

LIVRET FINANCIER

PUBLICATION DES RÉSULTATS AU 30 JUIN 2016

page 13

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2016

BILAN (Y COMPRIS AGENCES À L'ÉTRANGER) AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

ACTIF	30/06/2016	31/12/2015
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 284 723	1 412 931
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	6 023 952	5 705 494
- A vue	2 293 300	1 724 998
- A terme	3 730 652	3 980 495
Créances sur la clientèle	36 400 584	35 562 334
- Crédits de trésorerie et à la consommation	12 584 981	12 048 680
- Crédits à l'équipement	7 295 238	6 968 391
- Crédits immobiliers	14 307 301	13 687 296
- Autres crédits	2 213 064	2 857 967
Créances acquises par affectation	-	-
Titres de transaction et de placement	5 485 144	6 372 543
- Bons du Trésor et valeurs assimilés	5 008 670	5 478 123
- Autres titres de créance	406 488	887 455
- Titres de propriété	69 986	6 965
Autres actifs	173 182	248 621
Titres d'investissement	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilés	-	-
- Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	322 738	312 496
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	130 803	131 499
Immobilisations corporelles	940 078	957 441
Total de l'Actif	50 761 204	50 703 359

(En milliers de DH)

PASSIF	30/06/2016	31/12/2015
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	7	7
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 714 429	2 371 814
- A vue	174 766	929 610
- A terme	1 539 663	1 442 203
Dépôts de la clientèle	39 330 959	38 353 629
- Comptes à vue créditeurs	24 606 318	22 654 577
- Comptes d'épargne	8 993 958	8 843 468
- Dépôts à terme	4 757 562	5 888 792
- Autres comptes créditeurs	973 121	966 792
Titres de créance émis	3 019 640	3 519 495
- Titres de créance négociables	3 019 640	3 519 495
- Emprunts obligataires	-	-
- Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	388 676	353 783
Provisions pour risques et charges	704 990	531 184
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	1 539 656	1 526 189
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	2 625 959	2 623 937
Capital	1 088 121	1 088 121
Actionnaires, Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	246 130	248 372
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	102 639	86 830
Total du Passif	50 761 204	50 703 359

HORS BILAN	30/06/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DONNÉS	11 537 950	11 926 684
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	3 552 590	3 682 995
Engagements de garantie d'ordre d'établis. de crédit et assimilés	4 323 671	4 454 252
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	3 661 689	3 762 553
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	26 884
ENGAGEMENTS RECUS	3 103 142	3 306 111
Engagements de financement reçus d'établis. de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établis. de crédit et assimilés	3 103 142	3 285 679
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	20 432

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION (Y COMPRIS AGENCES À L'ÉTRANGER) AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2016	30/06/2015
+ Intérêts et produits assimilés	1 109 530	1 155 563
- Intérêts et charges assimilés	301 916	351 713
MARGE D'INTÉRÊT	807 614	803 850
+ 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	157 895	148 466
- Commissions servies	15 696	15 117
Marge sur commissions	142 199	133 349
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	30 016	17 118
+ Résultat des opérations sur titres de placement	4 945	-6 410
+ Résultat des opérations de change	36 695	34 715
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	71 656	45 424
+ Divers autres produits bancaires	42 182	40 409
- Diverses autres charges bancaires	43 371	41 660
PRODUIT NET BANCAIRE	1 020 280	981 371
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	2 783	-690
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	506	735
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	559 453	547 054
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	464 115	434 362
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-17 820	-356 984
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-189 954	-13 597
RÉSULTAT COURANT	256 341	63 781
RÉSULTAT NON COURANT	-4 467	-8 256
- Impôts sur les résultats	149 234	10 159
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	102 639	45 365

II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2016	30/06/2015
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	102 639	45 365
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	65 058	60 640
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	690
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	184 403	9 378
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	3 932	3 082
- Plus-values de cession sur immob. incorporelles et corporelles	20	-
+ Moins-values de cession sur immob. incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	348 148	112 992
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	348 148	112 992

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (Y COMPRIS AGENCES À L'ÉTRANGER) DU 01/01/2016 AU 30/06/2016

(En milliers de DH)

LIBELLE	30/06/2016	30/06/2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 395 639	1 399 370
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	83 362	90 608
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	958 246	980 968
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	67 922	83 987
Produits sur titres de propriété	42 182	40 409
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	156 229	146 889
Autres produits bancaires	87 898	56 509
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	375 559	417 999
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	11 944	9 553
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	195 470	229 359
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	94 501	112 801
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	73 643	66 285
PRODUIT NET BANCAIRE	1 020 280	981 371
Produits d'exploitation non bancaire	506	735
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	559 453	547 054
Charges de personnel	320 774	311 149
Impôts et taxes	9 731	8 920
Charges externes	169 898	162 784
Autres charges générales d'exploitation	-6 008	3 560
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	65 058	60 640
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	738 413	538 737
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	458 626	515 002
Pertes sur créances irrécouvrables	85 236	4 494
Autres dotations aux provisions	194 550	19 241
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	533 421	167 465
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	521 091	153 041
Récupérations sur créances amorties	4 951	9 471
Autres reprises de provisions	7 378	4 954
RÉSULTAT COURANT	256 341	63 781
Produits non courants	946	2 340
Charges non courantes	5 413	10 596
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	251 874	55 525
Impôts sur les résultats	149 234	10 159
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	102 639	45 365

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

Premier semestre 2016	Deuxième semestre 2015	Premier semestre 2015
1 395 639	1 347 722	1 398 592

ÉTAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

	Montants au 30/06/2016		Montants au 31/12/2015	
	Créances	Provisions *	Créances	Provisions *
Créances pré-douteuses	234 176	23 345	289 128	30 479
Créances douteuses	599 668	466 708	594 799	476 532
Créances compromises	3 452 360	3 129 492	3 509 315	3 177 673
TOTAL	4 286 204	3 619 545	4 393 242	3 684 685

(*) y compris agios réservés

LIVRET FINANCIER

PUBLICATION DES RÉSULTATS AU 30 JUIN 2016

page 14

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2016

TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

	30/06/2016	30/06/2015
Produits d'exploitation bancaire perçus	1348 366	1356 259
Récupérations sur créances amorties	4 951	9 471
Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 432	3 074
Charges d'exploitation bancaire versées	-375 605	-411 589
Charges d'exploitation non bancaire versées	-5 413	-10 596
Charges générales d'exploitation versées	-494 395	-486 414
Impôts sur les résultats versés	-149 234	-10 159
I - Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	330 102	450 047
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-316 330	2 433 149
Créances sur la clientèle	-877 171	-1 162 909
Titres de transaction et de placement	890 447	-3 118 370
Autres actifs	75 439	-74 574
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-659 513	-425 575
Dépôts de la clientèle	977 330	1 222 500
Titres de créance émis	-499 855	35 191
Autres passifs	34 893	-291 983
II - Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-374 760	-798 604
III - FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-44 657	-348 558
Produit des cessions d'immobilisations financières	4 500	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	20	-
Acquisition d'immobilisations financières	-11 959	-9 059
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-46 953	-26 609
Intérêts perçus	2 242	2 702
Dividendes perçus	42 182	40 409
IV - FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-9 968	7 443
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
Emission de dettes subordonnées	13 467	13 894
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	-87 050	-234 938
V - FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-73 583	-221 044
VI - VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III + IV + V)	-128 208	-562 159
VII - TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 412 924	1 564 433
VIII - TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	1 284 716	1 002 274

ÉTAT A1 - PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30 JUIN 2016

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT
 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.

ÉTAT A2- ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30 JUIN 2016

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

ÉTAT A3- ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 30 JUIN 2016

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

ÉTAT B1- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

CRÉANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
Comptes ordinaires débiteurs	556 764	7	480 747	358 837	1 396 355	1 136 436
Valeurs reçues en pension	- 1 950 474	-	-	-	- 1 950 474	1 501 084
- au jour le jour	- 600 006	-	-	-	- 600 006	400 073
- à terme	- 1 350 467	-	-	-	- 1 350 467	1 101 021
Prêts de trésorerie	- 1 314 283	270 000	2 128	1 586 411	2 048 508	2 048 508
- au jour le jour	- 795 474	-	-	-	- 795 474	700 988
- à terme	- 518 809	270 000	2 128	790 937	1 347 520	1 347 520
Prêts financiers	-	-	1 567 799	-	1 567 799	1 507 849
Autres créances	- 11 145	-	52 495	-	63 640	54 041
Intérêts courus à recevoir	- 4 875	-	14 938	-	19 813	15 379
Créances en souffrance	-	-	1	-	1	2
TOTAL	556 764	3 280 784	2 385 980	360 965	6 584 493	6 263 309

ÉTAT B2- CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Crédits de trésorerie	209 225	101 268	8 983 827	257 966	9 552 287	9 192 921
Comptes à vue débiteurs	78 968	101 268	2 174 364	149 503	2 504 103	2 615 250
Créances commerciales sur le Maroc	257	-	1 175 412	-	1 175 669	1 404 631
Crédits à l'exportation	-	-	229 658	-	229 658	222 247
Autres crédits de trésorerie	130 000	-	5 404 394	108 463	5 642 857	4 950 793
Crédits à la consommation	-	-	-	2 822 013	2 822 013	2 706 856
Crédits à l'équipement	3 168 909	-	3 999 059	1 964	7 169 931	6 801 822
Crédits immobiliers	-	-	2 408 174	11 847 532	14 255 706	13 635 621
Autres crédits	-	1 310 421	28 560	-	1 338 982	1 925 749
Créances acquises par affacturage	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à recevoir	-	64 888	322 907	-	387 795	367 447
Créances en souffrance	-	-	352 603	521 267	873 869	931 918
- Créances pré-douteuses	-	-	40 139	170 692	210 831	258 648
- Créances douteuses	-	-	110 604	22 356	132 959	118 267
- Créances compromises	-	-	201 860	328 219	530 079	555 003
TOTAL	3 378 134	1 476 578	16 095 130	15 450 741	36 400 584	35 582 334

ÉTAT B3 - VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
			financiers	non financiers		
TITRES COTÉS						
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTÉS	406 488	5 008 670	69 919	67	5 485 144	6 372 543
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	5 008 670	-	-	5 008 670	5 478 123
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	406 488	-	-	-	406 488	887 455
Titres de propriété	-	-	69 919	67	69 986	6 965
TOTAL	406 488	5 008 670	69 919	67	5 485 144	6 372 543

ÉTAT B4 - PROVISIONS DU 01/01/2015 AU 30/06/2016

(En milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2016
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF SUR :	3 276 213	443 120	495 247	-19	3 224 068
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	3 266 067	443 120	489 416	-19	3 219 753
Titres de placement	3 296	-	3 048	-	248
Titres de participation et emplois assimilés	6 850	-	2 783	-	4 067
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	531 185	210 056	36 265	14	704 990
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	223 361	15 526	31 675	-	207 211
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	143 508	184 403	1 150	-	326 762
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	70 135	4 985	-	-	75 120
Provisions pour autres risques et charges	94 181	5 142	3 440	14	95 897
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	3 807 398	653 176	531 512	-5	3 929 057

ÉTAT B10 - DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
	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	5 306	4 975	125 908	136 195	25 752
Valeurs données en pension	-	-	-	-	-	-
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	-	-	-	-
Emprunts de trésorerie	-	-	1 536 972	-	1 536 972	2 335 506
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	896 032
- À terme	-	-	1 536 972	-	1 536 972	1 439 474
Emprunts financiers	2 391	-	-	-	2 391	2 391
Autres dettes	-	-	38 712	9	38 721	6 062
Intérêts courus à payer	-	-	-	156	156	109
TOTAL	2 397	5 306	1 580 660	126 073	1 714 436	2 371 820

LIVRET FINANCIER

PUBLICATION DES RÉSULTATS AU 30 JUIN 2016

page 15

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2016

ÉTAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2016

(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	920 695	14 392	2	535 085	389 002	15 128	-	404 130	-151	130 803
- Droit au bail	28 036	-	-	28 036	-	1 921	-	1 921	-	26 115
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	492 659	14 392	2	507 048	389 002	13 207	-	402 209	-	104 839
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ecart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	-151	-151
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 086 257	59 627	27 811	2 118 073	1 128 824	49 929	-747	1 178 006	11	940 078
- Immeubles d'exploitation	873 659	34 927	21 177	887 409	310 826	11 754	-	322 580	-	564 829
- Terrain d'exploitation	252 778	19 894	-	272 672	-	-	-	-	-	272 672
- Immeubles d'exploitation. Bureaux	590 077	15 033	21 177	583 933	281 092	11 473	-	292 564	-	291 368
- Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	30 804	-	-	30 804	29 735	281	-	30 016	-	789
- Mobilier et matériel d'exploitation	515 682	9 750	1 265	524 167	435 198	14 819	-722	449 295	-	74 872
- Mobilier de bureau d'exploitation	94 310	2 609	707	96 212	83 353	2 508	-707	85 154	-	11 058
- Matériel de bureau d'exploitation	21 319	3 852	547	24 624	12 787	973	-4	13 756	-	10 867
- Matériel de bureau Telecom	65 684	1 322	-	67 006	53 527	2 432	-	55 958	-	11 048
- Matériel Informatique	259 423	1 445	-	260 868	219 048	7 288	-	226 336	-	34 532
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	7 177	-	-	7 177	6 918	115	-	7 032	-	145
- Autres matériels d'exploitation	67 769	522	11	68 280	59 565	1 504	-11	61 058	-	7 222
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	631 208	14 898	5 348	640 758	348 632	21 745	-5	370 372	-	270 386
- Immobilisations corporelles hors exploitation	65 708	52	21	65 739	34 167	1 611	-21	35 758	-	29 980
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	46 845	-	-	46 845	23 953	852	-	24 804	-	22 040
- Mobiliers et matériel hors exploitation	6 946	52	21	6 978	4 908	338	-21	5 226	-	1 752
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	11 917	-	-	11 917	5 306	422	-	5 728	-	6 189
- Ecart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
Total	2 606 952	74 019	27 813	2 653 158	1 517 826	65 057	-747	1 582 137	-140	1 070 881

ÉTAT B11 - DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2016

(En milliers de DH)

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	122 095	715 145	6 111 646	17 657 403	24 606 288	22 654 577
Comptes d'épargne	-	-	-	8 915 642	8 915 642	8 793 305
Dépôts à terme	-	-	503 665	4 186 577	4 690 241	5 789 870
Autres comptes créditeurs	-	2 842	303 584	659 571	965 997	959 667
Intérêts courus à payer	-	-	-	152 791	152 791	156 210
TOTAL	122 095	717 987	6 918 894	31 571 983	39 330 959	38 353 829

ÉTAT B12 - ÉTAT DES SOUSCRIPTIONS DE CERTIFICATS DE DÉPÔT INSCRITS EN COMPTE AU 30 JUIN 2016

(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	30/11/11	30/11/16	100,00	3,30%	INFINE	550 000
Certificats de dépôts	28/02/12	28/02/17	100,00	3,60%	INFINE	500 000
Certificats de dépôts	30/03/12	30/03/17	100,00	3,45%	INFINE	335 000
Certificats de dépôts	30/04/12	30/04/17	100,00	3,38%	INFINE	100 000
Certificats de dépôts	21/12/12	21/12/17	100,00	3,91%	INFINE	170 000
Certificats de dépôts	02/08/13	02/08/18	100,00	5,43%	INFINE	300 000
Certificats de dépôts	30/09/14	30/09/16	100,00	3,53%	INFINE	500 000
Certificats de dépôts	04/11/14	04/11/19	100,00	3,86%	INFINE	500 000
TOTAL						2 955 000

ÉTAT B16 - DETTES SUBORDONNÉES AU 30 JUIN 2016

(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	3,88%	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	3,47%	10 ANS	INFINE	46 900	-	-	-	-
MAD	251 200	1	3,71%	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

ÉTAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30 JUIN 2016

(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	2 182 606	30 936	148 509	1 224 451	181 238	3 767 740
Créances sur la clientèle	4 036 216	2 729 845	4 768 535	4 600 320	16 417 172	32 552 089
Titres de créance	1 002 655	360 956	335 008	3 187 344	481 274	5 367 237
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
Total	7 221 477	3 121 737	5 252 052	9 012 115	17 079 684	41 687 065
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 324 271	111 686	161 942	-	-	1 597 899
Dettes envers la clientèle	1 504 275	1 448 452	2 252 507	136 792	-	5 342 026
Titres de créance émis	-	-	1 498 262	1 456 739	-	2 955 001
Emprunts subordonnés	-	-	-	1 000 000	500 000	1 500 000
Total	2 828 546	1 560 138	3 912 711	2 593 531	500 000	11 394 926

LIVRET FINANCIER

PUBLICATION DES RÉSULTATS AU 30 JUIN 2016

page 16

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2016

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES (COMPTES SOCIAUX)



Fidarc
Grant Thornton
Fidarc Maroc SARL
Directeur Casablanca
Maroc



pwc
PwC Maroc SARL
Directeur 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 2016

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 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 2016. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 5.602.505, dont un bénéfice net de KMAD 102.639, 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.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas relevé de fait 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 2016, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 juillet 2016

Les Commissaires aux Comptes

<p>Fidarc Grant Thornton</p>  <p>Rachid Boumechraz Associé</p>	<p>PwC Maroc</p> <p>PwC Maroc SARL 35, Rue Mohammed VI, 20130 Casablanca Tél: 00 521 500000 Fax: 00 521 500000 RC: 104874 S: 104874 N: 104874</p> <p>Mohamed Rqibate Associé</p>
---	---

 **مصرف المغرب**
CRÉDIT DU MAROC
— Le bon sens a de l'avenir —

Crédit du Maroc : Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 1 088 121 400 Dhs.
Siège social : 48-58, boulevard Mohammed V - 20 000 - Casablanca. **Site web** : www.cdm.co.ma