PUBLICATION FINANCIÈRE AU 30 SEPTEMBRE 2019



ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS EN IFRS ARRÊTÉS AU 30 SEPTEMBRE 2019, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etat de la situation financière

au 30 septembre 2019	(en milliers de dirhams)	
ACTIF	30.09.2019	31.12.2018
Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux Actifs financiers à la juste valeur par résultat Instruments dérivés de couverture Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres Titres au coût amorti Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti Ecart de réévaluation actif des portefeuilles couverts en taux Actifs d'impôt exigible Actifs d'impôt exigible Actifs finapôt différé Comptes de régularisation et autres actifs Actifs non courants destinés à être cédés Participations dans des entreprises mises en équivalence Immeubles de placement Immobilisations corporelles	2.303.194 43.509.357 0 27.476.550 39.874.344 11.851.070 52.911.786 0 1.131.614 2.314.196 53.408.989 0 9.289.727 8.920.965 9.760.000 398.044	38.098.855 11.562.722 48.068.475 0 1.204.331 4.113.414 51.410.752 0 9.122.291 5.911.584 8.935.736
Ecarts d'acquisition TOTAL DE L'ACTIF	2.722.501 265.872.337	

	(en milliers de dirhams)	
PASSIF	30.09.2019	31.12.2018
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	587	0
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	0	0
Instruments dérivés de couverture	287.820	160.687
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	52.305.983	51.951.685
Dettes envers la clientèle	140.503.109	130.589.763
Ţitre de créance émis	10.373.591	10.272.171
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	0	0
Passifs d'impôt exigible	401.956	573.265
Passifs d'impôt différé	2.845.639	1.912.497
Comptes de régularisation et autres passifs	19.384.277	19.110.295
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	0	0
Provisions techniques des contrats d'assurance	11.840.964	10.907.548
Provisions	1.717.397	1.671.895
Subventions et fonds assimilés	22.418	1.221
Dettes subordonnées et fonds spéciaux de garantie	3.876.159	3.697.325
Capitaux propres	22.312.436	20.206.285
Capital et réserves liées	12.304.794	12.304.794
Réserves consolidées	8.909.531	8.475.269
Réserves consolidées part du groupe	5.958.890	5.423.055
Réserves consolidées part des participations ne donnant pas le contrôle	2.950.642	3.052.214
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	739.528	408.720
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part du groupe	731.022	412.505
Gains et pertes comptabilisés directement en CP - Part des participations ne donnant pas le contrôle	8.506	-3.785
Résultat de l'exercice	358.583	-982.498
Résultat de l'exercice - Part du groupe	317.620	-1.076.512
Résultat de l'exercice - Part des participations ne donnant pas le contrôle	40.962	94.014
TOTAL DU PASSIF	265.872.337	251.054.636

Compte de résultat consolidé

au 30 septembre 2019	(en milliers	de dirhams)
COMPTE DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ	30.09.2019	30.09.2018
+ Intérêts et produits assimilés	4.401.419	4.028.765
- Intérêts et charges assimilées	4.090.992	3.914.455
MARGE D'INTERET	310.427	114.310
+ Commissions (Produits)	412.952	432.625
- Commissions (Charges)	44.839	36.360
MARGE SUR COMMISSIONS	368.113	396.264
+/- Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette	0	4.912
+/- Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par résultat	3.204.352	212.718
+/- Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	194.567	336.293
+/- Gains ou pertes nets résultant de la décomptabilisation d'actifs financiers au coût amorti	0	(
+/- Gains ou pertes nets résultant du reclassement d'actifs financiers au coût amorti	0	(
en actifs financiers à la juste valeur par résultat		
+/- Gains ou pertes nets résultant du reclassement d'actifs financiers à la juste valeur	54	-2.75
par capitaux propres en actifs financiers à la juste valeur par résultat		
+ Produits des autres activités	5.828.565	5.315.55
- Charges des autres activités	4.038.105	3.600.678
PRODUIT NET BANCAIRE	5.867.974	2.776.620
- Charges générales d'exploitation	3.037.586	2.204.73
 Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immos incorp. et corp. 	579.859	646.59
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	2.250.529	-74.71
- Coût du risque	263.223	122.68
RESULTAT D'EXPLOITATION	1.987.305	-197.39
+/- Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	277.654	327.33
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	10.663	102.27
+/- Variations de valeur des écarts d'acquisition	0	
RESULTAT AVANT IMPOT	2.275.622	232.21
- Impôts sur les résultats	1.917.039	-10.54
+/- Résultat net d'impôt des activités arrêtées ou en cours de cession	0	(
RESULTAT NET	358.583	242.76
Participations ne donnant pas le contrôle	40.962	66.12
RESULTAT NET (Part du Groupe)	317.620	176.63

COMPTES SOCIAUX ARRÊTÉS AU 30 SEPTEMBRE 2019, REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

DES COMMISSAIRES AUX COMPTES		
Bilan au 30 septembre 2019	len millie	rs de dirhams)
ACTIF		31.12.2018
	30.03.2013	31.12.2018
1. Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor Public Service des Chèques Postaux	764.932	532.862
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3.462.617	2.935.415
. A vue	752.094	671.258
. A terme	2.710.523	2.264.157
3. Créances sur la clientèle . Compte à vue débiteurs	8.223.595 443	14.708.792 ∃
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	3.129.013	3.728.021
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	2.080.240	3.221.798
. Crédits et financements participatifs immobiliers	12.128	14.539
. Autres crédits et financements participatifs	3.001.771	7.744.431
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement	34.405.778	33.648.448
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	11.894.345	5.187.458
. Autres titres de créance	4.331.222 18.180.211	3.063.443 25.397.546
. Titres de propriété . Certificats de Sukuk	18.180.211	25.397.546
6. Autres actifs	11.273.499	18.972.775
7. Titres d'investissement	36.681.944	35.101.116
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	30.730.482	30.609.134
. Autres titres de créance	5.853.725	4.396.140
. Certificats de Sukuk	97.738	95.842
8. Titres de participation et emplois assimilés	46.874.283	31.543.099
9. Créances subordonnées	2.173.402	2.168.381
10. Dépôts d'investissement placés et Wakala Bil Istithmar placés	151.575	
11. Immobilisations données en crédit-bail et en location 12. Immobilisations données en Ijara		
13. Immobilisations incorporelles	15.524	19.003
14. Immobilisations corporelles	175.214	187.864
TOTAL DE L'ACTIF	144.202.363	
PASSIF	30.09.2019	31.12.2018
1. Banques Centrales, Trésor Public, Service des Chèques Postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	31.503.278	30.040.809
. A vue	940	2.997
. A terme	31.502.338	30.037.812
3. Dépôts de la clientèle	97.246.244	90.684.796
. Comptes à vue créditeurs	3.275.323	2.894.295
. Comptes d'épargne . Dépôts à terme	273.822	456.779
. Autres comptes créditeurs	93.697.099	87.333.722
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	33.037.033	07.555.722
5. Titres de créance émis		
6, Autres passifs	1.238.710	2.756.431
7. Provisions pour risques et charges	955.994	3.335.811
8. Provisions réglementées		
9. Subventions, Fonds publics affectés et Fonds spéciaux de garantie		
10. Dettes subordonnées		
11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus 12. Ecart de réévaluation		
13. Réserves et primes liées au capital	12.304.794	12.304.794
13. Reserves et primes nees au capital 14. Capital	12.304.794	12.304.794
15. Actionnaires. Capital non versé (-)		
16. Report à nouveau (+/-)		
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	695.113	590.900
18. Résultat net de l'exercice (+/-)	258.232	104.213

Compte de produits et charges

compte de produits et charges		
du 1er janvier au 30 septembre 2019	(en milliers de dirhams)	
RUBRIQUES	30.09.2019	30.09.2018
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3.461.712	3.811.079
1. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	102.250	127.570
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	397.792	406.588
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	1.464.416	1.351.685
4. Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuk	1.387.338	1.810.143
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
6. Produits des immobilisations en crédit-bail et en location		
7. Produits sur immobilisations données en ljara 8. Commissions sur prestations de service	33.813	56,414
9. Autres produits bancaire	76.103	58.679
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement recus	70.103	30.079
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2.558.553	2.414.720
11. Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	563.750	519.786
12. Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	1.958.447	1.860.101
13. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15. Charges sur les immobilisations en crédit-bail et en location		
16. Charges sur immobilisations données en Ijara	26.255	24.624
17. Autres charges bancaire	36.355	34.834
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus III .PRODUIT NET BANCAIRE	903.159	1.396.358
19. Produits d'exploitation non bancaire	58.081	71.011
20. Charges d'exploitation non bancaire	63.679	35.748
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	302.457	303.115
21. Charges de personnel	108.238	105.935
22. Impôts et taxes	426	427
23. Charges externes	162.289	155.764
24. Autres charges générales d'exploitation	6.799	14.937
25. Dotations aux amortis.et aux provisions des immob.incorp.et corp. V .DOTATIONS AUX PROV;ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	24.705 3.027.503	26.052 1.064.809
26. Dot. aux provisions pour créances et engag, par signature en souffrance	193	1.064.809
27. Pertes sur créances irrécouvrables	0	1
28. Autres dotations aux provisions	3.027.310	1.064.809
VI .REPRISES DE PROV. ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2.723.324	216.398
29 .Reprises de prov.pour créances et engag. par signature en souffrance		
30 .Récupérations sur créances amorties		
31 .Autres reprises de provisions	2.723.324	216.398
VII - RESULTAT COURANT	290.926	280.094
32 .Produits non courants	1.102	3.447 20.673
33 .Charges non courantes VIII- RESULTAT AVANT IMPOTS	7.784 284.243	262.868
34.lmpôts sur les résultats	26.011	19,249
IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE	258.232	243.619
TOTAL DES PRODUITS	6.244.220	4.299.130
TOTAL DES CHARGES	5.985.988	4.055.511
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	258.232	243.619