

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2015

BILAN (Y COMPRIS AGENCES A L'ETRANGER) AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

ACTIF	30/06/2015	31/12/2014
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 002 319	1 564 440
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 967 495	7 400 645
- A vue	1 233 096	619 246
- A terme	3 734 399	6 781 399
Créances sur la clientèle	34 599 708	33 705 057
- Crédits de trésorerie et à la consommation	12 103 403	11 885 054
- Crédits à l'équipement	6 862 335	7 218 917
- Crédits immobiliers	13 272 088	12 886 468
- Autres crédits	2 361 882	1 714 619
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	7 431 785	4 319 825
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 089 668	2 495 875
- Autres titres de créance	1 336 142	1 817 975
- Titres de propriété	5 975	5 975
Autres actifs	244 001	169 426
Titres d'investissement	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
- Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	312 560	304 191
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	122 481	129 513
Immobilisations corporelles	956 807	983 835
Total de l'Actif	49 637 156	48 576 932

HORS BILAN	30/06/2015	31/12/2014
ENGAGEMENTS DONNES	10 795 359	11 149 931
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	2 926 086	3 273 542
Engagements de garantie d'ordre d'établis. de crédit et assimilés	3 863 101	3 950 062
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	4 006 172	3 926 326
Titres achetés à rémère	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	3 447 951	4 131 497
Engagements de financement reçus d'établis. de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établis. de crédit et assimilés	3 421 066	4 031 497
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à rémère	-	-
Autres titres à recevoir	26 885	100 000

ETAT DES SOLDES DE GESTION (Y COMPRIS AGENCES A L'ETRANGER) AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2015	30/06/2014
+ Intérêts et produits assimilés	1 155 563	1 228 235
- Intérêts et charges assimilés	351 713	456 572
MARGE D'INTERET	803 850	771 663
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Commissions perçues	148 466	146 500
- Commissions servies	15 117	14 731
Marge sur commissions	133 349	131 769
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	17 118	32 813
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-6 410	21 247
+ Résultat des opérations de change	34 715	36 033
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	45 424	90 094
+ Divers autres produits bancaires	40 409	55 903
- Diverses autres charges bancaires	41 660	37 556
PRODUIT NET BANCAIRE	981 371	1 011 872
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-690	-1 462
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	735	298
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	547 054	539 927
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	434 362	470 781
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-356 984	-196 851
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-13 597	32 079
RESULTAT COURANT	63 781	306 008
RESULTAT NON COURANT	-8 256	-15 698
- Impôts sur les résultats	-10 159	86 208
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	45 365	204 103

II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2015	30/06/2014
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	45 365	204 103
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	60 640	66 799
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	690	2 772
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	9 378	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	3 082	15 622
- Plus-values de cession sur immob. incorporelles et corporelles	-	2
+ Moins-values de cession sur immob. incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	184
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	112 992	258 234
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	112 992	258 234

(En milliers de DH)

PASSIF	30/06/2015	31/12/2014
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	7	7
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	877 665	1 303 240
- A vue	332 898	317 073
- A terme	544 768	986 167
Dépôts de la clientèle	38 220 350	36 997 849
- Comptes à vue créditeurs	22 302 412	21 737 748
- Comptes d'épargne	8 709 049	8 532 005
- Dépôts à terme	6 308 811	5 812 340
- Autres comptes créditeurs	900 078	915 756
Titres de créance émis	3 956 617	3 921 426
- Titres de créance négociables	3 956 617	3 921 426
- Emprunts obligataires	-	-
- Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	621 680	329 697
Provisions pour risques et charges	512 665	400 861
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	1 542 071	1 528 178
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves de réévaluation	2 544 464	2 541 259
Capital	1 067 899	1 067 899
Capital	-	-
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	248 372	248 414
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	45 365	238 101
Total du Passif	49 637 156	48 576 932

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES (Y COMPRIS AGENCES A L'ETRANGER) DU 01/01/2014 AU 30/06/2015

(En milliers de DH)

LIBELLE	30/06/2015	30/06/2014
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 399 370	1 522 533
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	90 608	104 870
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	980 968	1 049 187
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	83 987	74 177
Produits sur titres de propriété	40 409	55 778
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	146 889	145 651
Autres produits bancaires	56 509	92 870
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	417 999	510 661
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	9 553	9 353
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	229 359	291 396
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	112 801	155 823
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	66 285	54 089
PRODUIT NET BANCAIRE	981 371	1 011 872
Produits d'exploitation non bancaire	735	298
Charges d'exploitation non bancaire	-	184
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	547 054	539 927
Charges de personnel	311 149	305 027
Impôts et taxes	8 920	9 167
Charges externes	162 784	158 413
Autres charges générales d'exploitation	3 560	521
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	60 640	66 799
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES	538 737	350 187
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	515 002	336 629
Pertes sur créances irrécouvrables	4 494	1 254
Autres dotations aux provisions	19 241	12 304
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	167 465	184 137
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	153 041	132 066
Récupérations sur créances amorties	9 471	8 966
Autres reprises de provisions	4 954	43 104
RESULTAT COURANT	63 781	306 008
Produits non courants	2 340	1 764
Charges non courantes	10 596	17 462
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	55 525	290 311
Impôts sur les résultats	10 159	86 208
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	45 365	204 103

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

Premier semestre 2015	Deuxième semestre 2014	Premier semestre 2014
1 399 370	1 431 020	1 522 533

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES AU 30/06/2015

(En milliers de DH)

	Montants au 30/06/2015		Montants au 31/12/2014	
	Créances	Provisions *	Créances	Provisions *
Créances pré-douteuses	365 123	63 867	230 730	50 440
Créances douteuses	727 160	520 000	607 445	381 500
Créances compromises	3 303 677	3 002 417	3 185 925	2 781 574
TOTAL	4 395 960	3 586 284	4 024 100	3 213 514

(*) y compris agios réservés

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2015

TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

	30/06/2015	30/06/2014
Produits d'exploitation bancaire perçus	1 356 259	1 445 022
Récupérations sur créances amorties	9 471	8 966
Produits d'exploitation non bancaire perçus	3 074	2 060
Charges d'exploitation bancaire versées	-411 589	-510 837
Charges d'exploitation non bancaire versées	-10 596	-17 462
Charges générales d'exploitation versées	-486 414	-473 128
Impôts sur les résultats versés	-10 159	-86 208
I - Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	450 047	368 413
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 433 149	-1 104 333
Créances sur la clientèle	-1 162 909	-749 759
Titres de transaction et de placement	-3 118 370	1 156 973
Autres actifs	-74 574	-30 956
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-425 575	240 432
Dépôts de la clientèle	1 222 500	1 080 648
Titres de créance émis	35 191	-1 296 398
Autres passifs	291 983	293 634
II - Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-798 604	-409 759
III - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-348 558	-41 346
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	5 560
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	2
Acquisition d'immobilisations financières	-9 059	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-26 609	-40 929
Intérêts perçus	2 702	3 063
Dividendes perçus	40 409	55 778
IV - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	7 443	23 474
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
Emission de dettes subordonnées	13 894	16 980
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	-234 938	-279 679
V - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-221 044	-262 699
VI - VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III + IV + V)	-562 159	-280 571
VII - TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 584 433	1 245 968
VIII - TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 002 274	965 397

ETAT A1 - PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES AU 30 JUIN 2015

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C) entré en vigueur depuis le 01/01/2000.

Les états de synthèse sont présentés conformément aux dispositions du P.C.E.C.

ETAT A2- ETAT DES DEROGATIONS AU 30 JUIN 2015

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		N E A N T
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		N E A N T
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		N E A N T

ETAT A3- ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES AU 30 JUIN 2015

Nature des changements	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		N E A N T
II. Changements affectant les règles de présentation		N E A N T

ETAT B1- CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2015	Total 31/12/2014
Comptes ordinaires débiteurs	283 407	7	247 854	449 030	980 297	1 127 568
Valeurs reçues en pension - au jour le jour	- 1 255 774	-	-	-	- 1 255 774	- 4 158 513
- à terme	- 1 255 774	-	-	-	- 1 255 774	- 4 158 513
Prêts de trésorerie - au jour le jour	- 1 025 398	230 000	-	-	- 1 255 398	994 775
- à terme	- 500 398	-	-	-	- 500 398	100 000
- à terme	- 525 000	230 000	-	-	- 750 000	894 775
Prêts financiers	- 33 444	1 666 499	-	-	- 1 699 943	1 702 625
Autres créances	- 14 834	27 445	1166	43 444	101 041	101 041
Intérêts courus à recevoir	- 5 376	14 483	-	-	- 19 859	17 274
Créances en souffrance	-	-	1	-	1	1
TOTAL	283 407	2 334 834	2 186 281	450 195	5 254 717	8 101 797

ETAT B2- CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2015	Total 31/12/2014
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Crédits de trésorerie	149 253	-	8 850 207	154 545	9 154 005	9 062 975
Comptes à vue débiteurs	39 618	-	2 573 448	140 611	2 753 678	3 230 226
Créances commerciales sur le Maroc	9 634	-	1 195 989	-	1 205 623	1 276 659
Crédits à l'exportation	-	-	217 456	-	217 456	178 844
Autres crédits de trésorerie	100 000	-	4 863 315	13 934	4 977 248	4 377 247
Crédits à la consommation	-	-	694	2 750 508	2 751 202	2 673 187
Crédits à l'équipement	2 416 486	-	4 303 190	15 803	6 735 478	7 036 081
Crédits immobiliers	-	-	2 150 423	11 070 981	13 221 404	12 835 550
Autres crédits	250 000	1 025 926	49 810	-	1 325 736	775 904
Créances acquises par affacturage	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à recevoir	-	64 054	311 846	-	375 900	382 663
Créances en souffrance	-	-	487 300	548 683	1 035 983	938 696
- Créances pré-douteuses	-	-	59 012	242 243	301 256	180 290
- Créances douteuses	-	-	186 159	21 001	207 160	225 945
- Créances compromises	-	-	242 129	285 439	527 568	532 461
TOTAL	2 815 738	1 089 980	16 153 469	14 540 520	34 599 708	33 705 057

ETAT B3 - VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 30/06/2015	Total 31/12/2014
			financiers	non financiers		
TITRES COTÉS	-	-	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTÉS	1 336 143	6 089 668	5 908	67	7 431 786	4 319 824
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	6 089 668	-	-	6 089 668	2 495 875
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	1 336 143	-	-	-	1 336 143	1 817 974
Titres de propriété	-	-	5 908	67	5 975	5 975
TOTAL	1 336 143	6 089 668	5 908	67	7 431 786	4 319 824

ETAT B10 - DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2015	Total 31/12/2014
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
Comptes ordinaires créditeurs	7	5 383	3 988	302 702	312 079	124 081
Valeurs données en pension - Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	-	-	-	-
Emprunts de trésorerie	-	-	536 751	5 147	541 898	1 138 188
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	155 000
- À terme	-	-	536 751	5 147	541 898	983 188
Emprunts financiers	2 391	-	-	-	2 391	2 391
Autres dettes	-	1	21 261	9	21 271	38 079
Intérêts courus à payer	-	-	-	33	33	508
TOTAL	2 397	5 383	562 000	307 892	877 672	1 303 247

ETAT B11- DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2015	Total 31/12/2014
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	53 195	107 173	5 076 224	17 113 837	22 350 429	21 737 748
Comptes d'épargne	-	-	-	8 651 698	8 651 698	8 464 813
Dépôts à terme	-	28 000	987 132	5 141 221	6 156 352	5 708 939
Autres comptes créditeurs	-	54	550 462	345 826	896 342	911 964
Intérêts courus à payer	-	-	-	165 529	165 529	174 385
TOTAL	53 195	135 226	6 613 818	31 418 111	38 220 350	36 997 849

ETAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Autres mouvements	Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sortie	Cumul		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	491 660	26 665	21 187	497 138	362 072	12 482	-	374 554	-102	122 481
- Droit au bail	28 036	-	-	28 036	-	-	-	-	-	28 036
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	463 623	26 665	21 187	469 101	362 072	12 482	-	374 554	-	94 547
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ecart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	-102	-102
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 017 595	23 666	2 896	2 038 365	1 033 772	48 189	-362	1 081 599		956 807
- Immeubles d'exploitation	855 686	-	-	855 686	287 105	11 636	-	298 741	-	556 945
- Terrain d'exploitation	250 131	-	-	250 131	-	-	-	-	-	250 131
- Immeubles d'exploitation. Bureaux	574 750	-	-	574 750	258 258	11 194	-	269 451	-	305 299
- Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	30 804	-	-	30 804	28 847	442	-	29 289	-	1 515
- Mobilier et matériel d'exploitation	487 755	14 097	2 278	499 574	405 010	17 378	-362	422 025	-	77 549
- Mobilier de bureau d'exploitation	93 300	746	105	93 941	79 888	2 879	-105	82 662	-	11 279
- Matériel de bureau d'exploitation	16 698	1 448	1 956	16 190	11 152	998	-40	12 110	-	4 080
- Matériel de bureau Telecom	63 275	32	-	63 308	47 551	3 058	-	50 610	-	12 698
- Matériel Informatique	237 943	11 672	-	249 614	202 031	8 260	-	210 291	-	39 324
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	7 185	-	-	7 185	6 246	349	-	6 595	-	590
- Autres matériels d'exploitation	69 354	198	217	69 335	58 141	1 834	-217	59 757	-	9 578
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	615 309	9 470	618	624 162	310 179	17 779	-	327 958	-	296 204
- Immobilisations corporelles hors exploitation	58 845	98	-	58 943	31 479	1 397	-	32 876	-	26 068
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	41 553	-	-	41 553	22 493	721	-	23 214	-	18 339
- Mobiliers et matériel hors exploitation	6 377	81	-	6 458	4 507	268	-	4 775	-	1 684
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	10 915	17	-	10 932	4 478	409	-	4 887	-	6 045
- Ecart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	41	41
Total	2 509 255	50 331	24 083	2 535 502	1 395 844	60 671	-362	1 456 154	-61	1 079 288

ETAT B12 - ETAT DES SOUSCRIPTIONS DE CERTIFICATS DE DEPOT INSCRITS EN COMPTE AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

Nature des Titres	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur nominale unitaire	Taux nominal	Mode de remboursement	Montant Global
Certificats de dépôts	29/09/15	30/09/14	100,00	3,22%	INFINE	300 000 000
Certificats de dépôts	30/03/16	30/09/14	100,00	3,39%	INFINE	500 000 000
Certificats de dépôts	30/09/16	30/09/14	100,00	3,53%	INFINE	500 000 000
Certificats de dépôts	04/11/19	04/11/14	100,00	3,86%	INFINE	500 000 000
Certificats de dépôts	30/04/17	30/04/12	100,00	3,98%	INFINE	100 000 000
Certificats de dépôts	28/02/17	28/02/12	100,00	4,16%	INFINE	500 000 000
Certificats de dépôts	30/03/17	30/03/12	100,00	4,17%	INFINE	335 000 000
Certificats de dépôts	30/11/16	30/11/11	100,00	4,21%	INFINE	550 000 000
Certificats de dépôts	06/07/15	06/07/12	100,00	4,25%	INFINE	59 300 000
Certificats de dépôts	31/10/15	31/10/11	100,00	4,35%	INFINE	50 000 000
Certificats de dépôts	21/12/17	21/12/12	100,00	4,60%	INFINE	170 000 000
Certificats de dépôts	02/08/18	02/08/13	100,00	5,43%	INFINE	300 000 000
TOTAL						3 864 300 000

ETAT B14 - PROVISIONS DU 01/01/2014 AU 30/06/2015

(En milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2014	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2015
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF SUR :	2 938 689	415 166	150 734	38	3 203 159
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	2 932 345	414 457	150 734	38	3 196 105
Titres de placement	248	19	-	-	267
Titres de participation et emplois assimilés	6 096	690	-	-	6 787
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF :	400 860	119 095	7 301	10	512 664
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	128 110	100 545	2 347	-	226 308
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	132 571	9 378	3 082	-	138 867
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	69 761	2 253	-	-	72 014
Provisions pour autres risques et charges	70 418	6 919	1 872	10	75 475
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	3 339 549	534 261	158 036	48	3 715 823

ETAT B16 - DETTES SUBORDONNEES AU 30 JUIN 2015

(En milliers de DH)

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours ⁽¹⁾	Taux	Durée ⁽²⁾	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité ⁽³⁾	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevaaleur en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant N (en contrevaaleur KDH)	Montant N-1 (en contrevaaleur KDH)	Montant N (en contrevaaleur KDH)	Montant N-1 (en contrevaaleur KDH)
MAD	500 000	1	5,87%	10 ANS	INFINE	500 000				
MAD	500 000	1	4,53%	10 ANS	INFINE	500 000				
MAD	93 100	1	5,02%	10 ANS	INFINE	93 100				
MAD	108 800	1	5,02%	10 ANS	INFINE	108 800				
MAD	46 900	1	3,61%	10 ANS	INFINE	46 900				
MAD	251 200	1	3,83%	10 ANS	INFINE	251 200				
TOTAL	1 500 000					1 500 000				

(1) cours BAM au 31/12/N

(2) éventuellement indéterminée

(3) se référer au contrat de dettes subordonnées


COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2015

ETAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 30 JUIN 2015


(En milliers de DH)

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 050 521	24 864	166 074	1 325 996	196 513	3 763 969
Créances sur la clientèle	3 337 340	4 135 197	3 186 203	4 197 266	15 220 205	30 076 211
Titres de créance	1 516 561	1 039 902	504 913	3 613 803	672 009	7 347 188
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
Total	6 904 422	5 199 963	3 857 190	9 137 065	16 088 727	41 187 368
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	493 105	43 646	57 559	-	-	594 310
Dettes envers la clientèle	1 165 354	1 888 931	2 985 802	180 742	-	6 220 829
Titres de créance émis	-	-	1 959 300	1 905 000	-	3 864 300
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	1 500 000	1 500 000
Total	1 658 459	1 932 577	5 002 662	2 085 742	1 500 000	12 179 440

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES (COMPTES SOCIAUX)



47, rue Abdou Ben Abdellah
20100 Casablanca
Maroc



35, rue Aziz Bilal, Maarif
20330 Casablanca
Maroc

CREDIT DU MAROC

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX**

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2015

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 du Maroc comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2015. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 5.448.171, dont un bénéfice net de KMAD 45.365, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.


Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire 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.

Crédit du Maroc fait l'objet d'un contrôle fiscal au titre de l'Impôt sur le Revenu (IR) couvrant les exercices allant de 2011 à 2014. A ce stade, nous ne sommes pas en mesure de nous prononcer sur l'issue du contrôle en cours ainsi que sur les impacts potentiels sur les comptes de la Banque.


Sur la base de notre examen limité et sous réserve de l'incidence de la situation décrite au paragraphe ci-dessus, 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 du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Crédit du Maroc arrêtés au 30 juin 2015, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 3 septembre 2015

Les Commissaires aux Comptes



Fidarc Grant Thornton
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du réseau Grant Thornton
47, Rue Abdou Ben Abdellah
Tél: 0522 24 48 49 - 0522 23 65 70
Rachid BOUMEHRAZ
Associé



PwC Maroc
PwC Maroc
35, rue Aziz Bilal, Maarif
Tél: 0522 23 65 70
Mohamed RQIBATE
Associé

 **مصرف المغرب**
CRÉDIT DU MAROC

— Le bon sens a de l'avenir —