

COMPTES CONSOLIDÉS AU 30/09/2017

BILAN CONSOLIDÉ AU 30 SEPTEMBRE 2017

(en milliers MAD)

ACTIF	30/09/17	31/12/16
1. Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1.347.094	1.586.200
2. Actifs financiers à la juste valeur par résultat	1.118.748	1.161.522
3. Instruments dérivés de couverture	-	-
4. Actifs financiers disponibles à la vente	903.190	694.592
5. Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés	3.302.120	922.441
6. Prêts et créances sur la clientèle	38.483.267	36.726.375
7. Ecart de réévaluation actif des portefeuilles couverts en taux	-	-
8. Placements détenus jusqu'à leur échéance	2.495.785	2.480.637
9. Actifs d'impôt exigible	248.970	340.396
10. Actifs d'impôt différé	34.174	10.334
11. Comptes de régularisation et autres actifs	819.995	935.798
12. Actifs non courants destinés à être cédés	-	-
13. Participations dans des entreprises mises en équivalence	595.913	593.476
14. Immeubles de placement	1.094.856	993.542
15. Immobilisations corporelles	1.171.633	1.065.790
16. Immobilisations incorporelles	263.977	233.514
17. Ecarts d'acquisition	174.884	174.884
Total de l'Actif	52.054.607	47.919.501

BILAN CONSOLIDÉ AU 30 SEPTEMBRE 2017

(en milliers MAD)

PASSIF	30/09/17	31/12/16
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	12	12
2. Passifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-
3. Instruments dérivés de couverture	-	-
4. Dettes envers les établissements de crédit assimilés	3.865.965	2.611.686
5. Dettes envers la clientèle	29.184.402	28.447.096
6. Titres de créance émis	10.283.572	8.057.118
7. Ecart de réévaluation passif des portefeuilles couverts en taux	-	-
8. Passifs d'impôt exigible	132.643	266.269
9. Passifs d'impôt différé	102.803	85.798
10. Comptes de régularisation et autres passifs	1.069.427	1.024.890
11. Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-
12. Provisions techniques des contrats d'assurance	-	-
13. Provisions	257.144	234.256
14. Subventions et fonds assimilés	-	-
15. Dettes subordonnées et fonds spéciaux de garantie	2.055.369	2.051.159
16. Capitaux propres	5.103.270	5.141.217
17. Capitaux propres part du groupe	4.776.570	4.915.333
18. Capital et réserves liées	2.660.809	2.660.809
19. Réserves consolidées	1.871.884	1.811.601
20. Gains ou pertes latents ou différés	7.247	8.403
21. Résultat de l'exercice	236.630	434.519
22. Intérêts minoritaires	326.700	225.884
Total du Passif	52.054.607	47.919.501

COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDÉ DU 01/01/2017 AU 30/09/2017

(en milliers MAD)

	30/09/17	30/09/16
1. + Intérêts et produits assimilés	1.830.252	1.771.728
2. - Intérêts et charges assimilés	(683.247)	(665.266)
3. MARGE D'INTERET	1.147.005	1.106.462
4. + Commissions (produits)	217.748	197.868
5. - Commissions (charges)	(9.162)	(10.269)
6. MARGE SUR COMMISSIONS	208.586	187.600
7. +/- Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	23.546	-135
8. +/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	25.016	14.982
9. + Produits des autres activités	482.237	398.398
10. - Charges des autres activités	(403.894)	(334.978)
11. PRODUIT NET BANCAIRE	1.482.495	1.372.329
12. - Charges générales d'exploitation	(912.117)	(646.246)
13. - Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	(72.105)	(88.239)
14. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	498.273	637.844
15. Coût du risque	(185.321)	(189.905)
16. RESULTATS D'EXPLOITATION	312.952	447.938
17. +/- Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	14.975	19.228
18. +/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	34.672	6.609
19. +/- Variations de valeurs des écarts d'acquisition	-	-
20. RESULTAT AVANT IMPOT	362.599	473.776
21. - Impôt sur les résultats	(128.078)	(166.160)
22. +/- Résultat net d'impôt des activités arrêtées ou en cours de cession	-	-
23. RESULTAT NET	234.521	307.616
24. Intérêts minoritaires	2.109	(6.259)
25. RESULTAT NET - PART DU GROUPE	236.630	301.356
26. Résultat de base par action en dirham	8,9	11,3
27. Résultat dilué par action en dirham	8,9	11,3

Fidaroc
Grant Thornton
47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

COOPERS AUDIT
83, Avenue Hassan II
20 100 Casablanca
Maroc

GRUPE CREDIT IMMOBILIER ET HOTELIER (CIH) ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES AU 30 SEPTEMBRE 2017

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire du Crédit Immobilier et Hôtelier et ses filiales (Groupe Crédit Immobilier et Hôtelier) comprenant le bilan et le compte de résultat couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 Septembre 2017. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 5 103 270, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 234 521.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire des états financiers consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus 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 les états financiers consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe Crédit Immobilier et Hôtelier arrêtés au 30 Septembre 2017, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).

Casablanca, le 16 Novembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Maroc du Réseau Grant Thornton
Interactions
47, rue Ben Abdellah - Casablanca
Tel: 0522 54 46 60 - Fax: 05 22 27 45 79

Faïçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT
COOPERS AUDIT MAROC
Siège: 83 Avenue Hassan II
CASABLANCA
Bureau: 50 - 52, Bd Abdellatif Benkadour
Abdelhak ALMECHATI
Tel: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34
Associé

COMPTES SOCIAUX AU 30/09/2017

BILAN

(en milliers MAD)

Libellé	Sept-17	Déc-16
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1.281.098	1.583.420
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3.513.372	1.217.428
- A vue	1.935.799	422.388
- A terme	1.577.574	795.040
Créances sur la clientèle	31.960.471	30.683.215
- Crédits de trésorerie et à la consommation	4.816.370	4.009.973
- Crédits à l'équipement	2.149.713	1.955.198
- Crédits immobiliers	23.748.368	23.721.172
- Autres crédits	1.246.021	996.871
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	1.668.227	1.523.325
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	1.118.748	1.131.945
- Autres titres de créance	50.853	29.577
- Titres de propriété	498.626	361.803
Autres actifs	750.152	948.658
Titres d'investissement	2.495.785	2.480.637
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	2.495.785	2.480.637
- Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	1.722.478	1.637.136
Créances subordonnées	135.172	130.019
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	148.397	222.346
Immobilisations corporelles	1.923.492	1.820.623
Total de l'Actif	45.598.644	42.246.807

HORS BILAN

(en milliers MAD)

Libellé	Sept.-17	Déc-16
ENGAGEMENTS DONNES	7.317.171	5.234.282
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	121.077	152.455
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	5.068.318	3.971.536
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	920.860	824
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	1.206.915	1.109.466
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	6.125.137	5.959.990
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	6.125.137	5.959.990
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

Libellé	Sept-17	Sept-16
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1.856.678	1.691.571
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	35.131	20.282
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	1.365.186	1.307.951
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	69.463	71.162
Produits sur titres de propriété	121.147	108.198
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	154.160	146.355
Autres produits bancaires	111.591	37.623
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	625.010	575.542
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	61.087	31.361
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	263.471	246.621
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	226.970	247.705
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	73.482	49.856
PRODUIT NET BANCAIRE	1.231.669	1.116.028
Produits d'exploitation non bancaire	13.191	22.759
Charges d'exploitation non bancaire	300	28
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	701.253	686.860
Charges de personnel	351.986	346.571
Impôts et taxes	18.660	18.525
Charges externes	240.887	219.981
Autres charges générales d'exploitation	16.458	16.962
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	73.262	84.820
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	303.814	195.444
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	296.118	178.678
Pertes sur créances irrécouvrables	2.584	11.086
Autres dotations aux provisions	5.111	5.681
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	128.203	131.699
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	84.093	99.585
Récupérations sur créances amorties	15.723	16.830
Autres reprises de provisions	28.387	15.284
RESULTAT COURANT	367.696	388.153
Produits non courants	4	411
Charges non courantes	75.406	3.125
RESULTAT AVANT IMPOTS	292.293	385.439
Impôts sur les résultats	80.104	111.059
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	212.190	274.380

(en milliers MAD)

Libellé	Sept.-17	Déc-16
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2.150.336	833.964
- A vue	132.014	161.180
- A terme	2.018.322	672.785
Dépôts de la clientèle	27.159.411	26.517.766
- Comptes à vue créditeurs	15.721.977	15.950.535
- Comptes d'épargne	4.672.121	4.411.988
- Dépôts à terme	6.187.724	5.667.492
- Autres comptes créditeurs	577.589	487.751
Titres de créance émis	8.790.222	7.113.223
- Titres de créance négociables	6.686.513	4.737.465
- Emprunts obligataires	1.126.843	1.215.038
- Autres titres de créance émis	976.866	1.160.720
Autres passifs	855.694	966.216
Provisions pour risques et charges	268.687	292.123
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	2.055.282	2.044.179
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	973.273	950.675
Capital	2.660.809	2.660.809
- Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	472.740	415.887
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	212.190	451.964
Total du passif	45.598.644	42.246.807

Fidaroc
Grant Thornton
47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

COOPERS AUDIT
83, Avenue Hassan II
20 100 Casablanca
Maroc

CREDIT IMMOBILIER ET HOTELIER (CIH)

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 SEPTEMBRE 2017

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire du Crédit Immobilier et Hôtelier (CIH) comprenant le bilan et le compte de produits et charges couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2017. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 6 374 294, dont un bénéfice net de KMAD 212 190, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

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 intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque 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 intermédiaire, 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 Crédit Immobilier et Hôtelier (CIH) arrêtés au 30 septembre 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 16 novembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
International
47, Rue Ben Abdellah - Casablanca
Tél: 0522 54 46 60 - Fax: 05 22 27 45 79
Faïçal MEKOUAR
Associé

COOPERS AUDIT
COOPERS AUDIT MAROC
Siège: 83 Avenue Hassan II
CASABLANCA
Bureau: 50 - 52, Bd Abdellatif Benkadour
Abdelilah ALMECHATI
Tel: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34
Associé