



تمويلكم  
TAMWIL.COM

# Communication Financière

## BILAN AU 31 DECEMBRE 2022

ACTIF	en milliers de DH		PASSIF	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021
<b>1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>66 187</b>	<b>54 412</b>	<b>1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	-	-
<b>2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>50 285</b>	-	<b>2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	-	-
*A vue	50 285	-	A vue	-	-
*A terme	-	-	A terme	-	-
<b>3. Créances sur la clientèle</b>	<b>129 562</b>	<b>106 507</b>	<b>3. Dépôts de la clientèle</b>	-	-
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la	-	-	Comptes à vue créditeurs	-	-
Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-	Comptes d'épargne	-	-
Crédits et financements participatifs immobiliers	25 766	23 333	Dépôts à terme	-	-
Autres crédits et financements participatifs	103 796	83 175	Autres comptes créditeurs	-	-
<b>4. Créances acquises par affacturage</b>	-	-	<b>4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs</b>	-	-
<b>5. Titres de transaction et de placement</b>	<b>255 332</b>	<b>266 093</b>	<b>5. Titres de créance émis</b>	-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-	Titres de créance négociables émis	-	-
Autres titres de créance	-	-	Emprunts obligataires émis	-	-
Certificats de Sukuk	-	-	Autres titres de créance émis	-	-
Titres de propriété	255 332	266 093	<b>6. Autres passifs</b>	<b>233 545</b>	<b>151 058</b>
<b>6. Autres actifs</b>	<b>169 059</b>	<b>29 154</b>	<b>7. Provisions pour risques et charges</b>	<b>8 161</b>	<b>8 161</b>
<b>7. Titres d'investissement</b>	<b>368 635</b>	<b>320 404</b>	<b>8. Provisions réglementées</b>	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	368 635	320 404	<b>9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	<b>465</b>	<b>861</b>
Autres titres de créance	-	-	<b>10. Dettes subordonnées</b>	-	-
Certificats de Sukuk	-	-	<b>11. Dépôts d'investissement reçus et Wakala Bil Istismar reçus</b>	-	-
<b>8. Titres de participation et emplois assimilés</b>	-	-	<b>12. Ecart de réévaluation</b>	<b>3 875</b>	<b>3 875</b>
Participation dans les entreprises liées	-	-	<b>13. Réserves et primes liées au capital</b>	<b>215 109</b>	-
Autres titres de participation et emplois assimilés	-	-	<b>14. Capital</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-	<b>15. Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	-	-
<b>9. Créances subordonnées</b>	-	-	<b>16. Report à nouveau (+/-)</b>	-	<b>-5 192</b>
<b>10. Dépôts d'investissement placés et Wakala Bil Istismar placés</b>	-	-	<b>17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	-
<b>11. Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	-	-	<b>18. Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>156 430</b>	<b>220 301</b>
<b>12. Immobilisations données en Ijara</b>	-	-	<b>Total du PASSIF</b>	<b>1 117 585</b>	<b>879 064</b>
<b>13. Immobilisations incorporelles</b>	<b>8 652</b>	<b>10 427</b>			
<b>14. Immobilisations corporelles</b>	<b>69 873</b>	<b>92 067</b>			
<b>Total de l'ACTIF</b>	<b>1 117 585</b>	<b>879 064</b>			

## COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>398 803</b>	<b>459 940</b>
1. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	1 067	3 026
2. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	524	537
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	6 102	2 527
4. Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuk	-	-
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	389 771	453 843
9. Autres produits bancaires	1 340	7
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus et Wakala Bil Istismar reçus	-	-
<b>II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>70</b>	<b>41</b>
11. Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
12. Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	-	-
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	70	41
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus et Wakala Bil Istismar reçus	-	-
<b>III. PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>398 733</b>	<b>459 899</b>
19. Produits d'exploitation non bancaire	3 515	595
20. Charges d'exploitation non bancaire	56	-
<b>IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>122 400</b>	<b>101 771</b>
21. Charges de personnel	68 465	59 414
22. Impôts et taxes	2 022	2 204
23. Charges externes	23 117	20 157
24. Autres charges générales d'exploitation	4	139
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	28 792	19 857

(1) autres que Moucharaka et Moudaraba

## COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (SUITE)

	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	-	-
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
27. Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
28. Autres dotations aux provisions	-	-
<b>VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES</b>	<b>6 584</b>	<b>7 080</b>
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	6 584	820
30. Récupérations sur créances amorties	-	6 260
31. Autres reprises de provisions	-	-
<b>VII. RESULTAT COURANT</b>	<b>286 377</b>	<b>365 802</b>
32. Produits non courants	167	84
33. Charges non courantes	18 700	7 203
<b>VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS</b>	<b>267 843</b>	<b>358 683</b>
34. Impôts sur les résultats	111 413	138 383
<b>IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>156 430</b>	<b>220 301</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>409 069</b>	<b>467 698</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>252 639</b>	<b>247 398</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>156 430</b>	<b>220 301</b>

## HORS BILAN

HORS BILAN	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
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		
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>		
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		

NEANT



تمويلكم  
TAMWILCOM

# Communication Financière

## ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

### I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Intérêts et produits assimilés	7 693	6 089
2.(-) Intérêts et charges assimilés	-	-
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>7 693</b>	<b>6 089</b>
3.(+) Produits sur financements participatifs	-	-
4.(-) Charges sur financements participatifs	-	-
<b>MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
6.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>RESULTAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
7.(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
8.(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
<b>Résultat des opérations d'Ijara (1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.(+) Commissions perçues	389 771	453 843
10.(-) Commissions servies	70	41
<b>MARGE SUR COMMISSIONS (1)</b>	<b>389 701</b>	<b>453 803</b>
11.(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
12.(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	1 340	-
13.(+/-) Résultat des opérations de change	-	7
14.(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ (1)</b>	<b>1 340</b>	<b>7</b>
15.(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
16.(+) Divers autres produits bancaires	-	-
17.(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
<b>(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT E MOUWAKIL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>398 733</b>	<b>459 899</b>
18.(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières(2)	-	-
19.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	3 515	595
20.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	56	-
21.(-) Charges générales d'exploitation	122 400	101 771
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>279 793</b>	<b>358 722</b>
22.(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	6 584	7 080
23.(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-	-
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>286 377</b>	<b>365 802</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>- 18 533</b>	<b>- 7 119</b>
24.(-) Impôts sur les résultats	111 413	138 383
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>156 430</b>	<b>220 301</b>

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

## ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 31/12/2022 (SUITE)

### II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>156 430</b>	<b>220 301</b>
25.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	28 792	19 857
26.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
27.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
28.(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
29.(+) Dotations non courantes	-	-
30.(-) Reprises de provisions (1)	-	-
31.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	94	-
32.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
33.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
34.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
35.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	396	595
<b>(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>184 731</b>	<b>239 563</b>
36.(-) Bénéfices distribués	-	-
<b>(+/-) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>184 731</b>	<b>239 563</b>

## TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	339 448	413 470
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	6 260
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	150	84
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	0	26
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	18 700	7 203
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	112 741	68 784
7.(-) Impôts sur les résultats versés	199 040	74 905
<b>I. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>	<b>9 116</b>	<b>268 895</b>
8.(+/-) Variation des créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+/-) Variation des créances sur la clientèle	4 151	56 029
10.(+/-) Variation des Titres de transaction et de placement	10 760	- 120 000
11.(+/-) Variation des autres actifs	62 254	- 831
12.(+/-) Variation des titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
13.(+/-) Variation des immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
14.(+) Variation des immobilisations données en Ijara	-	-
15.(+) Variation des dépôts d'investissement placés auprès des EC et assimilés	-	-
16.(+/-) Variation des dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
17.(+/-) Variation des dépôts de la clientèle	-	-
18.(+/-) Variation des dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Variation des titres de créances émis	-	-
20.(+/-) Variation des autres passifs	29 964	- 235 105
<b>II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION</b>	<b>107 129</b>	<b>- 299 907</b>
<b>III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION ( I + II)</b>	<b>116 246</b>	<b>- 31 012</b>

## TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022 (SUITE)

	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières(1)(4)	-	-
22.(+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles(4)	-	-
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières(1)	49 307	252 495
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	4 878	7 001
25.(+) Intérêts perçus(4)	-	-
26.(+) Dividendes perçus(4)	-	-
<b>IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>- 54 185</b>	<b>- 259 495</b>
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement reçus et Wakala Bil Istismar reçus	-	-
30.(+) Emission d'actions	-	-
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	14 492
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)	-	-
33.(-) Intérêts versés(4)	-	-
34.(-) Rémunérations versées sur DI et Wakala Bil Istismar reçus(3) (4)	-	-
35.(-) Dividendes versés	-	-
<b>V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-</b>	<b>- 14 492</b>
<b>VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III + IV + V)</b>	<b>62 061</b>	<b>- 305 000</b>
<b>VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>54 412</b>	<b>359 412</b>
<b>VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>116 473</b>	<b>54 412</b>

(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



تمويلكم  
TAMWILCOM

# Communication Financière

## PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES AU 31/12/2022

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT
<p>SELON LE PLAN COMPTABLE DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT</p> <p>- LES CREANCES NEEES DE LA MISE EN JEU DE GARANTIE DU FONDS FOGAM , OXYGENE ET FGRF CEDEES A LA SNGFE PAR CONVENTION;</p> <p>'- LES EVENTUELS PRODUITS DE RECOUVREMENT DE CES CREANCES SONT REVERSEES AU FONDS DE GARANTIE PME;</p> <p>'- CES CREANCES SONT COMPTABILISEES A L'ACTIF ET AU PASSIF DE LA SNGFE EN TANT QUE AUTRES DEBITEURS ET AUTRES CREDITEURS. LE MONTANT DE CES CREANCES AFFECTE LE TOTAL DE L'ACTIF ET DU PASSIF DE LA SNGFE.</p> <p>LA SNGFE A REEVALUE SON IMMEUBLE VU L'IMPORTANCE DE SA VALEUR ACTUELLE. CETTE REEVALUATION EST INSCRITE AU PASSIF (ECART DE REEVALUATION).</p>

## ETAT DES DEROGATIONS AU 31/12/2022

INDICATION DES DEROGATIONS	JUSTIFICATION DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
<b>I- Dérogations aux principes comptables fondamentaux</b>	Par dérogation au principe du coût historique, la SNGFE a procédé à la réévaluation libre de ses immobilisations, en l'occurrence son siège social situé à Hay Riad (Terrain et construction)	Cette opération a dégagé un écart de réévaluation de 86.160 KDH incorporé partiellement à hauteur de 82.283 KDH dans le Capital de la SNGFE, et ce conformément au décret n° 2-21-289 du 4 hija 1442 (15 Juillet 2021) pris en application des dispositions des articles 2 et 8 de la loi n° 36-20 portant transforamtion de la Caisse Centrale de Garantie en Société Anonyme.
<b>II- Dérogations aux méthodes d'évaluation</b>		
<b>III- Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse</b>		

## ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES AU 31/12/2022

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATION DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
<b>I. CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION</b>	La CCG a opté pour la réévaluation de son immeuble eu égard à l'importance de sa valeur actuelle. cette réévaluation qui est inscrite au passif a un impact sur la situation des fonds propres. cette opération a dégagé un écart de réévaluation estimé à 86 160 KDH	Cette opération a dégagé un écart de réévaluation de 86.160 KDH incorporé partiellement à hauteur de 82.283 KDH dans le Capital de la SNGFE, tel que fixé par le décret n° 2-21-289 du 4 hija 1442 (15 Juillet 2021) pris en application des dispositions des articles 2 et 8 de la loi n° 36-20 portant transforamtion de la Caisse Centrale de Garantie en Société Anonyme.
<b>II. CHANGEMENTS AFFECTANT LES REGLES DE PRESENTATION</b>		

## CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 31/12/2022

en milliers de DH

CREANCES	BANK AL-MAGHRIB, TRESOR PUBLIC ET SERVICE DES CHEQUES POSTAUX		AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC		TOTAL 31/12/2022	TOTAL 31/12/2021
	BANQUES AU MAROC	TRESOR	MENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC	NT DE CREDIT A L'ETRANGER		
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	66 187	50 285	-	-	116 473	54 412
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
CREANCES SUR FINANCEMENT PARTICIPATIF	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CREANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs						
<b>TOTAL</b>	<b>66 187</b>	<b>50 285,47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116 473</b>	<b>54 412</b>

## CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 31/12/2022

en milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL 31/12/2022	TOTAL 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CREDS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE:</b>	-	-	-	-	-	-
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
- Salam						
- Autres financements participatifs de trésorerie						
<b>CREDS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION</b>	-	-	-	-	-	-
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation						
- Autres financements participatifs à la consommation						
<b>CREDS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT</b>	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement						
- Autres financements participatifs à l'équipement						
<b>CREDS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS</b>	-	-	-	25 766	25 766	23 333
- Crédits immobiliers				25 766	25 766	23 333
- Mourabaha immobilière				-	-	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière				-	-	-
- Autres financements participatifs immobiliers				-	-	-
<b>AUTRES CREDS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>	-	-	-	102 878	102 878	82 255
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE:</b>	-	-	-	918	918	919
- Créances pré-douteuses				-	-	-
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs				-	-	-
- Créances douteuses				-	-	-
- Dont créances douteuses sur financements participatifs				-	-	-
- Créances compromises				918	918	919
- Dont créances compromises sur financements participatifs				-	-	-
<b>TOTAL</b>				<b>129 562</b>	<b>129 562</b>	<b>106 507</b>

## VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR GATEGORIE D'EMETTEUR AU 31/12/2022

en milliers de DH

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
			financiers	non financiers		
<b>TITRES COTES</b>	-	-	255 332	-	255 332	266 093
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	-	-	-	-	-
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
CERTIFICATS DE SUKUK	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE	-	-	255 332	-	255 332	266 093
<b>TITRES NON COTES</b>	-	368 635	-	-	368 635	320 404
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	368 635	-	-	368 635	320 404
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
CERTIFICATS DE SUKUK	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>368 635</b>	<b>255 332</b>	<b>-</b>	<b>623 967</b>	<b>586 497</b>

## VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 31/12/2022

en milliers de DH

TITRES	VALEUR COMPTABLE BRUTE	VALEUR ACTUELLE	VALEUR DE REMBOURSEMENT	PLUS-VALUES LATENTES	MOINS-VALUES LATENTES	PROVISIONS
<b>TITRES DE TRANSACTION</b>	-	-	-	-	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
CERTIFICATS DE SUKUK						
TITRES DE PROPRIETE						
<b>TITRES DE PLACEMENT</b>	<b>255 332</b>	<b>266 454</b>	-	<b>11 122</b>	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
CERTIFICATS DE SUKUK	255 332	266 454	-	11 122	-	-
TITRES DE PROPRIETE						
<b>TITRES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>368 635</b>	<b>368 635</b>	-	-	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	368 635	368 635	-	-	-	-
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
CERTIFICATS DE SUKUK						



تمويلكم  
TAMWILCOM

# Communication Financière

## IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>35 020</b>	<b>2 483</b>	<b>-</b>	<b>37 502</b>	<b>24 592</b>	<b>4 258</b>	<b>-</b>	<b>28 851</b>	<b>8 652</b>
- Droit au bail								-	
- Immobilisations en recherche et développement								-	
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	35 020	2 483	-	37 502	24 592	4 258	-	28 851	8 652
- Immobilisations incorporelles hors								-	
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>158 618</b>	<b>2 395</b>	<b>3 060</b>	<b>157 953</b>	<b>66 551</b>	<b>24 533</b>	<b>3 004</b>	<b>88 080</b>	<b>69 873</b>
- Immeubles d'exploitation	<b>133 609</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133 609</b>	<b>48 793</b>	<b>22 244</b>	<b>-</b>	<b>71 037</b>	<b>62 572</b>
- Terrain d'exploitation	23 670			23 670					23 670
- Immeubles d'exploitation Bureaux	109 939			109 939	48 793	22 244		71 037	38 902
- Immeubles d'exploitation Logements de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	<b>24 041</b>	<b>2 395</b>	<b>3 060</b>	<b>23 376</b>	<b>17 224</b>	<b>2 256</b>	<b>3 004</b>	<b>16 475</b>	<b>6 901</b>
- Mobilier de bureau d'exploitation	6 431	287	1 601	5 118	3 377	423	1 588	2 212	2 905
- Matériel de bureau d'exploitation	2 971	50	580	2 441	2 627	278	577	2 328	113
- Matériel Informatique	12 165	866	876	12 155	9 775	1 249	837	10 187	1 968
- Matériel roulant rattaché à	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres matériels d'exploitation	2 473	1 192	2	3 662	1 444	306	2	1 748	1 915
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations corporelles hors exploitation	<b>968</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>968</b>	<b>534</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>567</b>	<b>400</b>
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	834	-	-	834	400	33	-	433	400
- Mobiliers et matériel hors exploitation	134	-	-	134	134	-	-	134	0
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>193 637</b>	<b>4 878</b>	<b>3 060</b>	<b>195 455</b>	<b>91 143</b>	<b>28 792</b>	<b>3 004</b>	<b>116 931</b>	<b>78 524</b>

### DETAIL AUTRES ACTIFS AU 31/12/2022

en milliers de DH

AUTRES ACTIFS	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOMMES DUES PAR L'ETAT</b>	146 913	8 255
<b>SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL</b>	1 862	660
<b>COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES</b>	94	94
<b>DIVERS AUTRES DEBITEURS</b>	20 137	20 132
<b>FRAIS D'AUGMENTATION DE CAPITAL</b>	-	-
<b>PRODUITS A RECEVOIR</b>	-	-
<b>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</b>	38	-
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES</b>	15	15
<b>AUTRES ACTIFS</b>	<b>169 059</b>	<b>29 154</b>

### PROVISIONS DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
<b>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :</b>	<b>508 580</b>	<b>-</b>	<b>6 584</b>	<b>-</b>	<b>501 997</b>
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (y compris FP*)					
Créances sur la clientèle (y compris FP*)	507 201		6 584		500 617
Titres de placement (y compris Certificats de Sukuk)					
Titres de participation et emplois assimilés					
Dépôts d'investissements placés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Immobilisations en Ijara					
Autres actifs	1 379				1 379
<b>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</b>	<b>8 161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 161</b>
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)	8 161				8 161
Provisions réglementées					
<b>Total général</b>	<b>516 741</b>	<b>-</b>	<b>6 584</b>	<b>-</b>	<b>510 158</b>

\* Finance participative

### SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX AU 31/12/2022

#### LE POSTE SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX EST CONSTITUE DE :

-UN FONDS DE SOLIDARITE DE PECHE DATANT DE 1955 D' UNE VALEUR DE 465 KDH

### DETAIL AUTRES PASSIFS AU 31/12/2022

en milliers de DH

AUTRES PASSIFS	31/12/2022	31/12/2021
<b>SOMMES DUES A L'ETAT</b>	133 450	83 924
<b>SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE</b>	2 337	2 051
<b>SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL</b>	220	72
<b>SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIES</b>		
<b>FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES</b>	2 652	1 469
<b>DIVERS AUTRES CREDITEURS</b>	80 538	43 651
<b>FOURNISSEURS CREDITEURS</b>		
<b>CHARGES A PAYER &amp; PRODUIT CONSTATEES D'AVANCE</b>	14 348	19 890
<b>AUTRES COMPTE DE REGULARISATION</b>		
<b>AUTRES PASSIFS</b>	<b>233 545</b>	<b>151 058</b>



تمويلكم  
TAMWILCOM

# Communication Financière

## CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	ENCOURS 31/12/2021	AFFECTATION DU RESULTAT	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS 31/12/2022
<b>ECARTS DE REEVALUATION</b>	<b>3 875</b>	-	-	<b>3 875</b>
<b>RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL</b>	-	<b>215 109</b>	-	<b>215 109</b>
RESERVE LEGALE		11 015		11 015
AUTRES RESERVES		204 094		204 094
PRIMES D'EMISSION, DE FUSION ET				
<b>CAPITAL</b>	<b>500 000</b>	-	-	<b>500 000</b>
CAPITAL APPELE	500 000			500 000
CAPITAL NON APPELE				
CERTIFICATS D'INVESTISSEMENT				
FONDS DE DOTATIONS				
<b>ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSE</b>	-	-	-	-
<b>REPORT A NOUVEAU (+/-)</b>	<b>- 5 192</b>	<b>5 192</b>	-	-
<b>RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)</b>	-	-	-	-
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)</b>	<b>220 301</b>	<b>- 220 301</b>	<b>156 430</b>	<b>156 430</b>
<b>TOTAL</b>	<b>718 984</b>	<b>-</b>	<b>156 430</b>	<b>875 414</b>

## MARGE D'INTERET AU 31/12/2022

Feuille 01

en milliers de DH

CAPITAUX MOYENS	Montant	Taux de rendement moyen	Coût moyen
Encours moyens des emplois		NEANT	
Encours moyens des ressources			

Feuille 02

INTERETS	Montant 31/12/2022	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2021	Variation due à l'évolution du taux	Variation due à l'évolution des volumes
<b>Intérêts perçus</b>	<b>7 693</b>	-	<b>6 089</b>		
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-			
Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-			
<b>Intérêts versés</b>	-	-	-		
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées					
Dont Intérêts sur dettes subordonnées					

Feuille 03

COMMISSIONS	Montant 31/12/2022	Dont montant relatif aux exercices précédents
Commissions perçues sur engagements de financement donnés		
Commissions perçues sur engagements de garantie donnés	NEANT	
Commissions versées sur engagements de financement reçus		
Commissions versées sur engagements de garantie reçus		

## COMMISSIONS AU 31/12/2022

en milliers de DH

Commissions	31/12/2022	31/12/2021
<b>COMMISSIONS PERCUES :</b>	<b>389 771</b>	<b>453 843</b>
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance	389 771	453 843
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
<b>COMMISSIONS VERSEES :</b>	<b>70</b>	<b>41</b>
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service	70	41

## RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE AU 31/12/2022

en milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	Montant
<b>PRODUITS</b>	<b>-</b>
Gains sur les titres de transaction	
Plus value de cession sur titres de placement	
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement	
Gains sur les produits dérivés	
Gains sur les opérations de change	-
<b>CHARGES</b>	<b>-</b>
Pertes sur les titres de transaction	
Moins value de cession sur titres de placement	
Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	
Pertes sur les produits dérivés	
Pertes sur opérations de change	
<b>RESULTAT</b>	<b>-</b>



تمويلكم  
TAMWILCOM

# Communication Financière

## CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION AU 31/12/2022

en milliers de DH

CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
CHARGES DE PERSONNEL	68 465	59 414
IMPOTS ET TAXES	2 022	2 204
CHARGES EXTERNES	23 117	20 157
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	4	139
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	28 792	19 857

## VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE AU 31/12/2022

### Feuille 01: Résultats par métier ou pôle d'activité

en milliers de DH

	ACTIVITE I	ACTIVITE II XXXXXXXX	TOTAL
Produit net bancaire	398 733	-	398 733
Résultat brut d'exploitation	279 793	-	279 793
Résultat avant impôt	267 843	-	267 843

### COMMENTAIRES

### Feuille 02: Résultats par zone géographique

	MAROC	ETRANGER	TOTAL
Produit net bancaire	398 733	-	398 733
Résultat brut d'exploitation	279 793	-	279 793
Résultat avant impôt	267 843	-	267 843

### COMMENTAIRES

## DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS AU 31/12/2022

en milliers de DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	267 843
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	23 871
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	3 299
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	288 416
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	106 714
. Résultat courant après impôts (=)	181 702

## PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 31/12/2022

en milliers de DH

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
<b>I- RESULTAT NET COMPTABLE</b>		
* Bénéfice net	156 430	
* Perte nette		
<b>II- REINTEGRATIONS FISCALES</b>		
1. Courantes	135 284	
- Impôt sur les sociétés de l'exercice	111 413	
- Droits aux congés 2022	3 226	
- Dotation aux amortissements sur réévaluation des immobilisations	20 592	
- Dotation aux provisions pour risques et charges non déductibles	-	
- Autres Charges non déductibles	49	
- Dotation aux amortissements non déductibles	-	
- Charges sur exercices antérieurs	-	
- Pénalités et amendes non déductibles	4	
2. Non courantes	18 700	
- Dotations non courantes aux amortissements	-	
- Contributions Solciale de Solidarité	18 700	
<b>III- DEDUCTIONS FISCALES</b>		
1. Courantes		3 299
- Droits aux congés 2021		3 299
2. Non courantes		6 000
- Contributions covid 19 1/5		6 000
<b>TOTAL</b>	<b>310 415</b>	<b>9 299</b>
<b>IV- RESULTAT BRUT FISCAL</b>		
* Bénéfice brut si T1>T2 (A)	301 116	
* Déficit brut fiscal si T2>T1 (B)		-
<b>V- REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</b>		
* Exercice n-4		
* Exercice n-3		
* Exercice n-2		
* Exercice n-1		
<b>VI- RESULTAT NET FISCAL</b>		
* Bénéfice net fiscal (A - C) OU	301 116	
* Déficit net fiscal (B)		
<b>VII- CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</b>		
<b>VIII- CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</b>		
* Exercice n-4		
* Exercice n-3		
* Exercice n-2		
* Exercice n-1		

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



تمويلكم  
TAMWILCOM

# Communication Financière

## DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
<b>A. TVA collectée</b>	<b>12 332</b>	<b>75 608</b>	<b>74 491</b>	<b>13 448</b>
<b>B. TVA à récupérer</b>	<b>200</b>	<b>5 273</b>	<b>5 111</b>	<b>362</b>
. Sur charges	200	4 439	4 277	362
. Sur immobilisations	-	834	834	-
<b>C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)</b>	<b>12 132</b>	<b>70 334</b>	<b>69 380</b>	<b>13 086</b>

## REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2022

en milliers de DH

Montant du capital:	500 000
Montant du capital social souscrit et non appelé	-
Valeur nominale des titres	100 DH

  

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
ETAT MAROCAIN	RABAT	4 999 993	4 999 993	100,00%
DIVERS		7	7	0,00%
<b>Total</b>		<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>100,00%</b>

## AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2022

en milliers de DH

A- Origine des résultats affectés	Montants	B- Affectation des résultats	Montants
PV de l'AGO du 20/05/2022			
Report à nouveau	-	Réserve légale	11 015
Résultats nets en instance d'affectation	220 301	Dividendes	-
Résultat net de l'exercice	-	Autres affectations	209 286
Prélèvements sur les réserves	-		
Autres prélèvements	-		
<b>TOTAL A</b>	<b>220 301</b>	<b>TOTAL B</b>	<b>220 301</b>

## RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2022

en milliers de DH

	Exercice 2022	Exercice 2021	Exercice 2020
<b>CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES</b>	<b>875 414</b>	<b>718 984</b>	<b>427 015</b>
<b>OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE</b>			
1- Produit net bancaire	398 733	459 899	279 732
2- Résultat avant impôts	267 843	358 683	168 028
3- Impôts sur les résultats	111 413	138 383	75 850
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués ( mis en réserve ou en instance d'affectation)	-	-	-
<b>RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Résultat net par action ou part sociale			
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
<b>PERSONNEL</b>			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	<b>68 465</b>	<b>59 414</b>	<b>54 013</b>
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	<b>144</b>	<b>139</b>	<b>127</b>

## DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

### I. DATATION

. Date de clôture (1) 31/12/2022

. Date d'établissement des états de synthèse (2) 23/02/2023

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

### II. 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
	. Défavorables :

## EFFECTIFS AU 31/12/2022

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	144	139
Effectifs utilisés	144	139
Effectifs équivalent plein temps	144	139
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires ( équivalent plein temps)		
Cadres ( équivalent plein temps)	141	134
Employés ( équivalent plein temps)	3	5
dont effectifs employés à l'étranger	-	-



تمويلكم  
TAMWILCOM

# Communication Financière

## RESEAU AU 31/12/2022

RESEAU	31/12/2022	31/12/2021
Guichets permanents Guichets périodiques Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque Succursales et agences à l'étranger Bureaux de représentation à l'étranger	<b>NEANT</b>	

## COMPTES DE LA CLIENTELE AU 31/12/2022

COMPTES DE LA CLIENTELE	(en nombre)	
	31/12/2022	31/12/2021
Comptes courants Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger Autres comptes chèques Comptes d'affacturage Comptes dépôts d'investissement Comptes d'épargne Comptes à terme Bons de caisse Autres comptes de dépôts	<b>NEANT</b>	

## ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



7, Boulevard Driss Slaoui  
20160 Casablanca, Maroc



4, Rue MAATI JAZOULI (Ex rue FRIOL),  
Anfa - Casablanca  
Maroc

### SOCIETE NATIONALE DE GARANTIE ET DU FINANCEMENT DE L'ENTREPRISE S.A.

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

PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 décembre 2022

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de la **Société Nationale de Garantie et du Financement de l'Entreprise S.A « SNGFE »** comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, du tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2022. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 875.879 KMAD, dont un bénéfice net de 156.430 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Cette situation provisoire a été établie dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la 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 l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Société Nationale de Garantie et du Financement de l'Entreprise « SNGFE » établis au 31 décembre 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 03 Mars 2023

Les Commissaires aux Comptes

Fidaroc GRANT THORNTON  
FIDAROC GRANT THORNTON  
Membre Réseau Grant Thornton International (S4)  
Bd. Driss Slaoui - Casablanca  
Tél : 05 22 54 48 00 - Fax : 05 22 29 66 70  
Faïçal MEKOUAR  
Associé

HDID & ASSOCIES  
HDID & ASSOCIES  
4, Rue MAATI JAZOULI (Ex rue FRIOL),  
Anfa - Casablanca  
Maroc  
Mohamed HDID  
Associé Gérant