

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

ÉTAT B10 - DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| DETTES | Établissements de crédit et assimilés au Maroc | | | Établissements de crédit à l'étranger | Total 31/12/2017 | Total 31/12/2016 |
|-------------------------------|---|------------------|---|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux | Banques au Maroc | Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc | | | |
| Comptes ordinaires créditeurs | 8 436 | 4 349 | 19 183 | 224 992 | 256 961 | 217 102 |
| Valeurs données en pension | - | - | - | - | - | - |
| - Au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| - À terme | - | - | - | - | - | - |
| Emprunts de trésorerie | - | 859 425 | - | - | 859 425 | 1 860 070 |
| - Au jour le jour | - | 300 000 | - | - | 300 000 | - |
| - À terme | - | 559 425 | - | - | 559 425 | 1 860 070 |
| Emprunts financiers | 2 180 | - | - | - | 2 180 | 2 285 |
| Autres dettes | - | -60 | 166 387 | 7 | 166 334 | 29 231 |
| Intérêts courus à payer | - | 197 | - | - | 197 | 290 |
| TOTAL | 10 615 | 863 911 | 185 570 | 224 999 | 1 285 096 | 2 108 979 |

ÉTAT B11- DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| DÉPÔTS | Secteur public | Secteur privé | | | Total 31/12/2017 | Total 31/12/2016 |
|---------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| Comptes à vue créditeurs | 124 041 | 279 257 | 6 668 065 | 18 659 842 | 25 731 205 | 24 730 873 |
| Comptes d'épargne | - | - | - | 9 218 831 | 9 218 831 | 8 970 974 |
| Dépôts à terme | - | 29 000 | 636 893 | 3 771 834 | 4 437 727 | 4 236 835 |
| Autres comptes créditeurs | - | 692 | 467 598 | 495 749 | 964 039 | 860 548 |
| Intérêts courus à payer | - | - | - | 121 415 | 121 415 | 107 892 |
| TOTAL | 124 041 | 308 949 | 7 772 556 | 32 267 672 | 40 473 217 | 38 907 122 |

ÉTAT B12 - ÉTAT DES SOUSCRIPTIONS DE CERTIFICATS DE DÉPÔT INSCRITS EN COMPTE AU 31 DÉCEMBRE 2017

(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 | 02/08/13 | 02/08/18 | 100,00 | 5,43% | INFINE | 300 000 |
| Certificats de Dépôts | 04/11/14 | 04/11/19 | 100,00 | 3,86% | INFINE | 500 000 |
| Certificats de Dépôts | 29/03/17 | 28/03/18 | 100,00 | 2,50% | INFINE | 250 000 |
| Certificats de Dépôts | 29/03/17 | 29/03/19 | 100,00 | 2,72% | INFINE | 300 000 |
| Certificats de Dépôts | 23/06/17 | 22/06/18 | 100,00 | 2,55% | INFINE | 250 000 |
| Certificats de Dépôts | 25/09/17 | 25/06/18 | 100,00 | 2,48% | INFINE | 250 000 |
| Certificats de Dépôts | 31/10/17 | 31/10/19 | 100,00 | 2,70% | INFINE | 250 000 |
| TOTAL | | | | | | 2 100 000 |

ÉTAT B16 - DETTES SUBORDONNÉES AU 31 DÉCEMBRE 2017

(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 | 3,26% | 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 | 3,16% | 10 ANS | INFINE | 46 900 | | | | |
| MAD | 251 200 | 1 | 3,46% | 10 ANS | INFINE | 251 200 | | | | |
| MAD | 55 000 | 1 | 3,93% | 10 ANS | INFINE | 55 000 | | | | |
| MAD | 445 000 | 1 | 3,13% | 10 ANS | INFINE | 445 000 | | | | |
| TOTAL | 2 000 000 | | | | | 2 000 000 | | | | |

(1) cours BAM au 31/12/N

(2) éventuellement indéterminée

(3) se référer au contrat de dettes subordonnées

ÉTAT B13 - DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| PASSIF | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|----------------|----------------|
| INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS | - | - |
| OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES | 8 367 | - |
| CRÉDITEURS DIVERS | 206 993 | 343 851 |
| Sommes dues à l'État | 111 153 | 251 310 |
| Sommes dues aux organismes de prévoyance | 21 567 | 24 868 |
| Sommes diverses dues au personnel | - | - |
| Sommes diverses dues aux actionnaires et associés | 5 122 | 4 434 |
| Fournisseurs de biens et services | - | - |
| Divers autres créditeurs | 69 151 | 63 239 |
| COMPTES DE RÉGULARISATION | 352 159 | 276 415 |
| Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan | - | - |
| Comptes d'écarts sur devises et titres | 3 504 | 463 |
| Résultats sur produits dérivés de couverture | - | - |
| Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc | 685 | 161 |
| Charges à payer | 259 483 | 215 326 |
| Produits constatés d'avance | 9 896 | 8 229 |
| Autres comptes de régularisation | 78 591 | 52 236 |
| TOTAL | 567 519 | 620 266 |

ÉTAT B14 - PROVISIONS DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

(En milliers de DH)

| PROVISIONS | Encours 31/12/2016 | Dotations | Reprises | Autres variations | Encours 31/12/2017 |
|---|--------------------|----------------|----------------|-------------------|--------------------|
| PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR : | 3 141 581 | 341 231 | 370 563 | -0 | 3 112 249 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | - | - | - | - | - |
| Créances sur la clientèle | 3 136 250 | 341 096 | 370 327 | -0 | 3 107 019 |
| Titres de placement | 484 | 135 | 236 | - | 383 |
| Titres de participation et emplois assimilés | 4 846 | - | - | - | 4 846 |
| Immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | - | - | - |
| Autres actifs | - | - | - | - | - |
| PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF : | 752 847 | 336 560 | 110 082 | - | 979 324 |
| Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature | 159 171 | 37 749 | 59 301 | - | 137 619 |
| Provisions pour risques de change | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques généraux | 422 586 | 117 524 | 16 444 | - | 523 666 |
| Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires | 72 506 | 3 676 | - | - | 76 182 |
| Provisions pour autres risques et charges | 98 584 | 177 611 | 34 338 | - | 241 857 |
| Provisions réglementées | - | - | - | - | - |
| TOTAL GÉNÉRAL | 3 894 427 | 677 791 | 480 646 | - | 4 091 573 |

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

ÉTAT B17 - CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2017

(En milliers de DH)

| CAPITAUX PROPRES | Encours 01/01/2017 | Affectation du résultat | Autres variations | Encours 31/12/2017 |
|--|-----------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Ecart de réévaluation | - | - | - | - |
| Réserve légale | 108 812 | - | - | 108 812 |
| Autres réserves | 1 137 487 | - | - | 1 137 487 |
| Primes d'émission, de fusion et d'apport | 1 379 660 | - | - | 1 379 660 |
| Capital | 1 088 121 | - | - | 1 088 121 |
| Capital appelé | 1 088 121 | - | - | 1 088 121 |
| Capital non appelé | - | - | - | - |
| Certificats d'investissement | - | - | - | - |
| Fonds de dotations | - | - | - | - |
| Actionnaires. Capital non versé | - | - | - | - |
| Report à nouveau (+/-) | 246 130 | 96 257 | - | 342 387 |
| Résultats nets en instance d'affectation (+/-) | - | 108 812 | -108 812 | - |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 205 070 | -205 070 | 308 869 | 308 869 |
| TOTAL | 4 165 279 | - | 200 057 | 4 365 336 |

ÉTAT B20 - OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS AU 31/12/2017

(En milliers de DH)

| | Opérations de couverture | | Autres opérations | |
|---|--------------------------|------------|-------------------|------------|
| | 31/12/2017 | 31/12/2016 | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
| Opérations de change à terme | 3 727 351 | 1 746 766 | - | - |
| Devises à recevoir | 1 101 191 | 269 847 | - | - |
| Dirhams à livrer | 266 646 | 273 972 | - | - |
| Devises à livrer | 1 596 414 | 597 066 | - | - |
| Dirhams à recevoir | 763 100 | 605 881 | - | - |
| Dont swaps financiers de devises | - | - | - | - |
| Engagements sur produits dérivés | - | - | - | - |
| Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt | - | - | - | - |
| Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt | - | - | - | - |
| Engagements sur marchés réglementés de cours de change | - | - | - | - |
| Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change | - | - | - | - |
| Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments | - | - | - | - |
| Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments | - | - | - | - |

ÉTAT B18 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS | 13 208 476 | 13 122 243 |
| Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Crédits documentaires import | - | - |
| Acceptations ou engagements de payer | - | - |
| Filets de sécurité | - | - |
| Ouvertures de crédit confirmés | - | - |
| Engagements de substitution sur émission de titres | - | - |
| Engagements irrévocables de crédit-bail | - | - |
| Autres engagements de financement donnés | - | - |
| Engagements de financement en faveur de la clientèle | 4 955 314 | 4 729 439 |
| Crédits documentaires import | 1 291 113 | 1 267 986 |
| Acceptations ou engagements de payer | 592 859 | 382 714 |
| Ouvertures de crédits permanents | - | - |
| Ouvertures de crédit confirmés | 3 070 992 | 3 078 389 |
| Autres ouvertures de crédit confirmés | 350 | 350 |
| Engagements de substitution sur émission de titres | - | - |
| Engagements irrévocables de crédit-bail | - | - |
| Engagements de financement sur opérations de Ijara et de Mourabaha | - | - |
| Autres engagements de financement donnés | - | - |
| Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés | 4 558 986 | 4 720 032 |
| Crédits documentaires export confirmés | 22 775 | 5 008 |
| Acceptations ou engagements de payer | - | - |
| Garanties données aux fonds de placements collectifs en titrisation | - | - |
| Garanties de crédits données | 772 500 | 626 968 |
| Autres cautions, avals et garanties donnés | 3 763 712 | 4 088 057 |
| Engagements en souffrance | - | - |
| Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | 3 694 176 | 3 672 772 |
| Garanties de crédits données | 656 859 | 591 648 |
| Caution et garanties en faveur de l'administration publique | 2 427 099 | 2 479 384 |
| Autres cautions et garanties données | 610 218 | 601 740 |
| Engagements en souffrance | - | - |
| Autres titres à livrer | - | - |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS | 2 674 189 | 2 869 915 |
| Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Ouvertures de crédit confirmés | - | - |
| Engagements de substitution sur émission de titres | - | - |
| Autres engagements de financement reçus | - | - |
| Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés | 2 674 189 | 2 869 915 |
| Garanties de crédits | 37 118 | 6 934 |
| Autres garanties reçues | 2 637 072 | 2 862 981 |
| Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers | - | - |
| Garanties de crédits | - | - |
| Autres garanties reçues | - | - |
| Autres titres à recevoir | - | - |

ÉTAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31 DÉCEMBRE 2017

(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 | 763 843 | 61 544 | 210 208 | 1 821 798 | 280 277 | 3 137 670 |
| Créances sur la clientèle | 3 818 154 | 2 847 659 | 4 765 126 | 4 174 179 | 16 661 191 | 32 266 309 |
| Titres de créance | 589 975 | 409 601 | 3 440 786 | 1 314 939 | 829 304 | 6 584 605 |
| Créances subordonnées | - | - | - | - | - | - |
| Crédit-bail et assimilé | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 5 171 973 | 3 318 804 | 8 416 120 | 7 310 916 | 17 770 772 | 41 988 584 |
| PASSIF | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 464 323 | 39 160 | 58 123 | - | - | 561 606 |
| Dettes envers la clientèle | 789 982 | 1 356 690 | 2 139 850 | 164 294 | - | 4 450 816 |
| Titres de créance émis | - | 250 000 | 800 000 | 1 050 000 | - | 2 100 000 |
| Emprunts subordonnés | - | - | 1 000 000 | 500 000 | 500 000 | 2 000 000 |
| TOTAL | 1 254 305 | 1 645 850 | 3 997 973 | 1 714 294 | 500 000 | 9 112 422 |

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

ÉTAT B21 - VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| Valeurs et sûretés reçues en garantie | Valeur comptable nette | Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés | Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts |
|---------------------------------------|------------------------|---|--|
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | - | - | - |
| Autres titres | - | - | - |
| Hypothèques | - | - | - |
| Autres valeurs et sûretés réelles | 350 | - | - |
| TOTAL | 350 | - | - |

| Valeurs et sûretés données en garantie | Valeur comptable nette | Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus | Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts |
|--|------------------------|---|---|
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | 55 200 | - | - |
| Autres titres | - | - | - |
| Hypothèques | - | - | - |
| Autres valeurs et sûretés réelles | - | - | - |
| TOTAL | 55 200 | - | - |

ÉTAT B24 - VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| BILAN | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| ACTIF : | 2 140 145 | 2 596 768 |
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Soe des chèques postaux | 32 410 | 31 755 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 202 644 | 647 690 |
| Créances sur la clientèle | 1 807 910 | 2 151 989 |
| Titres de transaction, de placement et d'investissement | - | - |
| Autres actifs | 3 847 | -324 576 |
| Titres de participation et emplois assimilés | 93 334 | 89 911 |
| Créances subordonnées | - | - |
| Immobilisations données en crédit-bail et en location | - | - |
| Immobilisations incorporelles et corporelles | - | - |
| PASSIF : | 2 140 145 | 2 596 768 |
| Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | - | - |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 777 377 | 1 988 386 |
| Dépôts de la clientèle | 695 584 | 623 389 |
| Titres de créance émis | - | - |
| Autres passifs | 667 184 | -15 008 |
| Provisions pour risques et charges | - | - |
| Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie | - | - |
| Dettes subordonnées | - | - |
| HORS BILAN | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
| Engagements donnés : | 1 852 247 | 1 600 540 |
| Engagements reçus : | 1 894 312 | 1 510 462 |

ÉTAT B25 - MARGE D'INTÉRÊT AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|------------------|------------------|
| INTÉRÊTS PERÇUS | 2 146 961 | 2 193 710 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 143 002 | 150 708 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 1 886 365 | 1 908 102 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | 117 594 | 134 900 |
| INTÉRÊTS SERVIS | 512 142 | 559 795 |
| Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 26 002 | 25 289 |
| Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle | 321 213 | 355 085 |
| Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis | 164 927 | 179 420 |
| MARGE D'INTÉRÊTS | 1 634 819 | 1 633 915 |

ÉTAT B26 - PRODUIT SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|---------------|---------------|
| Titres de placement | - | - |
| Titres de participation | 10 327 | 8 907 |
| Participations dans les entreprises liées | 61 395 | 34 482 |
| Titres de l'activité de portefeuille | - | - |
| Emplois assimilés | - | - |
| TOTAL | 71 723 | 43 389 |

ÉTAT B27 - COMMISSIONS AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| COMMISSIONS | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|----------------|----------------|
| COMMISSIONS PERÇUES : | 325 498 | 310 309 |
| sur opérations avec les établissements de crédit | - | - |
| sur opérations avec la clientèle | 79 582 | 71 723 |
| sur opérations de change | 3 756 | 3 478 |
| relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres | - | - |
| sur produits dérivés | - | - |
| sur opérations sur titres en gestion et en dépôt | 9 496 | 9 598 |
| sur moyens de paiement | 148 579 | 141 455 |
| sur activités de conseil et d'assistance | 1 481 | 1 819 |
| sur ventes de produits d'assurances | 11 786 | 10 438 |
| sur autres prestations de service | 70 819 | 71 799 |
| COMMISSIONS VERSÉES : | 33 778 | 36 125 |
| sur opérations avec les établissements de crédit | - | - |
| sur opérations avec la clientèle | - | - |
| sur opérations de change | 2 502 | 3 427 |
| relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres | 0 | - |
| sur produits dérivés | 0 | - |
| sur opérations sur titres en gestion et en dépôt | 1 947 | 1 876 |
| sur moyens de paiement | 29 328 | 30 822 |
| sur activités de conseil et d'assistance | - | - |
| sur ventes de produits d'assurances | - | - |
| sur autres prestations de service | - | - |
| MARGE SUR COMMISSIONS | 291 720 | 274 185 |

ÉTAT B28 - RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| RUBRIQUES | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|--|----------------|----------------|
| + Gains sur titres de transaction | 77 839 | 77 905 |
| - Pertes sur titres de transaction | 26 752 | 31 272 |
| = Résultat des opérations sur titres de transaction | 51 087 | 46 633 |
| + Plus-values sur cessions des titres de placement | 32 371 | 1 896 |
| + Reprises de prov. pour dépréciation des titres de placement | 236 | 3 048 |
| - Moins-values de cession sur titres de placement | - | - |
| - Dotations de prov. pour dépréciation des titres de placement | 135 | 236 |
| = Résultat des opérations sur titres de placement | 32 472 | 4 708 |
| + Gains sur opérations de change | 83 712 | 80 750 |
| - Pertes sur opérations de change | 1 037 | 1 466 |
| = Résultat des opérations de change | 82 675 | 79 284 |
| + Gains sur produits dérivés | - | - |
| - Pertes sur produits dérivés | - | - |
| = Résultat des opérations sur produits dérivés | - | - |
| = RÉSULTAT GLOBAL | 166 235 | 130 625 |

ÉTAT B29- CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31 DÉCEMBRE 2017

(En milliers de DH)

| CHARGES | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---|------------------|------------------|
| Charges de personnel | 694 347 | 632 397 |
| Impôts et taxes | 20 424 | 23 695 |
| Charges externes | 360 856 | 352 376 |
| Autres charges générales d'exploitation | -2 532 | 7 323 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles | 123 865 | 133 115 |
| TOTAL | 1 196 960 | 1 148 907 |

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

ÉTAT B30 - AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2017

| (En milliers de DH) | | |
|--|----------------|------------------|
| AUTRES PRODUITS ET CHARGES | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
| AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES | 48 558 | 10 259 |
| Autres produits bancaires | 199 060 | 167 308 |
| Autres charges bancaires | 150 502 | 157 049 |
| PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES | 15 801 | 3 958 |
| Produits d'exploitation non bancaires | 15 803 | 3 958 |
| Charges d'exploitation non bancaires | 2 | - |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES | 849 788 | 1 266 683 |
| Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en | 378 845 | 676 317 |
| Pertes sur créances irrécouvrables | 172 132 | 261 367 |
| Autres dotations aux provisions | 298 811 | 328 999 |
| REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES | 495 497 | 925 705 |
| Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en | 429 627 | 870 183 |
| Récupérations sur créances amorties | 14 919 | 10 449 |
| Autres reprises de provisions | 50 950 | 45 074 |
| PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS | -29 485 | -32 086 |
| Produits non courants | 1 757 | 1 924 |
| Charges non courantes | 31 242 | 34 010 |

ÉTAT B32 - PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31 DÉCEMBRE 2017

| (En milliers de DH) | | |
|---|----------------|----------------|
| INTITULÉS | MONTANTS | MONTANTS |
| I - RÉSULTAT NET COMPTABLE | 308 869 | |
| . Bénéfice net | 308 869 | |
| . Perte nette | | |
| II - RÉINTEGRATIONS FISCALES | 328 871 | |
| 1- Courantes | 328 871 | |
| - Impôt sur les sociétés | 203 302 | |
| - Pénalités | 167 | |
| - Amendes fiscales | 1 341 | |
| - Dons et subventions | 1 108 | |
| - Cadeaux et articles | 1 474 | |
| - Amortissement Véhicules | 280 | |
| - Dotation provision pour engagements sociaux | 3 676 | |
| - Dotation provision pour risques généraux | 117 523 | |
| 2- Non courantes | | |
| - Autres pertes exceptionnelles | | |
| III - DÉDUCTIONS FISCALES | | 88 166 |
| 1- Courantes | | 88 166 |
| - Revenu du Portefeuille / Titres | | 71 723 |
| - Reprise provision pour risques généraux | | 16 444 |
| 2- Non courantes | | - |
| TOTAL | 637 740 | 88 166 |
| IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL | | 549 573 |
| . Bénéfice brut si T1 > T2 (A) | | 549 573 |
| . Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B) | | |
| V - REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1) | | |
| . Exercice n-4 | | |
| . Exercice n-3 | | |
| . Exercice n-2 | | |
| . Exercice n-1 | | |
| VI - RÉSULTAT NET FISCAL | | 549 573 |
| . Bénéfice net fiscal (A - C) | | 549 573 |
| OU | | |
| . Déficit net fiscal (B) | | |
| VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS | | |
| VIII - CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER | | |
| . Exercice n-4 | | |
| . Exercice n-3 | | |
| . Exercice n-2 | | |
| . Exercice n-1 | | |

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

ÉTAT B33- DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31 DÉCEMBRE 2017

| (En milliers de DH) | |
|---|----------|
| I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT | MONTANTS |
| . Résultat courant d'après le compte de produits et charges | 541 656 |
| . Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+) | 328 871 |
| . Déductions fiscales sur opérations courantes (-) | 88 166 |
| . Résultat courant théoriquement imposable (=) | 782 360 |
| . Impôt théorique sur résultat courant (-) | 289 473 |
| . Résultat courant après impôts (=) | 252 183 |

II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES

ÉTAT B34 - DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

| (En milliers de DH) | | | | |
|--|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| NATURE | Solde au début de l'exercice 1 | Opérations comptables de l'exercice 2 | Déclarations TVA de l'exercice 3 | Solde fin d'exercice (1+2-3 =4) |
| A. TVA collectée | 29 025 | 233 554 | 233 597 | 28 982 |
| B. TVA à récupérer | 16 181 | 86 787 | 86 319 | 16 649 |
| . Sur charges | 17 052 | 69 131 | 68 938 | 17 245 |
| . Sur immobilisations | -873 | 17 656 | 17 380 | -597 |
| C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B) | 12 844 | 146 767 | 147 278 | 12 333 |

ÉTAT C4- DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

I. DATATION

. Date de clôture (1) : 31 DÉCEMBRE 2017

. Date d'établissement des états de synthèse (2) : 31 Janvier 2018

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

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

II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1^{ÈRE} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

| Dates | Indications des événements |
|-------|----------------------------|
| | . Favorables |
| | N E A N T |
| | . Défavorables |

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES (COMPTES SOCIAUX)



Mazars Audit et Conseil
101, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca



PwC Maroc
35, Rue Aziz Bellal
Casablanca

CREDIT DU MAROC

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 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 provisoire 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 une sélection d'états de l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2017. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 6.390.781, dont un bénéfice net de KMAD 308.869, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre examen limité 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 provisoire 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 la situation provisoire, 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 la banque arrêtés au 31 décembre 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 16 février 2018

Les Commissaires aux Comptes

Mazars Audit et Conseil
MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Boulevard Abdelmoumen
20380 CASABLANCA

Abdou Souleye Diop
Associé

PwC Maroc

PwC Maroc SARL
35, Rue Aziz Bellal, Maroc 20330 - Casablanca
T: +212 (0)522 59 38 00 Fax: +212 (0)522 23 44 70
R.C. 169187 TF: 35772761
IF: 090820 CHSS 7587045

Mohamed Rqibate
Associé



مصرف المغرب
CRÉDIT DU MAROC
Toute une banque pour vous