

*Justificatif généré le 23/06/2023*

Support de parution :  **Actu-Juridique.fr**

Date de parution : 23/06/2023

Département : (75) Paris

URL de l'annonce : [www.actu-juridique.fr/a/678203](http://www.actu-juridique.fr/a/678203)

N° d'annonce : 678203

Votre justificatif de parution pour votre annonce n°678203 parue sur notre support actu-juridique.fr le 2023-06-23.

# BANQUE CHAABI DU MAROC

Société Anonyme au capital de 57 478 000 euros

Siège social : 49, avenue Kléber - 75016 PARIS

722 047 552 R.C.S. PARIS

Exercice social du 01/01/2022 au 31/12/2022

Comptes annuels approuvés par l'A.G.O. du 22 mai 2023

## BILAN AU 31 DECEMBRE 2022 (en milliers d'Euros)

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
Caisses, banques .....	56 666	33 365
Créances sur les établissements de crédit .....	23 557	54 465
Opérations avec la clientèle .....	257 317	236 585
Obligations et autres titres à revenu fixe .....	7 999	7 966
Actions et autres titres à revenu variable .....	7	0
Participations et autres titres détenus à long terme .....	231	191
Immobilisations incorporelles .....	12 455	14 046
Immobilisations corporelles .....	15 513	16 446
Autres actifs .....	5 110	5 263
Comptes de régularisation .....	28 017	16 959
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>406 871</b>	<b>385 287</b>

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Dettes envers les établissements de crédit .....	167 842	155 059
Opérations avec la clientèle .....	153 707	157 716
Autres passifs .....	9 613	7 715
Comptes de régularisation .....	14 240	12 436
Provisions pour risques et charges .....	3 433	809
Capital souscrit .....	57 478	47 478
Réserves.....	10 241	10 327
Report à nouveau .....	- 6 355	- 5 483
Résultat de l'exercice .....	- 3 330	- 872
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>406 871</b>	<b>385 287</b>

HORS-BILAN	31/12/2022	31/12/2021
Engagements donnés :		
- Engagements de financement .....	36 363	1 778
- Engagements de garantie .....	54 278	81 837
- Engagements sur titres .....	1 799	1 799
Engagements reçus :		
- Engagements de garantie .....	407 772	381 265
Engagements douteux :		
- Engagements douteux .....	2	0

COMPTE DE RESULTAT (en milliers d'euros)	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et produits assimilés.....	6 513	4 576
Intérêts et charges assimilés.....	1 219	1 034
Commissions (produits) .....	2 585	2 895
Commissions (charges).....	263	221
Autres produits d'exploitation bancaire .....	48 242	47 397
Autres charges d'exploitation bancaire .....	2 522	1 851
<b>PRODUIT NET BANCAIRE.....</b>	<b>53 336</b>	<b>51 762</b>
Charges générales d'exploitation.....	48 670	47 360
Dot. aux amort. et aux prov. s/immob. inc. et corp.....	4 184	4 239
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION.....</b>	<b>481</b>	<b>164</b>
Coût du risque.....	- 130	- 2
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION.....</b>	<b>351</b>	<b>161</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS.....</b>	<b>351</b>	<b>161</b>
Résultat exceptionnel .....	- 3 122	- 889
Impôt sur les bénéfices.....	- 559	- 144
<b>RESULTAT NET.....</b>	<b>- 3 330</b>	<b>- 872</b>

### ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS.

**FAITS CARACTERISTIQUES.** Après une année 2021 marquée par une reprise économique avec un taux de croissance mondiale à 5,9 %, la pandémie du Covid 19, la guerre en Ukraine qui a induit une crise alimentaire et énergétique, l'aggravation de la dette et l'urgence climatique ont entraîné un ralentissement de la croissance mondiale à 3 % en 2022 et une forte inflation à 8,8 %. Dans ce contexte, le durcissement des politiques monétaires, la hausse des taux d'intérêt, la persistance de prix élevés de l'énergie, la faible croissance des revenus des ménages et la dégradation de la confiance ont fortement pesé sur la croissance. Les États-Unis ont achevé 2022 en croissance malgré un ralentissement (2,1 % contre 5,9 % en 2021), les Américains ayant continué à consommer malgré un pouvoir d'achat réduit par la hausse des taux d'intérêt et l'inflation. Après trois années de politique sanitaire stricte qui ont réduit son activité économique et la poursuite de la crise immobilière, la Chine a vu la croissance de son PIB ralentir pour se situer à 2 % contre 8,1 % en 2021. Après un premier semestre 2022 dynamique, l'Union Européenne est entrée dans une phase plus difficile (0,1 % au 4<sup>e</sup> trimestre 2022), en raison de sa proximité géographique avec l'Ukraine et sa forte dépendance à l'égard du gaz en provenance de Russie. Néanmoins, la dynamique puissante enclenchée en 2021 et la forte croissance du premier semestre de cette année expliquent le taux de croissance pour 2022 de 3,2 % dans la zone Euro. Les perspectives 2023 pour l'économie mondiale sont incertaines et les prévisions ont toutefois été revues à la hausse par le FMI qui table sur une croissance mondiale de 2,9 %. Le durcissement des politiques monétaires, la hausse des taux d'intérêt, la persistance de prix élevés de l'énergie, la faible croissance des revenus réels des ménages pèsent sur la croissance. Le bon calibrage des politiques monétaires et budgétaires, le déroulement de la guerre en Ukraine et le niveau de reprise économique de la Chine après sa totale ouverture malgré la crise du secteur de l'immobilier seront autant de facteurs déterminants. Dès 2019, notre Groupe a lancé une réflexion afin de définir sa feuille de route stratégique pour la période 2020-2026 et les nouvelles inflexions sur les missions, la vision et les valeurs du Groupe dont l'objectif, rappelons-le, est d'être un groupe bancaire panafricain à vocation inclusive, un leader continental offrant la meilleure expérience clients/collaborateurs/partenaires. La crise pandémie Covid 19 qui a coïncidé avec la mise en œuvre du nouveau Plan Stratégique nous impose de nouveaux défis afin de contenir les impacts négatifs qui en découlent. Dans

ce cadre, s'inscrivent le budget 2022 et le plan à moyen terme 2022-2024 de l'ensemble des entités du Groupe ainsi que les sujets prioritaires qui en découlent, à savoir : le renforcement de l'efficacité commerciale afin de développer davantage de création de valeur, l'approche différenciée et rentable pour les segments de clientèle avec une exigence de qualité, le positionnement sur les nouveaux métiers (banque participative et moyens de paiement), la transformation digitale et data, la poursuite du développement de la banque à l'international et ce, tout en recherchant l'optimisation des charges et en renforçant la maîtrise des risques. Ainsi, les orientations stratégiques de votre Banque s'inscrivent dans cette vision : position de référence sur nos marchés, maîtrise des risques, solidité et attractivité financière. Vous les retrouvez traduites dans les axes de développement suivants du budget 2022 qui ont été agréés par le Conseil d'administration dans sa réunion du 17/12/2021 : renforcement du pilotage et de l'animation commerciale ; accélération de la transformation digitale ; renforcement de la Synergie et de la Coopération avec le Groupe BCP ; lancement d'un projet d'efficacité opérationnelle (EFFICIO CHAABI BANK) ; développement du Capital Humain/Management ; stabilisation, évolution, et harmonisation des SI ; consolidation et renforcement du dispositif LCB/FT et PIC.

**PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION. Règles et méthodes comptables.** Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables en France, notamment le règlement 2014-07 de l'Autorité des Normes Comptables. Les méthodes de présentation et d'évaluation utilisées sont identiques à celles de l'exercice précédent. Les comptes annuels intègrent les comptes des différentes succursales établies en Europe. Les montants sont exprimés en milliers d'euros (K€) sauf indication contraire. **Créances et dettes sur les établissements de crédit.** Les créances et dettes sur les établissements de crédit recouvrent l'ensemble des créances et dettes relatives à des opérations bancaires sur les établissements de crédit à l'exception de celles matérialisées par un titre. Elles sont ventilées entre créances et dettes à vue et créances et dettes à terme. Les intérêts courus et non échus sont comptabilisés en créances ou dettes rattachées. **Créances sur la clientèle.** Les crédits à la clientèle sont inscrits au bilan pour leur montant nominal. A la clôture de l'exercice, les intérêts courus et non échus sont calculés au prorata temporis et comptabilisés en créances rattachées. Le déclassement des clients en douteux comptable est réalisé dès lors que le Tiers présente des impayés supérieurs ou égaux à 90 jours sur ses crédits Consommation, ou supérieurs à 180 jours dans le cas des crédits immobiliers. Le déclassement est réalisé trimestriellement sur la base des données de gestion transmises par la Direction des risques. Ce déclassement est effectué sur l'ensemble du périmètre client suivant le principe de contagion. Retour en encours sain : le classement en encours douteux peut être abandonné et l'encours de ce fait, porté à nouveau en encours sain, lorsque les paiements ont repris de manière régulière pour les montants correspondants aux échéances contractuelles d'origine. Les intérêts sur encours douteux sont comptabilisés conformément aux termes du contrat. Ils entrent dans la base du calcul de la provision des pertes probables avérées. Les créances dont le recouvrement est devenu incertain font l'objet d'une provision pour dépréciation de façon à couvrir les pertes éventuelles. **Produits de financements éthiques.** Les financements immobiliers octroyés à la clientèle dans le cadre du principe dit de « MOURABAHA » sont assimilés à des crédits ordinaires. Ce type de financement est caractérisé par des étapes successives conformément aux principes islamiques et à l'instruction fiscale n° 4/FE/S1/10 : acquisition du bien immobilier par la BCDM ; revente du bien au client majorée de la marge de la BCDM après un instant de raison ; octroi d'un crédit vendeur pour une durée contractuelle ne pouvant dépasser 15 ans ; étalement du remboursement du crédit vendeur sur la durée contractuelle. Lors de l'acquisition d'un bien par la BCDM, l'emploi est comptabilisé jusqu'à sa revente sous la rubrique « Comptes de stock » pour la valeur d'achat des biens majorée des frais accessoires (notaires, commissions, ...). Au terme de la vente des biens à la clientèle, le crédit vendeur est comptabilisé sous la rubrique « Autres concours à la clientèle ». Comptabilisée respectivement sous les rubriques « Produits constatés d'avance », « charges constatées d'avance », la marge dégagée sur l'opération et les dépenses non incluses dans le prix de vente est rapportée en résultat en fonction de la durée contractuelle. **Dettes envers la clientèle.** Les dettes envers la clientèle sont présentées selon leur durée initiale ou leur nature. Elles sont ventilées en comptes d'épargne et autres dépôts. Les intérêts courus et non échus sont calculés au prorata temporis et comptabilisés en dettes rattachées. **Portefeuille - titres.** Conformément au règlement 2014-07 de l'ANC, les titres d'investissement ont été acquis avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance. Ils ont été enregistrés à la date de leur acquisition pour leur prix d'acquisition. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est portée en produit sur la durée de vie des titres. Lors de l'arrêté comptable, les moins-values latentes éventuelles ne font pas l'objet d'une dépréciation, sauf en cas de risque de défaillance de l'émetteur des titres. Les titres de placement, en vertu des mêmes règlements, sont enregistrés également à la date d'achat pour leur prix d'acquisition. A chaque arrêté comptable, les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable et le prix de marché des titres font l'objet d'une dépréciation. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées. **Provisions pour risques et charges.** Les provisions pour risques et charges sont constituées à la clôture de l'exercice pour couvrir des risques et charges que des événements survenus ou en cours rendent probables. En application du principe de prudence, les charges et les litiges liés à l'activité bancaire ont été identifiés et provisionnés en fonction du risque maximum. Les provisions pour litiges sont évaluées, au cas par cas, et en concertation avec les Conseillers de la Banque. **Opérations en monnaies étrangères.** Les créances, dettes et engagements libellés en monnaies étrangères sont convertis en euros à leurs taux en vigueur à la clôture de l'exercice. Les produits et les charges enregistrés en monnaies étrangères sont convertis en euros au cours effectif de cession ou d'achat de ces monnaies ou, en ce qui concerne les produits et les charges non encore réglés à la date de clôture de l'exercice, au taux de change en vigueur à cette date. **Conversion des comptes des succursales autonomes (hors zone euro).** Les comptes des succursales autonomes hors zone euro sont convertis selon la méthode du cours de clôture : les postes du bilan et du compte de résultat sont convertis en Euros au taux de clôture ; l'écart de conversion mis en évidence est inclus dans les capitaux propres consolidés au poste « écarts de conversion », et n'affecte pas le résultat. **Immobilisations.** Tous les logiciels sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production à l'actif. Ils sont amortis sur leur durée de vie estimée, soit de 1 à 10 ans. Les droits au bail et autres éléments incorporels acquis dans le cadre de l'implantation des agences bancaires sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Ils sont dépréciés si, à la date de la clôture, leur évaluation à leur juste valeur est inférieure à leur valeur d'acquisition. Lorsque les modalités d'amortissement fiscal diffèrent des modalités d'amortissement comptables, la différence d'amortissement est comptabilisée en provisions réglementées. Les immobilisations corporelles figurent au coût historique diminué des amortissements calculés sur la durée réelle d'utilisation des actifs concernés. Les durées de vie et modes d'amortissements sont les suivants : Immeuble d'exploitation : linéaire 20 ans, Agencement et mobilier : linéaire 10 ans, Matériel informatique : linéaire

5 ans. Enregistrement des produits et des charges. Les intérêts et commissions assimilés sont comptabilisés pour leur montant couru constaté prorata temporis.

Les commissions non assimilées à des intérêts qui correspondent à des prestations de services sont enregistrées à la date de réalisation de la prestation.

## INFORMATIONS SUR L'ACTIF DU BILAN.

**NOTE 1 - CAISSES, BANQUES CENTRALES & CCP** (Ventilation par zone géographique).

Nature des créances	France	Belgique	Espagne	Italie	Allemagne	Angleterre	2022	2021
Caisses.....	4 747	879	902	2 012	0	43	8 583	9 071
Banques centrales et CCP .....	47 550	69	4	450	0	0	48 083	24 294
<b>TOTAL</b>	<b>52 297</b>	<b>949</b>	<b>906</b>	<b>2 461</b>	<b>10</b>	<b>43</b>	<b>56 666</b>	<b>33 365</b>

**NOTE 2 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT** (Ventilation par zone géographique et en fonction de la durée résiduelle restant à courir). L'essentiel des dépôts est placé auprès de banques européennes de premier rang.

Echéances des créances	A moins de 3 mois	2022	2021
Créances à terme .....	1 238	1 238	11 195
Créances à vue .....	22 277	22 277	43 212
Créances rattachées.....	42	42	58
<b>TOTAL</b>	<b>23 557</b>	<b>23 557</b>	<b>54 465</b>
Dont France .....	8 639	8 639	33 516
Dont Belgique.....	398	398	3 238
Dont Espagne.....	5 472	5 472	6 468
Dont Italie .....	2 924	2 924	2 458
Dont Pays-Bas .....	2 302	2 302	4 300
Dont Allemagne.....	2 458	2 458	2 784
Dont Angleterre.....	1 364	1 364	1 701

**NOTE 3 - CREANCES SUR LA CLIENTELE.** Les créances sur la clientèle se ventilent comme suit : **Par durée résiduelle.**

Echéances des créances	A moins de 3 mois	De 3 mois à 1 an	De 1 an à 5 ans	A plus de 5 ans	2022	2021
Crédits à la clientèle (*)...	23 557	26 249	33 464	57 237	140 507	122 195
Créa. commerciales.....	99 492	15 882	-	-	115 373	113 356
Comptes débiteurs.....	854	-	-	-	854	365
Créa. dout. brutes.....	1 290	-	-	-	1 290	1 565
Dépréciations .....	- 1 035	-	-	-	- 1 035	- 1 091
Créances rattachées.....	112	151	64	-	328	196
<b>TOTAL</b>	<b>124 270</b>	<b>42 282</b>	<b>33 528</b>	<b>57 237</b>	<b>257 317</b>	<b>236 586</b>

(\*) Les Crédits à la clientèle se ventilent comme suit : Crédits immobilier : 97 669 K€ (dont 60 043 K€ de crédits Vendeur Mourabaha, contre 55 286 K€ en 2021), Crédits de trésorerie : 3 017 K€, Crédits à l'équipement : 39 821 K€.

**Par zone géographique.**

Nature des créances	France	Belgique	Espagne	Italie	2022	2021
Crédits à la clientèle ...	134 918	3 784	461	1 344	140 507	122 195
Créa. commerciales.....	115 373	-	-	-	115 373	113 356
Comptes débiteurs.....	760	44	-	50	854	365
Créa. dout. nettes.....	251	15	- 11	-	255	474
Créances rattachées.....	327	1	-	-	328	196
<b>TOTAL</b>	<b>251 629</b>	<b>3 844</b>	<b>450</b>	<b>1 394</b>	<b>257 317</b>	<b>236 586</b>

**NOTE 4 - TITRES A REVENU FIXE ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE.**

Le portefeuille de la banque se décompose comme suit :

	2022	2021
Titres de placement :		
- Emprunt du Royaume du Maroc .....	7 759	7 731
- Créances rattachées.....	240	235
<b>TOTAL</b>	<b>7 999</b>	<b>7 966</b>
OPCVM et autres titres :		
- Valeurs d'acquisition .....	7	-
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>-</b>

Les titres d'investissement sont constitués d'obligations d'Etat du Royaume du Maroc rémunérées au taux de 1,50 % à échéance du 27/11/2031 souscrites à l'émission. La valeur de marché au 31/12/2022 est de 5 886 K€.

**NOTE 5 - IMMOBILISATIONS. Immobilisations incorporelles.** Le détail des immobilisations incorporelles est le suivant :

Nature des immobilisations	2022	2021
Droit au bail .....	481	482
Frais d'établissement.....	270	270
Logiciels .....	11 705	13 295
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES NETTES</b> .....	<b>12 455</b>	<b>14 046</b>

**Immobilisations corporelles.** Le détail des immobilisations corporelles est le suivant :

Nature des immobilisations	2022	2021
Terrains .....	1 018	1 018
Constructions .....	9 446	9 784
Autres immobilisations corporelles .....	5 050	5 644
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES NETTES</b> .....	<b>15 513</b>	<b>16 446</b>

L'évolution des immobilisations brutes au cours de l'exercice est reprise ci-après :

	Ouv.	Acquis.	Cess.	Clôture
Logiciels .....	27 241	1 513	1 703	27 051
Droit au bail .....	504	-	-	504
Frais d'établissement.....	270	-	-	270
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b> .....	<b>28 015</b>	<b>1 513</b>	<b>1 703</b>	<b>27 825</b>
Terrains .....	1 018	-	-	1 018
Constructions .....	13 638	-	54	13 584
Autres immobilisations corp. ....	30 458	926	2 267	29 117
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b> .....	<b>45 114</b>	<b>926</b>	<b>2 321</b>	<b>43 719</b>
<b>TOTAL</b>	<b>73 129</b>	<b>2 439</b>	<b>4 024</b>	<b>71 544</b>
Dont France .....	48 269	1 497	645	49 121
Dont Belgique.....	7 436	272	713	6 995
Dont Espagne.....	6 846	439	2 638	4 647
Dont Italie .....	4 487	58	-	4 545
Dont Pays-Bas .....	2 521	54	-	2 576
Dont Allemagne.....	2 028	24	-	2 052
Dont Angleterre.....	1 541	95	28	1 608

L'évolution des amortissements au cours de l'exercice est la suivante :

	Ouv.	Aug.	Dim.	Clôture
Logiciels .....	13 945	2 491	1 090	15 346
Droit au bail .....	23	1	-	24
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b> .....	<b>13 968</b>	<b>2 492</b>	<b>1 090</b>	<b>15 370</b>
Constructions .....	3 854	338	54	4 138
Autres immobilisations corp. ....	24 839	1 444	2 216	24 068
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b> .....	<b>28 693</b>	<b>1 782</b>	<b>2 270</b>	<b>28 206</b>
<b>TOTAL AMORTISSEMENTS ET PROV.</b>	<b>42 661</b>	<b>4 274</b>	<b>3 360</b>	<b>43 576</b>
Dont France .....	23 122	3 036	36	26 122
Dont Belgique.....	4 940	402	689	4 654
Dont Espagne.....	5 527	554	2 635	3 446
Dont Italie .....	3 378	144	-	3 522
Dont Pays-Bas .....	2 522	16	-	2 538
Dont Allemagne.....	1 878	67	-	1 945
Dont Angleterre.....	1 295	55	-	1 350

**NOTE 6 - AUTRES ACTIFS.**

Nature des autres actifs	2022	2021
Débiteurs divers .....	2 282	2 209
Dépôts de garantie .....	1 642	1 633
Biens acquis dans le cadre d'opération Mourabaha .....	1 186	1 421
<b>TOTAL</b>	<b>5 110</b>	<b>5 263</b>

**NOTE 7 - COMPTES DE REGULARISATION ACTIF.**

Nature des comptes de régularisation	2022	2021
Valeurs à l'encaissement .....	1 128	187
Produits à recevoir .....	22 617	10 661
Charges constatées d'avance.....	1 237	1 204
Divers (*) .....	3 035	4 908
<b>TOTAL</b>	<b>28 017</b>	<b>16 959</b>
Dont France .....	16 600	8 019
Dont Belgique.....	1 807	1 417
Dont Espagne.....	3 291	1 405
Dont Italie .....	3 267	4 797
Dont Pays-Bas .....	1 018	464
Dont Allemagne.....	1 459	666
Dont Angleterre.....	575	191

(\*) Ce montant prend en compte l'élimination de 1 230 K€ entre les succursales.

**INFORMATIONS SUR LE PASSIF DU BILAN.**

**NOTE 8 - DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT.** Les dettes envers les établissements de crédits se décomposent, par durée résiduelle et par zone géographique, de la façon suivante :

Echéances des dettes	A moins de 3 mois	De 3 mois à 1 an	Total 2022	Total 2021
Dettes à terme.....	64 755	78 836	143 592	139 735
Dépôts ordinaires .....	22 957	-	22 957	14 621
Dettes rattachées .....	570	584	1 154	456
Autres sommes dues .....	140	-	140	248
<b>TOTAL</b>	<b>88 422</b>	<b>79 420</b>	<b>167 842</b>	<b>155 059</b>
Dont France .....	76 893	79 420	156 313	148 406
Dont Belgique.....	149	-	149	83
Dont Espagne.....	4 764	-	4 764	2 022
Dont Italie .....	3 336	-	3 336	1 700
Dont Pays-Bas .....	1 744	-	1 744	1 223
Dont Allemagne.....	1 236	-	1 236	1 289
Dont Angleterre.....	301	-	301	337

**NOTE 9 - DETTES ENVERS LA CLIENTELE.** Les dettes envers la clientèle se décomposent, par durée résiduelle et par zone géographique, de la façon suivante :

Dettes envers la clientèle	A moins de 3 mois	De 3 mois à 1 an	Total 2022	Total 2021
Dépôts et comptes ordinaires .....	137 125	-	137 125	140 416
Comptes d'épargne à régime spécial .....	13 707	-	13 707	14 816
Comptes à terme .....	25	14	39	25
Autres sommes dues .....	2 828	-	2 828	2 451
Dettes rattachées .....	7	-	7	8
<b>TOTAL</b>	<b>153 693</b>	<b>14</b>	<b>153 707</b>	<b>157 716</b>
Dont France .....	122 551	14	122 566	123 532
Dont Belgique.....	14 681	-	14 681	15 995
Dont Espagne.....	4 499	-	4 499	5 656
Dont Italie .....	11 459	-	11 459	12 448
Dont Pays-Bas .....	45	-	45	25
Dont Allemagne.....	438	-	438	40
Dont Angleterre.....	19	-	19	19

**NOTE 10 - AUTRES PASSIFS.** Les autres passifs correspondent principalement aux dettes fiscales et sociales à la clôture de l'exercice.

Créditeurs divers	2022	2021
Dettes fiscales.....	1 278	878
Dettes sociales.....	6 280	5 028
Divers .....	2 055	1 809
<b>TOTAL</b>	<b>9 613</b>	<b>7 715</b>
Dont France .....	7 076	5 462
Dont Belgique.....	656	277
Dont Espagne.....	249	315

Dont Italie .....	1 474	1 457
Dont Pays-Bas .....	34	76
Dont Allemagne .....	73	85
Dont Angleterre .....	50	45

**NOTE 11 - COMPTES DE REGULARISATION PASSIF.**

Nature des comptes de régularisation	2022	2021
Valeurs en recouvrement .....	34	63
Charges à payer .....	1 717	1 290
Produits constatés d'avance.....	10 929	9 194
Divers (*) .....	1 560	1 989
<b>TOTAL</b>	<b>14 240</b>	<b>12 537</b>
Dont France .....	12 742	10 904
Dont Belgique.....	379	629
Dont Espagne.....	308	388
Dont Italie .....	685	488
Dont Pays-Bas .....	46	42
Dont Allemagne.....	54	57
Dont Angleterre .....	27	30

(\*) Ce montant prend en compte l'élimination de 1 230 K€ entre les succursales.

**NOTE 12 - PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.**

Nature des prov. pour risques et charges	Ouv.	Aug.	Reprise	2022
Prov. pour risque de l'activité bancaire .....	88	605	34	659
Médaille du travail .....	262	31	0	293
Provisions pour litige .....	459	2 283	260	2 482
<b>TOTAL</b>	<b>809</b>	<b>2 918</b>	<b>294</b>	<b>3 433</b>

Les provisions pour risques et charges ont été déterminées afin de couvrir le risque maximum estimé.

**NOTE 13 - CAPITAUX PROPRES.** Le capital est divisé en 658 601 actions de même catégorie. La BANQUE CENTRALE POPULAIRE (BCP) détient 658 360 soit 99,94 % actions au cours de l'exercice, les capitaux propres ont évolué comme suit :

Fonds propres	2021	Affect.	Autres variat.	Résul. de l'exer.	2022
Capital .....	47 478	-	10 000	-	57 478
Réserves légales .....	2 202	-	-	-	2 202
Réserves statutaires .....	8 039	-	-	-	8 039
Report à nouveau .....	- 5 483	- 872	-	-	- 6 355
Ecart de conversion .....	86	86	-	-	-
Résultat de l'exercice .....	- 872	872	-	- 3 330	- 3 330
<b>TOTAL</b>	<b>51 450</b>	<b>86</b>	<b>10 000</b>	<b>- 3 330</b>	<b>58 034</b>

La perte de l'année 2022 d'un montant de - 3 329 670,28 € sera affecté de la manière suivante : Report à nouveau antérieur : - 6 354 809,77 euros, Résultat de l'exercice : - 3 329 670,98 euros, Total report à nouveau après affectation : - 9 684 480,75 euros.

**INFORMATIONS SUR LE COMPTE DE RESULTAT.**

**NOTE 14 - INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES.**

Produits des opérations	2022	2021
Avec les établissements de crédit.....	234	298
Avec la clientèle .....	6 280	4 278
<b>TOTAL</b>	<b>6 513</b>	<b>4 576</b>
Dont France .....	6 284	4 301
Dont Belgique.....	171	181
Dont autres succursales étrangères.....	57	94

**NOTE 15 - INTERETS ET CHARGES ASSIMILES.**

Charges sur opérations	2022	2021
Avec les établissements de crédit.....	1 104	928
Avec la clientèle .....	116	105
<b>TOTAL</b>	<b>1 219</b>	<b>1 034</b>
Dont France .....	1 135	945
Dont Belgique.....	35	36
Dont autres succursales.....	49	53

**NOTE 16 - COMMISSIONS.** Les commissions correspondent aux prestations bancaires effectuées auprès de la clientèle ou utilisées par la société. Le résultat de ces opérations est le suivant :

Commissions	2022	2021
Commissions perçues .....	2 585	2 895
Commissions versées .....	- 263	- 221
<b>TOTAL</b>	<b>2 322</b>	<b>2 673</b>
Dont France .....	1 324	1 648
Dont Belgique.....	279	281
Dont autres succursales étrangères.....	719	745

**NOTE 17 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE.** Les autres produits d'exploitation bancaire sont principalement composés des prestations réalisées pour le compte de la BANQUE CENTRALE POPULAIRE.

Autres produits d'exploitation bancaire	2022	2021
Opérations de change .....	1 567	884
Engagements de garantie .....	1 815	1 056
Produits de moyens de paiement.....	1 198	1 245
Opérations faites en commun .....	58	58
Commission sur activité d'assistance à la BCP.....	43 105	43 553
Intérêts sur titres .....	168	138
Autres produits .....	332	464
<b>TOTAL</b>	<b>48 242</b>	<b>47 397</b>
Dont France .....	30 922	29 288
Dont Belgique.....	2 869	3 310
Dont Espagne.....	5 666	5 788
Dont Italie .....	3 424	3 446
Dont Pays-Bas .....	2 022	2 541
Dont Allemagne.....	2 298	2 080
Dont Angleterre .....	1 040	944

**NOTE 18 - AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE.**

Autres charges d'exploitation bancaire	2022	2021
Charges sur opérations de change .....	1 189	527
Engagements de garantie reçus .....	338	123
Charges sur moyens de paiements.....	333	528
Quote-part sur opérations bancaires.....	429	532
Charges diverses d'exploitation bancaire.....	226	130
Charges sur opérations de titres.....	7	12
<b>TOTAL</b>	<b>2 522</b>	<b>1 851</b>
Dont France .....	2 022	1 295
Dont autres succursales étrangères.....	500	556

**NOTE 19 - CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION.** Les charges générales d'exploitation se décomposent de la façon suivante :

Charges générales d'exploitation	2022	2021
Charges du personnel.....	32 516	31 716
Salaires et traitements .....	22 086	21 333
Charges sociales .....	7 585	7 445
Charges de retraite.....	2 083	2 264
Impôts et taxes sur les rémunérations .....	763	673
Impôts et taxes.....	793	777
Services extérieurs .....	15 361	14 867
Locations .....	3 634	3 537
Transports et déplacements .....	444	345
Autres services extérieurs.....	11 283	10 985
<b>TOTAL</b>	<b>48 670</b>	<b>47 360</b>
Dont France .....	32 485	31 951
Dont Belgique.....	3 466	3 193
Dont Espagne.....	5 044	4 731
Dont Italie .....	3 309	3 191
Dont Pays-Bas .....	1 500	1 552
Dont Allemagne.....	2 209	2 099
Dont Angleterre .....	657	642

**NOTE 20 - COUT DU RISQUE.** Le coût du risque correspond au solde net des dotations et reprises sur provisions pour dépréciation des actifs détenus sur la clientèle (encours douteux) et sur les risques et charges, ainsi que des pertes et récupérations sur créances clientèle.

Coût du risque	2022	2021
Dotations nettes de provision clientèle .....	56	857
Pertes nettes sur créances.....	- 186	- 896
Reprise nette de provision pour risques & charges .....	- 438	36
<b>PROFIT NET SUR COUT DU RISQUE</b>	<b>- 569</b>	<b>- 2</b>
Dont France .....	- 105	- 49
Dont autres succursales étrangères.....	- 463	46

**NOTE 21 - PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS.** Le solde net des produits et charges exceptionnels est principalement constitué par : le coût des départs et litiges RH (- 696 K€) ; hausse prorata TVA et contrôle fiscal (- 105 K€) ; provision pour contentieux bancaire (- 1 785 K€) ; sortie immobilisation en cours (- 224 K€) ; coûts suite arrêté DAB (- 165 K€) ; l'assainissement des suspens (- 102 K€) ; remboursement LLD (+ 39 K€) ; sanction Banque d'Italie (- 30 K€) ; divers charges et produits exceptionnels (- 52 K€).

	2022	2021
Produits exceptionnels.....	356	309
Charges exceptionnelles .....	- 3 478	- 1 198
Résultat exceptionnel .....	- 3 122	- 889
Dont France .....	- 2 217	- 578
Dont Belgique.....	- 617	- 18
Dont Espagne.....	- 90	- 89
Dont Italie .....	- 53	- 53
Dont Pays-Bas .....	- 3	- 134
Dont Allemagne.....	- 141	- 16

**NOTE 22 - VENTILATION DE L'IMPOT SUR LES BENEFICES.**

	Résultat comptable	Impôts	Résultat net
Résultat courant France.....	1 011	0	1 011
Résultat courant succursales étrangères .....	- 1 098	- 15	- 1 113
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>- 87</b>	<b>- 15</b>	<b>- 102</b>
Résultat exceptionnel France .....	- 2 217	0	- 2 217
Résultat exceptionnel succursales étrangères.....	- 1 010	0	- 1 010
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>- 3 228</b>	<b>0</b>	<b>- 3 228</b>
Total France.....	- 1 206	0	- 1 206
Total succursales étrangères .....	- 2 108	- 15	- 2 123
<b>TOTAL</b>	<b>- 3 315</b>	<b>- 15</b>	<b>- 3 330</b>

Ces ventilations ne tiennent pas compte des retraitements intra-succursales. **Détail par succursale.**

Succursales	Résultat net	IS
France .....	- 1 206	-
Belgique.....	- 1 640	-
Espagne.....	- 900	74
Italie .....	10	- 62
Pays-Bas .....	379	-
Allemagne.....	- 216	-
Angleterre.....	243	- 27
<b>TOTAL</b>	<b>- 3 330</b>	<b>- 15</b>

**INFORMATIONS SUR LE HORS-BILAN.**

NOTE 23 - ENGAGEMENTS DONNES	2022	2021
Engagements de financement donnés :		
- En faveur de la clientèle .....	36 363	1 778
- Dont opérations Mourabaha .....	2 679	-
Engagement de garanties données :		
- En faveur des établissements de crédit .....	54 165	81 712
- En faveur de la clientèle .....	113	125

**NOTE 24 - AUTRES ENGAGEMENTS DONNES.** En raison de ses activités, banque de détail et de services à destination de sa maison mère, la BANQUE CHAABI DU MAROC n'intervient pas sur les marchés à terme et par conséquent n'a aucun engagement à ce titre. Au cours des exercices antérieurs, des abandons de créances ont été consentis par la maison mère avec une clause de retour à meilleure fortune. Il n'y a pas eu d'abandon de créances cette année. L'engagement restant en cours concerne la succursale belge et s'élève à 1 799 K€.

**NOTE 25 - ENGAGEMENTS REÇUS.** Les engagements reçus des établissements de crédit proviennent de la maison mère BCP, ou d'autres banques du Groupe et viennent en garantie d'engagements donnés par la BCDM.

	2022	2021
Engagement de garantie reçues :		
- Reçus des établissements de crédit .....	326 563	328 199
- Reçus de la clientèle .....	81 208	53 066
- Dont opérations Mourabaha .....	77 440	50 142

**INFORMATIONS DIVERSES.**

**NOTE 26 - ECRITURES OU EVENEMENTS POST CLOTURE.** La BANQUE CHAABI DU MAROC ne présente pas d'exposition sur les banques américaines ayant fait l'objet de mesures de soutien de la Fed ou sur le Crédit Suisse. Suite à des échanges en cours avec les autorités nationales compétentes, l'activité des Marocains du Monde (MDM) a été suspendue dans les succursales en décembre 2022. Dans ce contexte, la Banque et son actionnaire, la BANQUE CENTRALE POPULAIRE DU MAROC (BCP), réfléchissent aux modalités d'exercice de cette activité en

**NOTE 31 - IMPLANTATION PAR PAYS ET CONTRIBUTION DES SUCCURSALES EUROPEENNES DANS L'ACTIVITE GLOBALE DE LA BCDM. BANQUE CHAABI DU MAROC - IMPLANTATIONS PAR PAYS.** Informations au titre de l'Article L. 511-45 du CMF - Exercice 2022.

Dénomination	Nationalité code ISO 3166	Adresse				Effectifs (ETP) 2022	PNB (+/-)	%	Chiffre d'affaires
		Zone 1	Code postal	Localité	Code pays				
CHAABI BANK FRANCE (1) .....	FR	49, avenue Kléber	75016	PARIS	FR	275	36 538 091	68,5 %	39 982 702
CHAABI BANK ALLEMAGNE (1) .....	DE	Graf-Adolf-Str. 89	40210	DUSSELDORF	DE	18	2 201 030	4,1 %	2 218 785
CHAABI BANK ANGLETERRE (1) .....	GB	224 Edgare road-W21DH	W21DH	LONDON	GB	5	977 981	1,8 %	997 890
CHAABI BANK BELGIQUE (1) .....	BE	62, boulevard du Midi	B1000	BRUXELLES	BE	30	2 855 191	5,4 %	3 140 999
CHAABI BANK ESPAGNE (1) .....	ES	35, avenue Doctor Arce	28002	MADRID	ES	49	5 292 498	9,9 %	5 373 541
CHAABI BANK ITALIE (1) .....	IT	Viale Nazario Sauro 14	20124	MILANO	IT	33	3 578 206	6,7 %	3 683 731
CHAABI BANK PAYS-BAS (1) .....	NL	De Clercqstraat 55	1053 AD	AMSTERDAM	NL	10	1 893 141	3,5 %	2 008 094

(1) Etablissement de crédit et entreprise d'investissement.

**NOTE 32 - ENGAGEMENT RETRAITE.** A leur départ en retraite, les salariés de la BANQUE CHAABI DU MAROC perçoivent une indemnité conformément à la loi et aux dispositions de la convention collective applicable. La Banque a décidé de ne pas constituer de provision au titre des droits acquis par le personnel, mais de prendre la charge correspondante dans l'exercice au cours duquel le paiement effectif de la dette intervient. L'évaluation des indemnités de départ à la retraite prend en compte les avantages accordés par la convention collective des banques. Au 31/12/2022, les engagements de retraite s'élèvent à 616 K€, et les primes d'ancienneté à 293 K€.

**NOTE 33 - REMUNERATION DES ORGANES DE DIRECTION.** L'information n'est pas fournie car elle reviendrait à fournir une information individuelle.

**NOTE 34 - PRETS ACCORDES AUX ADMINISTRATEURS ET DIRIGEANTS RESPONSABLES.** Aucun prêt n'a été accordé en 2022 à des administrateurs et dirigeants responsables de la Banque.

**NOTE 35 - HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES.** Les honoraires du Commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2022 s'élèvent à 288 K€ TTC.

**NOTE 36 - SOCIETE CONSOLIDANTE.** La BCDM est consolidée par la : BANQUE CENTRALE POPULAIRE, Société Anonyme à Conseil d'administration de droit Marocain, 101, boulevard Mohammed Zerktouni, 20100 CASABLANCA - MAROC.

**NOTE 37 - SUBVENTIONS PUBLIQUES.** La BCDM n'a pas perçu en 2022 de subventions publiques.

**AFFECTATION DU RESULTAT.** L'Assemblée Générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées Générales Ordinaires, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Conseil d'administration, décide d'affecter le résultat déficitaire de l'exercice 2022, d'un montant de 3 329 670,98 euros, de la manière suivante : Résultat à nouveau antérieur : - 6 354 809,77 €, Résultat de l'exercice : - 3 329 670,98 €, Total report à nouveau après affectation : - 9 684 480,75 €. **Distribution des dividendes au cours des trois derniers exercices.** Néant.

**EXTRAIT DU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES. Opinion.** En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société BANQUE CHAABI DU MAROC relatifs à l'exercice clos le 31/12/2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice. L'opinion formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au Comité d'audit. **Fondement de l'opinion. Référentiel d'audit.** Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport. **Indépendance.** Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de Commissaire aux comptes sur la période du 01/01/2022 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014. Par ailleurs les services autres que la certification des comptes que nous avons fournis au cours de l'exercice à votre société et aux entités qu'elle contrôle et qui ne sont pas mentionnés dans le rapport de gestion ou l'annexe des comptes annuels sont les suivants : consultation réglementaire, état Corep ; consultation de Mazars Espagne

sur les modalités de calcul de l'IS pour la succursale espagnole. **Justification des appréciations - Points clés de l'audit.** En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, ainsi que les réponses que nous avons apportées face à ces risques. Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément. **Risque de crédit. Risque identifié.** Votre Société accorde différents types de crédits à la clientèle dont des produits de Trade Finance et de finance islamique (crédit Mourabaha). Cette activité génère un risque de perte lequel est couvert par des dépréciations. Celles-ci sont déterminées sur base individuelle et constituent une estimation significative pour l'établissement des comptes et font appel au jugement de la direction. Au 31/12/2022 le montant total des encours exposés au risque de crédit s'élève à 258 352 milliers d'euros ; le montant total des dépréciations s'élève à 1 035 milliers d'euros. Nous avons considéré que le recours à des estimations constituait un point clé de notre audit et entraînait un risque de mauvaise estimation des provisions individuelles. Pour plus de détails sur les principes comptables et les expositions, se référer à la note « Principes et méthodes comptables » et aux notes 3 et 20 de l'annexe. **Réponse du Commissaire aux comptes face à ce risque.** Nous avons pris connaissance des procédures de contrôle interne en place portant sur le suivi et la gestion du risque de crédit. En outre, nous avons : revue du traitement comptable des différentes typologies de crédit à la clientèle ; revue du dispositif de déclassement des clients en douteux comptables ; échanges avec la direction des risques et la direction des engagements, prise de connaissance des décisions des comités Watchlist, revue ciblée de dossiers de crédit ; appréciation du caractère raisonnable des estimations réalisées. **Vérifications spécifiques.** Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires. **Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Assemblée Générale.** Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Assemblée Générale. Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-4 du Code de commerce. Comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n'incluent pas les opérations bancaires et les opérations connexes, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire. **Rapport sur le gouvernement d'entreprise.** Nous attestons de l'existence, dans le rapport du Conseil d'administration sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par les articles L. 225-37-4 du Code de commerce. **Autres vérifications ou informations prévues par les textes légaux et réglementaires. Désignation des Commissaires aux comptes.** Nous avons été nommés Commissaires aux comptes de la société BANQUE CHAABI DU MAROC par l'Assemblée Générale du 28/05/2015. Au 31/12/2022, le cabinet MAZARS était dans la 8<sup>e</sup> année de sa mission sans interruption. Paris, le 3 mai 2023, Le Commissaire aux comptes, MAZARS : Charles DE BOISRIOU, Associé.

**NOTE 27 - SUCCURSALES EUROPEENNES.** Au 31/12/2022, le nombre de succursales européennes est de 6 (six).

**NOTE 28 - EFFECTIF.** L'effectif, au 31/12/2022, s'élève à 420 salariés.

NOTE 29 - MONTANT GLOBAL EN CONTREVALEUR EUROS DE L'ACTIF ET DU PASSIF EN DEVISES	2022	2021
Actif .....	19 593	13 671
Passif .....	18 624	7 340
TOTAL BILAN	406 871	385 388

NOTE 30 - OPERATIONS AVEC LE GROUPE BANQUE CENTRALE POPULAIRE	2022	2021
Produits .....	43 105	43 733
Charges .....	598	603
Comptes bancaires figurant à l'actif .....	27 123	35 696
Comptes bancaires figurant au passif .....	166 531	152 851
Engagements au titre des abandons de créances .....	1 799	1 799
Engagement de garanties reçues de la BCP .....	131 656	136 648
Engagements de garanties reçues des sociétés du groupe .....	87 472	106 537
Engagements de garanties données des sociétés du groupe .....	49 774	54 322

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public au siège de la Banque sis 49, avenue Kléber - 75016 PARIS.