction et de placement et investissement	161 578
Autres actifs	279 508
Titres de participation et emplois assimilés	54 411
Créances subordonnées	
Immobilisations données en crédit-bail et location	
Immobilisations incorporelles et corporelles	
PASSIF:	5 334 226
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	832 626
Dépôts de la clientèle	2 059 506
Titres de créance émis	
Autres passifs	2 442 094
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	
Dettes subordonnées	
HORS BILAN:	6 488 819
Engagements donnés	6 476 406
Engagements reçus	12 413

B25

MARGE D'INTERET

AU 31/12/2023

INTERETS	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts perçus	3 049 497	2 612 061
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	238 438	193 773
Intérêts et produits assimilés opérations avec la clientèle	2 529 069	2 187 440
Intérêts et produits assimilés sur titres et créances	281 991	230 848
Intérêts versés	816 314	479 473
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	115 244	79 170
Intérêts et charges assimilés opérations avec la clientèle	337 608	176 397
Intérêts et charges assimilés sur titres de créances émis	363 462	223 906
Marge d'intérêts	2 233 184	2 132 588

B26

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

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

en milliers de DH

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de participation	20 456
Participations dans les entreprises liées	42 913
Titres de l'activité de portefeuille	-
Emplois assimilés	-
TOTAL	63 369

B27

COMMISSIONS

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

en milliers de DH

Commissions	Montant
COMMISSIONS PERCUES :	471 719
sur opérations de change	
sur opérations sur titres	
sur engagements sur titres	
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	30 615
sur moyens de paiement	182 028
sur activités de conseil et d'assistance	23 290
sur ventes de produits d'assurances	37 142
Commissions de fonctionnement de compte	40 943
Commissions sur prestations de service sur crédit	29 142
sur autres prestations de service	128 558
COMMISSIONS VERSEES :	64 585
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	46 245
sur activités de conseil et d'assistance	-
sur ventes de produits d'assurances	-
sur autres prestations de service	18 341

B28

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE

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

En milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	Montant
PRODUITS	593 814
Gains sur les titres de transaction	111 217
Plus value de cession sur titres de placement	-
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement	10 783
Gains sur les produits dérivés	54 301
Gains sur les opérations de change	417 514
CHARGES	81 185
Pertes sur les titres de transaction	47 615
Moins value de cession sur titres de placement	7 046
Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	-
Pertes sur les produits dérivés	26 523
Pertes sur opérations de change	0
RESULTAT	512 629

B29 **CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION**
DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

Feuillet 01

en milliers de DH

CHARGES	Montant
CHARGES DE PERSONNEL	896 984
COMMENTAIRES	
Dont salaires et appointements	510 127
Dont primes et gratifications	132 950
Dont charges d'assurances sociales	137 500
Dont charges de retraite	11 959
Dont charges de formation	20 257
Dont autres charges de personnel	84 191

Feuillet 02

CHARGES	Montant
IMPOTS ET TAXES	38 298
COMMENTAIRES	
Taxe urbaine et taxe d'édilité	
Patente	20 132
Droits d'enregistrements	3 286
Timbres fiscaux et formules timbrées	356
Taxe sur les véhicules	
Autres impôts, taxe et droits assimilés	14 525

Feuillet 03

CHARGES	Montant
CHARGES EXTERNES	929 844
COMMENTAIRES	
Dont loyers de crédit-bail et de location	192 268
Dont frais d'entretien et de réparation	374 005
Dont rémunérations d'intermédiaire , et honoraires	81 293
Prime d'assurance	3 706
Frais d'électricité, d'eau, de chauffage et de combustible	17 824
Dont transports et déplacements	42 526
Mission et réception	9 437
Dont publicité et publication	35 988
Frais postaux et télécommunications	90 005
frais de recherche et de documentation	13
frais de conseils et d'assemblée	290
Dons et cotisations	4 284
Fournitures de bureau et imprimés	6 387
Dont autres charges externes	71 819

B30 AUTRES PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

Feuillelet 01

En milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	Montant
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	360 575
Autres produits bancaires	606 953
Autres charges bancaires	246 378
COMMENTAIRES	
Dont gains sur titres de transaction	111 217
Dont plus-values de cession sur BDT	-
Dont Produits sur engagements sur titres	-
Dont Produits sur engagements sur produits dérivés	54 301
Dont produits sur opérations de change	417 584
Dont Divers autres Produits bancaires	13 069
Dont reprises de provision p/dep des titres de placement	10 783
Dont pertes sur titres de transaction	47 615
Dont MOINS-values de cession sur titres	7 046
Dont charges sur moyens de paiement	46 245
Dont autres charges sur prestations de service	18 341
Dont charges sur engagements de titres	-
Dont charges sur produits dérivés	26 523
Dont pertes sur opérations de change	-
Dont cotisation au fonds de garantie des dépôts	80 140
Dont dotations aux prov depreciait des titres de placement	-
DIVERSES CHARGES BANCAIRES	20 468

Feuillelet 02

PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	Montant
Produits d'exploitation non bancaire	74 144
Charges d'exploitation non bancaire	45 957
COMMENTAIRES	
Produits	
- dont produits sur valeurs et emplois divers	76
- dont plus-values de cession sur immobilisations financières	69 000
- dont plus-values de cession sur immobilisations incorp et corporelles	-
- dont produits accessoires	-
- dont autres produits d'exploitation non bancaire	5 067
Charges	
- dont autres charges sur valeurs et emplois divers	5 135
- dont moins-values de cession sur immobilisations.	40 822

Feuillelet 03

AUTRES CHARGES	Montant
DOTATION AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	1 859 243
COMMENTAIRES	
Dont dotations aux provisions pour créances en souffrance	810 513
Dont pertes sur créances irrécouvrables	817 578
Dont dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	1 134
Dont dotations aux provisions pour risques d'exécut d'engag par signature	26 033
Dont dotations aux provisions pour autres risques et charges	203 985
Dont dotations aux provisions réglementées	
Dont dotations aux autres provisions	

Feuillelet 04

B31

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE

AU 31/12/2023

Feuillet 01: Résultats par métier ou pôle d'activité

en milliers de DH

	ACTIVITE I XXXXXXXX	ACTIVITE II XXXXXXXX	ACTIVITE III XXXXXXXX	ACTIVITE IV XXXXXXXX	TOTAL
Produit net bancaire					3 195 615
Résultat brut d'exploitation					1 101 039
Résultat avant impôt					403 473

B32

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET

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

En milliers de DH

	INTITULES	Montant	Montant
I.	<u>RESULTAT NET COMPTABLE</u>	193 922	
	Bénéfice net	193 922	
	Perte nette		
II.	<u>REINTEGRATIONS FISCALES</u>	571 876	
	1. Courantes	5 444	
	- Cadeaux à la clientèle	1 741	
	- Redevances et locations non déductibles	444	
	- Pénalités et amendes		
	- dons , subventions et cotisations	1 191	
	- Sponsoring & Mécénat culturel	2 067	
	- Frais de réception et evenements exceptionnels		
	- Dotations aux amortissement/ immos hors exploitation		
	2. Non courantes	566 432	
	- IS	209 551	
	- Pertes sur créances et comptes soldés (non couvertes par des provisions)	17 189	
	- Pertes sur CES	20 700	
	- Charges non courantes	228 374	
	- Dotations aux amortissement/ immos hors exploitation	1 980	
	- Provisions pour risques généraux	36 635	
	- Provision pour risques et charges	49 330	
	- Charges sur exercice antérieurs	2 673	
III.	<u>DEDUCTIONS FISCALES</u>		210 696
	1. Courantes		111 669
	- Dividendes		63 369
	- Plus value apport		48 300
	2. Non courantes		99 027
	- Transfert de charges / redressées par le contrôle fiscal		11 341
	- Reprise de provision		87 686
	Total	765 798	210 696
III.	<u>RESULTAT BRUT FISCAL</u>		
	Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		555 102
	Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
V.	<u>REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</u>		
	Exercice n - 4		
	Exercice n - 3		
	Exercice n - 2		
	Exercice n - 1		
VI.	<u>RESULTAT NET FISCAL</u>		
	Bénéfice net fiscal (A - C) ou déficit net fiscal (B)		555 102
VII.	<u>CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</u>		
VIII.	<u>CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</u>		
	Exercice n - 4		
	Exercice n - 3		
	Exercice n - 2		
	Exercice n - 1		

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

B33

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

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

en milliers de DH

I. DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges . Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+) . Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	716 205 5 444 111 669
. Résultat courant théoriquement imposable (=) . Impôt théorique sur le résultat courant (-)	609 980 230 267
. Résultat courant après impôts (=)	485 938
<p align="center">II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES</p>	<p align="center">NEANT</p>

B34

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

EXERCICE AU 31/12/2023

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 4
A. T.V.A. Collectée	65 256	438 588	438 831	65 013
. Tva collectée	65 256	438 588	438 831	65 013
B. T.V.A. Récupérable	54 325	270 996	292 608	32 713
. Sur charges	35 076	165 311	180 280	20 107
. Sur immobilisations	19 249	105 685	112 328	12 606
B. T.V.A due ou crédit de T.V.A = (A - B)	10 931	167 593	146 223	32 301

C1 **REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL**

En nombre
Exercice au 31-12-2023

Montant du capital (en milliers)	1 327 929			
Montant du capital social souscrit et non appelé				
Valeur nominale des titres	2 732 401 DH			
Nom , prénom ou raison sociale des principaux associés (1) 1	Adresse 2	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue % 5
		Exercice précédent 3	Exercice actuel 4	
BNP Paribas BDDI-Participations	1, BD Haussmann 75009-Paris France	8 862 017	8 862 017	66,74%
AXA Assurance Maroc	122, Avenue HASSAN II Casablanca	1 181 616	1 181 697	8,90%
ATLANTASANAD assurance	181, Bd d'Anfa Casablanca	1 035 367	1 120 351	8,44%
Divers actionnaires		2 200 286	2 115 221	15,93%
TOTAL		13 279 286	13 279 286	100,00%

C2

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

Au 31/12/2023

Nom de l'établissement : BMCI
Article IS : 01084015

En milliers de DH

	MONTANT		MONTANT
A- Origine des résultats affectés (AGO Juin 2023)		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau	773 086	Réserve légale	
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	239 027
Résultat net de l'exercice	244 340	Autres affectations	
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau	778 399
Autres prélèvements			
TOTAL A	1 017 426	TOTAL B	1 017 426

C3 RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

Au 31/12/2023

Nom de l'établissement : **BMCI**

En milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	9 787 064	9 039 693	9 680 064
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	3 195 615	2 934 655	2 890 838
2- Résultat avant impôts	403 473	288 624	604 781
3- Impôts sur les résultats	209 551	44 283	83 521
4- Bénéfices distribués	239 027	132 793	571 009
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)			
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	14,60	18,40	39,25
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	857 423	825 706	832 282
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	2 688	2 789	2 852

C4 **DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS**
DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

I. DATATION

Date de clôture (1)	AU 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 du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

Dates		Indications des événements
	Favorables	Néant
	Défavorables	Néant

C6	EFFECTIFS AU 31/12/2023
-----------	-----------------------------------

EFFECTIFS	en nombre	
	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	2 691	2 714
Effectifs utilisés	2 585	2 621
Effectifs équivalent plein temps	2 585	2 621
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	1 213	1 162
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	1 478	1 459
Cadres (équivalent plein temps)	1 395	1 344
Employés (équivalent plein temps)	1 296	1 277
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

C7

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

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

En milliers de DH

TITRES	Nombre de titres		Montants en milliers de DH	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Titres dont l'établissement est dépositaire	120 632 548	119 168 363	70 708 489	62 934 365
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM domiciliée dont l'établissement est dépositaire	9 893 991	13 324 157	6 587 639	7 429 614
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

C8	RESEAU
-----------	---------------

Au 31/12/2023

Nom de l'établissement : BMCI

en nombre

RESEAU	31/12/2023	31/12/2022
Guichets permanents	307	327
Guichets périodiques	1	1
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	308	326
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

ACTIF DE LA FENETRE PARTICIPATIVE

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

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	78 385	73 127
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	479	43 357
. A vue	479	43 357
. A terme		
Créances sur la clientèle	524 214	411 995
. Créances sur Mourabaha	524 214	411 995
. Créances sur Salam		
. Créances sur autres financements participatifs		
. Autres créances sur la clientèle		
Titres de transaction et de placement		21 194
. Dont Certificats de Sukuk		21 194
Biens acquis dans le cadre de financements participatifs		
Immobilisations données en Ijara		
Titres d'investissement titres de participation et emplois divers		
. Dont Certificats de Sukuk		
. Dont titres de Moudaraba et Moucharaka		
Dépôts d'investissements et Wakala Bil Istithmar placés		
Autres actifs	4 530	10 263
Total des actifs	607 608	559 935

PASSIF DE LA FENETRE PARTICIPATIVE

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

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 assimilées	180 190	180 352
. Dettes sur Mourabaha		
. Dettes sur Salam		
. Dettes sur autres financements participatifs		
. Autres dettes sur les établissements de crédit et assimilés	180 190	180 352
Dépôts de la clientèle	16 736	13 800
. Comptes à vue créditeurs	14 627	13 190
. Autres comptes créditeurs	2 109	610
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
. Dettes sur Mourabaha		
. Dettes sur Salam		
. Dettes sur autres financements participatifs		
Autres passifs	192 703	154 295
Provisions pour risques et charges	64	
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
Dotations en capital	205 000	205 000
Reports	6 487	1 397
Résultat de l'exercice	6 429	5 090
Total des passifs	607 608	559 935

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DE LA FENETRE PARTICIPATIVE

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

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	15 096	12 053
Rémunération et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
Rémunération et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	14 531	11 062
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuks	430	991
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Produits sur immobilisations données en Ijara		
Commission sur prestations de service	135	
Autres produits bancaires		
Transfert de charges sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	29	37
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
Charges sur opérations avec la clientèle		
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Charges sur immobilisations données en Ijara		
Autres charges bancaires	29	37
Charges sur immobilisations		
Transfert de produits sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
PRODUIT NET BANCAIRE	15 067	12 016
Produits d'exploitation non bancaire		
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	4 799	3 936
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	64	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		
RESULTAT COURANT	10 205	8 080
RESULTAT NON COURANT	0	-1
RESULTAT AVANT IMPOTS	10 205	8 079
Impôts théorique	3 776	2 989
RESULTAT APRES IMPOT	6 429	5 090

DETTE ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS

AU 31/12/2023

en millier de DH

DETTES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- SALAM						
- Autre financements participatifs						

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA

DU 01/01/2023 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 constatée en rémunération réservée	Quote-part de marge abandonnée	Montant brut au 31/12/2023	Encours des créances Mourabaha au 31/12/2023
MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE							
- MOURABAHA							
- MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	109 071	43 990	14 531		686	137 843	523 493
TOTAL	109 071	43 990	14 531		686	137 843	523 493