ÉTATS FINANCIERS

AU 31 DÉCEMBRE 2023

0801 05 04 04
www.bankalkaram.ma

بنك الكرم
BANK AL KARAM

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX DE BANK AL KARAM AU 31 DÉCEMBRE 2023

بنك الكرم
BANK AL KARAM

BILAN AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	88 281	129 310
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	47 890	45 547
. A vue	47 890	45 547
. A terme	-	-
3. Créances sur la clientèle	594 142	434 393
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	117 798	85 323
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	154 145	83 310
. Crédits et financements participatifs immobiliers	314 452	253 282
. Autres crédits et financements participatifs	7 747	12 477
5. Titres de transaction et de placement	-	10 589
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuks	-	10 589
. Titres de propriété		
6. Autres actifs	43 048	50 663
7. Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuks	-	-
8. Titres de participation et emplois assimilés	277	277
. Participation dans les entreprises liées	-	-
. Autres titres de participation et emplois assimilés	277	277
. Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
9. Créances subordonnées	-	-
10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés	-	-
11. Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
12. Immobilisations données en Ijara	-	-
13. Immobilisations incorporelles	19 959	24 635
14. Immobilisations corporelles	4 963	4 829
Total de l'Actif	**798 560**	**700 242**

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	90 000	90 000
. A vue	90 000	90 000
. A terme	-	-
3. Dépôts de la clientèle	76 243	82 026
. Comptes à vue créditeurs	56 696	80 254
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	19 547	1 772
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	2 620	734
5. Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
6. Autres passifs	165 277	132 406
7. Provisions pour risques et charges	478	364
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	234 183	202 178
12. Écarts de réévaluation	-	-
13. Réserves et primes liées au capital	-	-
14. Capital	520 000	450 000
15. Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
16. Report à nouveau (+/-)	-257 466	-218 446
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
18. Résultat net de l'exercice (+/-)	-32 774	-39 020
Total du Passif	**798 560**	**700 242**

HORS BILAN AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNÉS		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	43 124	24 405
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	-	-
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
10. Titres vendus à réméré	-	-
11. Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-
12. Autres titres à recevoir	-	-

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

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	19 498	17 754
1. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
2. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	18 629	16 795
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
4. Produits sur titres de propriété [1] et certificats de Sukuk	223	495
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
6. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
7. Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
8. Commissions sur prestations de service	646	463
9. Autres produits bancaires	-	-
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement Wakala Bil Istithmar reçus	-	-
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	6 286	5 681
11. Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	93	-
12. Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	556	200
13. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
15. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
16. Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
17. Autres charges bancaires	142	113
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	5 495	5 368
III. PRODUIT NET BANCAIRE	13 212	12 072
19. Produits d'exploitation non bancaire	89	19
20. Charges d'exploitation non bancaire	-	-
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	48 216	48 941
21. Charges de personnel	20 081	18 042
22. Impôts et taxes	1 575	2 399
23. Charges externes	22 080	22 087
24. Autres charges générales d'exploitation	459	197
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 020	6 217
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOUVRABLES	1 541	3 775
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 427	3 775
27. Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
28. Autres dotations aux provisions	114	-
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	909	1 057
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	909	953
30. Récupérations sur créances amorties	-	-
31. Autres reprises de provisions	-	104
VII. RÉSULTAT COURANT	-35 548	-39 567
32. Produits non courants	2 831	658
33. Charges non courantes	1	-
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-32 718	-38 909
34. Impôts sur les résultats	56	111
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-32 774	-39 020
TOTAL PRODUITS	**23 326**	**19 487**
TOTAL CHARGES	**56 100**	**58 507**
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**-32 774**	**-39 020**

(1) autres que Moucharaka et Moudaraba

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
1. (+) Intérêts et produits assimilés	-	-
2. (-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
3. (+) Produits sur financements participatifs	18 629	16 795
4. (-) Charges sur financements participatifs	-649	-200
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS [1]	17 980	16 596
5. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location		
6. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location		
Résultat des opérations de crédit-bail et location	-	-
7. (+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
8. (-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara [1]	-	-
9. (+) Commissions perçues	646	463
10. (-) Commissions servies	-	-
Marge sur commissions [1]	646	463
11. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
12. (+) Résultat des opérations sur titres de placement	223	495
13. (+) Résultat des opérations de change	-	-
Résultat des opérations de marché [1]	223	495
14. (+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
15. (+) Divers autres produits bancaires	-	-
16. (-) Diverses autres charges bancaires	-142	-113
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKIL	-5 495	-5 368
PRODUIT NET BANCAIRE	13 212	12 072
17. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières [2]	-	-
18. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	89	19
19. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
20. (-) Charges générales d'exploitation	-48 216	-48 941
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-34 915	-36 849
21. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-519	-2 822
22. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-114	104
RÉSULTAT COURANT	-35 548	-39 567
RÉSULTAT NON COURANT	2 830	658
23. (-) Impôts sur les résultats	-56	-111
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-32 774	-39 020

(1) Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote-part des titulaires de comptes de DI
(2) autres que Moudaraba et Moucharaka

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX DE BANK AL KARAM AU 31 DÉCEMBRE 2023

بنك الكرم
BANK AL KARAM

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION (Suite) DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2023	31/12/2022
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-32 774	-39 020
24. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 020	6 217
25. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
26. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14	-
27. (+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
28. (+) Dotations non courantes	-	-
29. (-) Reprises de provisions (1)	-	-104
30. (-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
31. (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
32. (-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
33. (+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(+) CAPACITÉE D'AUTOFINANCEMENT	-28 741	-32 907
35. (-) Bénéfices distribués	-	-
(+) AUTOFINANCEMENT	-28 741	-32 907

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

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	19 498	17 754
2. (+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	2 919	677
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	-6 806	-8 503
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-44 196	-42 724
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-56	-111
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-28 640	-32 907
Variation des :		
8. (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-2 343	-30 105
9. (+) Créances sur la clientèle	-159 750	-50 961
10. (+) Titres de transaction et de placement	10 589	10 317
11. (+) Autres actifs	7 615	-18 856
12. (+) Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
13. (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
14. (+) Immobilisations données en Ijara	-	-
15. (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés auprès des EC et assimilés	-	-
16. (+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
17. (+) Dépôts de la clientèle	-5 783	9 892
18. (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	1 887	-56 718
19. (+) Titres de créance émis	-	-
20. (+) Autres passifs	35 283	-5 363
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-112 502	-141 794
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-141 142	-174 701
21. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières (1) (4)		-
22. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (4)	-	-
23. (-) Acquisition d'immobilisations financières (1)	-	-
24. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-1 891	-4 847
25. (+) Intérêts perçus (4)		
26. (+) Dividendes perçus (4)		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-1 891	-4 847
27. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28. (+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29. (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	32 004	136 950
30. (+) Emission d'actions	70 000	50 000
31. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
32. (-) Dépôts d'investissement remboursés (2)	-	-
33. (-) Intérêts versés (4)	-	-
34. (-) Rémunérations versées sur DI et Wakala Bil Istithmar (3) (4)	-	-
35. (-) Dividendes versés	-	-
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	102 004	186 950
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)	-41 029	7 402
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	129 310	121 908
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	88 281	129 310

(1) Autres que les titres de Moucharaka et Moudaraba
(2) Y compris IRR utilisées
(3) Y compris PER utilisées
(4) Autres que ceux découlant des flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31 DÉCEMBRE 2023

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT
Application des méthodes d'évaluation prevues par le plan comptable des établissements de crédit PCEC
Présentation des états de synthèse conformément aux prescriptions du PCEC

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRÉSORERIE		0	60 799	0	60 799	34 650
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
- Salam						
- Autres financements participatifs de trésorerie			60 799		60 799	34 650
CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À LA CONSOMMATION		0	0	56 999	56 999	50 673
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				56 999	56 999	50 673
CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'ÉQUIPEMENT		0	137 827	16 317	154 144	83 310
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement			137 827	16 317	154 144	83 310
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS		0	0	314 452	314 452	253 282
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière						
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière				314 452	314 452	253 282
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE			6 392	1 355	7 747	12 477
- Créances pré-douteuses			3 760	1 315	5 075	11 587
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs			3 760	1 315	5 075	11 587
- Créances douteuses			1 220	0	1 220	540
- Dont créances douteuses sur financements participatifs			1 220	0	1 220	540
- Créances compromises			1 413	40	1 453	349
- Dont créances compromises sur financements participatifs			1 413	40	1 453	349
TOTAL	0	0	205 019	389 123	594 142	434 392

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 Décembre 2023

en milliers de DH

CRÉANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	76 857	47 890			124 747	167 726
VALEURS REÇUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRÊTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRÊTS FINANCIERS						
CRÉANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CRÉANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs						
TOTAL	76 857	47 890	-	-	124 747	167 726

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
			financiers	non financiers		
TITRES COTÉS						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Certificats de sukuk						
Titres de propriété						
TITRES NON COTÉS						
Obligations						
Autres titres de créance						
Certificats de sukuk		-			-	10 589
Titres de propriété						
TOTAL		-	-	-	-	10 589

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX DE BANK AL KARAM AU 31 DÉCEMBRE 2023

بنك الكرم
BANK AL KARAM

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DU 01 JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transfert au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut à la fin de l'exercice	Provisions					Montant net à la fin de l'exercice
			Exploitation bancaire	Exploitation non bancaire (1)		Montant des provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des reprises sur biens sortis	Montant des reprises sur biens en stocks	Cumul à la fin de l'exercice	
BIENS ACQUIS - MOURABAHA											
- Biens mobiliers											
- Biens immobiliers											
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	5 940	290 956	287 007	-	9 889	-	-	-	-	-	9 889
- Biens mobiliers	-	164 622	164 279	-	343	-	-	-	-	-	343
- Biens immobiliers	5 940	126 334	122 728	-	9 546	-	-	-	-	-	9 546
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	5 940	290 956	287 007	-	9 889	-	-	-	-	-	9 889

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

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT
Débiteurs divers	31 290
- Sommes dues par l'État	21 570
- Sommes dues par les organismes de prévoyance	
- Sommes diverses dues par le personnel	57
- Comptes clients de prestations non bancaire	
- Divers autres débiteurs	9 663
Biens acquis dans le cadre des financements participatifs	9 889
Charges à répartir sur plusieurs exercices	1 223
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	404
Comptes transitoires ou d'attente débiteurs	241
TOTAL	43 048

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émetttrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIÉES									
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS									
GESTION DES FONDS DE GARANTIE DES DÉPÔTS BANCAIRES	Gestion des fonds de garantie	4 374	4,54%	277	277				
TITRES DE MOUCHARAKA									
- Moucharaka fixe									
- Moucharaka dégressive									
TITRES DE MOUDARABA									
- Moudaraba restreinte									
- Moudaraba non restreinte									
TOTAL				277	277				

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisa-tions sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	42 204	706	2 413	40 496	-17 569	-2 968	-	-20 538	19 959
- Droit au bail	-			-					
- Immobilisations en recherche et développement	-			-					
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	42 204	706	2 413	40 496	-17 569	-2 968		-20 538	19 959
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-			-					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 661	1 185	-	14 846	-8 832	-1 051	-	-9 883	4 962
- Immeubles d'exploitation	-			-					
. Terrain d'exploitation	-			-					
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	-			-					
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-			-					
- Mobilier et matériel d'exploitation	6 024	53	-	6 077	-5 659	-295	-	-5 953	124
. Mobilier de bureau d'exploitation	5 106	5		5 111	-4 822	-222	-	-5 043	68
. Matériel de bureau d'exploitation	741	48	-	789	-680	-58	-	-738	51
. Matériel Informatique	-			-					
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-			-					
. Autres matériels d'exploitation	177			177	-157	-16		-172	4
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	7 636	1 132	-	8 769	-3 173	-757	-	-3 930	4 839
- Immobilisations corporelles hors exploitation									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobiliers et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	55 865	1 891	2 413	55 342	-26 401	-4 020	-	-30 421	24 921

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		90 000			90 000	90 000
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES DETTES (y compris Hamish Al Jiddiya)						
INTÉRÊTS COURUS À PAYER						
TOTAL		90 000			90 000	90 000

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX DE BANK AL KARAM AU 31 DÉCEMBRE 2023

بنك الكرم
BANK AL KARAM

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS	0	1 390	18 077	37 229	56 696	80 254
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS À TERME						
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS (y compris hamish al jiddiya)			725	21 052	21 777	2 467
INTÉRÊTS COURUS À PAYER						
TOTAL	**-**	**1 390**	**18 802**	**58 281**	**78 473**	**82 722**

DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)			890	1 730	2 620	734
- Salam						
- Autres financements participatifs				-	-	-
TOTAL	**0**	**0**	**890**	**1 730**	**2 620**	**734**

(1) principalement les avances sur Mourabaha

TABLEAU DES MARGES CONSTATÉES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 31 DÉCEMBRE 2023

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 (1)	Montant brut à la fin de l'exercice	Encours des créances Mourabaha à la fin de l'exercice
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS							
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTÈLE	79 839	46 106	18 629	408	-	106 908	594 142
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	79 839	46 106	18 629	408		106 908	594 142
TOTAL	**79 839**	**46 106**	**18 629**	**408**	**-**	**106 908**	**594 142**

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT
Créditeurs divers	47 377
- Sommes dues à l'État	1 533
- Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 541
- Sommes diverses dues aux actionnaires et associés.	702
- Sommes dues au personnel	4 234
- Fournisseurs de biens et services	30 715
- Divers autres Créditeurs	8 652
Charges à payer et produits constatés d'avance	117 838
Comptes transitoires ou d'attente créditeurs	62
TOTAL	**165 277**

PROVISIONS AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	6 018	1 427	909	-	6 537
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (y compris FP*)					
Créances sur la clientèle (y compris FP*)	6 018	1 427	909		6 537
Titres de placement (y compris Certificats de Sukuk)					
Titres de participation et emplois assimilés					
Dépôts d'investissements et Wakala Bil Istithmar placés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Immobilisations en Ijara					
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	364	114	-	-	478
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques sur créances sensibles					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges (y compris provision pour risques sur Moudaraba)	364	114	0		478
Provisions réglementées					
TOTAL GÉNÉRAL	**6 382**	**1 541**	**909**	**-**	**7 014**

* Finance participative

DÉPÔTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR REÇUS AU 31 DÉCEMBRE 2023

Dépôts d'investissements	Encours 01/01/2023	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2023
Dépôts d'investissement reçus						
Établissements de crédit						
Clientèle	199 049		366 024	332 050		233 024
Réserve de péréquation des profits						
Établissements de crédit						
Clientèle						
Réserves pour risques d'investissements						
Établissements de crédit						
Clientèle						
Rémunération distribuée aux titulaires de comptes						
Établissements de crédit						
Clientèle						
Report sur dépôts d'investissement						
Établissements de crédit						
Clientèle						
Résultats en instance d'affectation (+/-)					1 159	1 159
Total	**199 049**	**0**	**366 024**	**332 050**	**1 159**	**234 182**

Wakala Bil Istithmar	Encours 01/01/2023	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2023
Wakala Bil Isithmar reçus	NÉANT					
Établissements de crédit						
Clientèle						
Rémunération distribuée aux Mouwakils						
Établissements de crédit						
Clientèle						
Report sur Wakala bil istithmar						
Établissements de crédit						
Clientèle						
Résultats en instance d'affectation (+/-)						
Total						

CAPITAUX PROPRES AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2023
Écarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital				
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	450 000		70 000	520 000
Capital appelé	450 000		70 000	520 000
Capital non appelé	-			-
Fonds de dotations	-			-
Actionnaires. Capital non versé	-		-	-
Report à nouveau (+/-)	-218 446	-39 020		-257 466
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-			-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-39 020	39 020	-32 774	-32 774
Total	**192 534**	**-**	**37 226**	**229 760**

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS		
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	**-**	**-**
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Engagements révocables sur produits participatifs		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	**43 124**	**24 405**
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Engagements révocables sur produits participatifs	43 124	24 405
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	**-**	**-**
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données		
Autres cautions, avals et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	**-**	**-**
Garanties de crédits données		
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties données		
Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	NÉANT	
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		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX DE BANK AL KARAM AU 31 DÉCEMBRE 2023

بنك الكرم
BANK AL KARAM

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Certificats de Sukuk			
Autres titres			
Hypothèques	-	324 161	
Autres valeurs et sûretés réelles	-	641 013	
TOTAL	**-**	**965 175**	

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

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RESIDUELLE AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

	D< 1 mois	1 mois <D< 3 mois	3 mois <D< 1 an	1 an <D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	47 890					47 890
Créances sur la clientèle	9 632	2 535	44 404	147 059	382 764	586 394
Titres de créance			-	-		-
Créances subordonnées						
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Isithmar placés						
Crédit-bail et assimilé						
Ijara						
TOTAL	**57 522**	**2 535**	**44 404**	**147 059**	**382 764**	**634 284**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	90 000					90 000
Dettes envers la clientèle	2 620					2 620
Titres de créance émis						-
Emprunts subordonnés						-
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Isithmar reçus	25 000	5 400	202 624			233 024
TOTAL	**117 620**	**5 400**	**202 624**	**-**	**-**	**325 644**

VENTILATION DE L'ACTIF, PASSIF ET HORS BILAN EN MONNAIES ÉTRANGÈRES AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en milliers de dirhams)

DÉSIGNATION	MONTANT
ACTIF :	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	
Créances sur la clientéle	
Autres actifs	
Titres de participation et emplois assimilées	
Créances subordonnées	
Immobilisations incorporelles	4 197
TOTAL ACTIF	**4 197**
PASSIF :	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	
Dépôts de la clientèle	
Autres passifs	4 197
TOTAL PASSIF	**4 197**
HORS-BILAN :	NÉANT
ENGAGEMENTS DONNÉS	
ENGAGEMENTS REÇUS	

MARGE D'INTÉRÊT ET MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

	31/12/2023	31/12/2022
Marge d'intérêt		
Marge sur financements participatifs	17 980	16 596

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ ET CERTIFICATS DE SUKUK AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT
Produits sur titres de placement (de propriété et certificats de sukuk)	
- Dividendes sur titres OPCVM	
- Dividendes sur autres titres de propriétés	
- Autres produits sur titres de propriété	
- Certificats de sukuk	223
Produits sur titres de participation et emplois assimilés	
- Dividendes sur titres de participation	
- Dividendes sur participations liées	
- Autres produits sur titres de propriété	

LISTE DES ÉTATS NÉANTS AU 31 DÉCEMBRE 2023

Code	Intitulé de l'État
A2	ÉTAT DES DÉROGATIONS
A3	ÉTAT DES CHANGEMENST DE MÉTHODES
B4	VALEURS DES TITRE DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVISTISSEMENT
DI placés	DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT ET WAKALA BIL ISTITHMAR PLACES
B7	CRÉANCES SUBORDONNÉES
B8	IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION
IJARA	IMMOBILISATIONS DONNÉES EN IJARA
B9 bis	PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
B12	TITRES DE CRÉANCES EMIS
B15	FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE
B16	DETTES SUBORDONNÉES
B19	ENGAGEMENTS SUR TITRES
B20	OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS
B23	CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE
EB28	RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ
C7	TITRES ET AUTRES ACTIFS GÉRÉS OU EN DÉPÔT

COMMISSIONS AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	COMMISSIONS		COMMENTAIRE
	E. CRÉDIT	CLIENTÈLE	
COMMISSIONS REÇUES		**646**	
Commissions sur fonctionnement de compte		131	
Commissions sur moyens de paiement		247	
Commissions sur opérations de titres			
Commissions sur titres en gestion/en dépôt			
Commissions sur prestations de service sur crédit			
Produits sur activités de conseil et d'assistance			
Autres produits sur prestations de service		269	
Commissions de placement sur le marché primaire			
Commissions de garantie sur le marché primaire			
Commissions sur produits dérivés			
Commissions sur opérations de change virement			
Commissions sur opérations de change billet			
COMMISSIONS VERSÉES	**-**	**5 495**	
Charges sur moyens de paiement			
Charges sur depôt d'investissment		5 495	
Commissions sur achat et vente de titres			
Commissions sur droits de garde de titres			
Commissions et courtages sur opérations de marché			
Commissions sur engagements sur titres			
Commissions sur produits dérivés			
Commissions sur opérations de change virement			
Commissions sur opérations de change billets			

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT	COMMENTAIRE
Charges de personnel	**20 081**	
Salaires et appointements	11 440	
Primes et Gratifications	4 202	
Autres rémunérations du personnel	434	
Charges d'assurances sociales	2 153	
Charges de retraite	1 532	
Charges de formation	286	
Autres charges de personnel	34	
Impôts et taxes	**1 575**	
Taxe urbaine et taxe d'édilité		
Patente	1 291	
Taxes locales	124	
Droits d'enregistrement	2	
Timbres fiscaux et formules timbrées	0	
Autres impôts et taxes, droits assimilés	158	
Charges extérieures	**9 664**	
Loyers de crédit-bail		
Loyers de location simple	5 294	
Frais d'entretien et de réparation	120	
Rémunération du personnel intérimaire	2 136	
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	1 233	
Primes d'assurance	644	
Frais d'actes et de contentieux	1	
Frais électricité, eau, chauffage et combustible	236	
Autres charges générales	**12 416**	
Transport et déplacement	290	
Mission et réception	209	
Publicité, publication et relations publiques	812	
Frais postaux & de télécommunication	165	
Frais de recherche et de documentation	1	
Frais de conseil et d'assemblée	845	
Dons et cotisations	230	
Fournitures de bureau et imprimés	353	
Autres charges externes	9 512	
Autres charges d'exploitation	**459**	
Frais préliminaires	-	
Frais d'acquisition d'immobilisation		
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices		
Pénalités et délits	-	
Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats		
Dons libéralités et lots		
Subventions d'investissement et d'exploitation accordées		
Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	20	
Diverses autres charges générales d'exploitation	440	
Dotations aux amortissement et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	**4 020**	
Immobilisations incorporelles d'exploitation	2 969	
Immobilisations incorporelles hors exploitation		
Immobilisations corporelles d'exploitation	1 051	
Immobilisations corporelles hors exploitation		
Prov.p/immobilisations incorporelles d'exploitation	-	
Prov.p/immobilisations incorporelles hors exploitation	-	
Prov.p/dépréciation immobilisations incorporelles d'exploitation	-	
Prov.p/dépréciation immobilisations incorporelles hors exploitation	-	
Total	**48 216**	

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX DE BANK AL KARAM AU 31 DÉCEMBRE 2023

بنك الكرم
BANK AL KARAM

AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT	COMMENTAIRE
Autres produits bancaires	-	
Divers autres produits bancaires		
Quote-part sur opérations bancaires faite en commun		
Produits des exercices antérieurs		
Divers autres produits bancaires		
Reprise de provisions pour dépréciation des titres de placement		
Autres charges bancaires	142	
Divers charges sur titres de propriété		
Frais d'émission des emprunts		
Autres charges sur opérations sur titres		
Autres sur prestations de services		
Divers autres charges bancaires	142	
Quote-part sur opérations d'exploitation bancaires		
Cotisation au fonds de garantie des déposants	142	
Charges des exercices antérieurs		
Divers autres charges bancaires		
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement		
Produits d'exploitation non bancaires	89	
Produits sur valeurs et emplois assimilés		
Plus-values de cession sur immobilisations financières		
Plus-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles		
Immobilisations produites par l'entreprise pour elle même		
Produits accessoires		
Subventions reçues		
Autres produits d'exploitation non bancaires	89	
Charges d'exploitation non bancaires	-	
Charges sur valeurs et emplois assimilés		
Moins-values de cession sur immobilisations financières		
Moins-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles		
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 427	
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur établissements de crédit et assimilés		
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur clientèle	1 427	
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur titres de placement		
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur valeurs immobilisées		
Dotations aux provisions pour autres créances en souffrances		
Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature		
Pertes sur créances irrécouvrables	-	
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions		
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions		
Autres dotations aux provisions	114	
Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations financières		
Dotations aux provisions pour dépréciations des autres risques et charges	114	
Dotations aux provisions réglementées		
Dotations aux autres provisions		
Reprises de provisions pour créances en souffrance	909	
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les établissements crédit et assimilés		
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur la clientèle	909	
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les titres de placement		
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur valeurs immobilisées		
Reprises de provisions pour autres créances en souffrance		
Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature		
Récupération sur créances amorties		
Autres reprises de provisions	-	
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles		
Reprises de provisions pour autres risques et charges	-	
Reprises de provisions réglementées		
Reprises de provisions		
Produits non courants	2 831	
Reprises non courantes des amortissements		
Reprises non courantes des provisions		
Autres produits non courants	2 831	
Charges non courantes	1	
Dotations non courantes aux amortissements		
Dotations non courantes aux provisions		
Autres charges non courantes	1	

VENTILATION DES RÉSULTATS PAR METIER OU PAR PÔLE D'ACTIVITÉ ET PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE AU 31 DÉCEMBRE 2023

En milliers de dirhams

1. VENTILATION PAR PÔLE D'ACTIVITÉ

PÔLE D'ACTIVITÉ	PRODUIT NET BANCAIRE	RÉSULTAT COURANT	RÉSULTAT AVANT IMPÔT
- Activité bancaire	13 212	-35 548	-32 718
- Autres activités		-	-
TOTAL	**13 212**	**-35 548**	**-32 718**

En KDH

PÔLE D'ACTIVITÉ	PRODUIT NET BANCAIRE	RÉSULTAT COURANT	RÉSULTAT AVANT IMPÔT
- MAROC	13 212	-35 548	-32 718
- Autres zones	-	-	-
TOTAL	**13 212**	**-35 548**	**-32 718**

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

INTITULES	31/12/2023	31/12/2022
I - RÉSULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net		
. Perte nette	32 774	39 020
II - RÉINTÉGRATIONS FISCALES	**1 671**	**7 149**
1 - Courantes		
2 - Non courantes	1 671	7 149
- Cotisation minimale	56	111
- Charges non déductible	174	115
- Charges sur ex anterieurs	-	3 149
- Dot aux provision pour risque et charges	14	-
- Dotation aux prov pour CES	1 427	3 775
III - DÉDUCTIONS FISCALES		
1- Courantes		
2- Non courantes		
TOTAL	**T1**	**T1**
IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL		
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	31 103	31 871
V - REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RÉSULTAT NET FISCAL		
. Bénéfice net fiscal (A - C)		
OU		
. Déficit net fiscal (B)	31 103	31 871
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS	**26 401**	**20 185**
VIII - CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER		
. Exercice n-4	54 189	51 800
. Exercice n-3	43 990	54 189
. Exercice n-2	35 830	43 990
. Exercice n-1	25 654	35 830

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

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	-35 548
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	-
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	-
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	-35 548
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	-
. Résultat courant après impôts (=)	-35 548
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES	
NÉANT	

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE AU 31 DÉCEMBRE 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 (1+2-3=4)
A. TVA collectée	**381**	**1 917**	**1 965**	**334**
B. TVA à récupérer	**1 375**	**4 015**	**3 870**	**1 520**
. Sur charges	967	3 775	3 369	1 373
. Sur immobilisations	408	240	501	147
C. TVA due ou crédit de TVA	**-994**	**-2 098**	**-1 905**	**-1 186**

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31 DÉCEMBRE 2023

Montant du capital :	520.000.000
Montant du capital social souscrit et non appelé	0
Valeur nominale des titres	100

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
BMCE BANK OF AFRICA	140, AVENUE HASSAN II CASABLANCA	2 539 997	5,199,997	100%
AL BARAKA BANKING GROUP «ABG»	AL BARAKA TOWER, PO. BOX 1882 MANANA Royaume du Bahrein	1 959 997	0	
Autres		6	3	0%
Total		**4 500 000**	**5 200 000**	**100%**

ÉTAT D'AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE 2023

en milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés			
Décision du 26 juin 2023			
		Réserve légale	
Report à nouveau	-218 446	Dividendes	
Résultats nets en instance d'affectation		Autres affectations	
Résultat net de l'exercice	-39 020	Report à nouveau	-257 466
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	**-257 466**	**TOTAL B**	**-257 466**

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX DE BANK AL KARAM AU 31 DÉCEMBRE 2023

بنك الكرم
BANK AL KARAM

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

	Exercice 2023	Exercice 2022	Exercice 2021
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	**463 942**	**394 712**	**264 781**
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	13 212	12 072	10 205
2- Résultat avant impôts	-32 718	-38 909	-41 573
3- Impôts sur les résultats	-	-	-
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	-257 466	-218 446	-176 783
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	-0	-0	-0
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	16 075	14 250	14 043
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	64	49	48

DATATION ET ÉVÈNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31 DÉCEMBRE 2023

I. DATATION

. Date de clôture [1]	
31/12/2023	
. Date d'établissement des états de synthèse [2]	
04/03/2024	

(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. ÉVÈNEMENTS NES POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

Dates	Indications des événements
	. Favorables : NEANT
	. Défavorables
	Crise économique générée par la propagation de la pandémie liée au COVID 19

RÉMUNÉRATION ET ENGAGMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

	ORGANE D'ADMINISTRATION, DE SURVEILLANCE ET DE DIRECTION
Montant des rémunérations allouées	1 088
Crédits par décaissement	
Montant des engagement de garantie donnés	
Engagement de retraite pour membres actuels	
Engagement de retraite pour anciens membres	

EFFECTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	64	49
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)		
Employés (équivalent plein temps)		
dont effectifs employés à l'étranger		

RÉSEAU AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en nombre)

RÉSEAU	31/12/2023	31/12/2022
Guichets permanents	6	5
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	6	5
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

COMPTES DE LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2023

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTÈLE	31/12/2023	31/12/2022
Comptes courants	**290**	**233**
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	**6**	**6**
Autres comptes chèques	**1754**	**1528**
Comptes d'affacturage		
Comptes dépôts d'investissement		
Comptes d'épargne		
Comptes à terme		
Bons de caisse		
Autres comptes de dépôts		

EY
Building a better working world

37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc

Fidaroc Grant Thornton

7 Boulevard Driss Slaoui
Casablanca
Maroc

BANK AL KARAM (Ex-BANK AL TAMWEEL WA AL INMA)

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION PROVISOIRE
PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de BANK AL KARAM (Ex-BANK AL TAMWEEL WA AL INMA) comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état de solde de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 31 décembre 2023. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 229.760 compte tenu d'une perte nette de KMAD 32.774, relève de la responsabilité des organes de gouvernance de l'émetteur.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de BANK AL KARAM (Ex- BANK AL TAMWEEL WA AL INMA) arrêtés au 31 décembre 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON
Faïçal MEKOUAR
Associé