

COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2017

Etat A1 : Etat des principales méthodes d'évaluation appliquées

Les comptes sociaux du CIH arrêté au 30 juin 2017 ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC).

PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION

PRINCIPES GENERAUX :

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse du Crédit Immobilier et Hôtelier est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

CREANCES ET ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE :

Présentation générale :

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale et leur objet économique :

Créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit ;

Créances de trésorerie, crédits à l'équipement, crédit à la consommation crédits immobiliers et autre crédits pour la clientèle.

Les engagements par signature comptabilisés en hors bilan correspondant à des engagements de financement et à des engagements de garantie qui n'ont pas donné lieu à des mouvements de fonds. Les valeurs et suretés reçues en couverture des opérations de crédit réalisées avec la clientèle sont comptabilisées, au même titre que les garanties reçues des fonds et institutions marocains de garantie des crédits en hors bilan.

Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Créances en souffrance :

Les créances en souffrance sont comptabilisées conformément à la réglementation en vigueur.

Le poste « autres crédits » englobe les créances en souffrance déduction faite des provisions et des agios réservés.

Les principales dispositions appliquées se résument comme suit :

Les créances en souffrance sont, selon les degrés de risque prévus à la circulaire de Bank Al Maghreb, classés en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises.

Les créances en souffrance sont, après déduction des agios réservés et des quotités de garantie prévues par la réglementation en vigueur, provisionnées à hauteur de :

- 20% pour les créances pré-douteuses,
- 50% pour les créances douteuses,
- 100% pour les créances compromises.

Les estimations des garanties sont effectuées pour l'essentiel en interne par les services de la Banque compte tenu de son expertise en la matière. La banque recourt de plus en plus aux rapports des expertises judiciaires et de manière ponctuelle à des experts indépendants pour l'évaluation de certains gages importants en valeur. Il est à noter que le CIH retient la valeur la plus faible lorsqu'il dispose de plusieurs estimations (estimations internes/externes/Judiciaires).

Les créances en souffrance sont réinscrites en encours sain quand les règlements reprennent de façon régulière pour les montants correspondant aux échéances contractuelles d'origine.

Dès leur déclassement, les créances en souffrance donnent lieu à la constatation d'agios réservés.

Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées à l'occasion d'accords transactionnels pour solde de tout compte ou à l'issue de procédures judiciaires.

Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque les créances en souffrance enregistrent une évolution favorable (remboursement total ou partiel, restructuration, apurement...) leur permettant de redevenir saines.

Les dotations et reprises des provisions pour dépréciation des créances, de même que les charges couvertes par ces provisions figurent au compte de résultat parmi les éléments relatifs au coût du risque.

Les provisions constituées au titre des créances ayant fait l'objet de restructuration, ne sont reprises qu'à l'expiration du délai d'observation de six mois après la date d'échéance du premier règlement convenu.

PORTFEUILLE DE TITRES :

Les opérations sur titres sont comptabilisées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

Les titres sont classés d'une part en fonction de leur nature et en fonction de l'intention et la durée de détention (titre de transaction, de placement, d'investissement ou de participation).

Les titres de transaction sont comptabilisés à leur prix d'acquisition, frais de transaction exclus et, le cas échéant, coupon couru inclus. Les frais de transaction sont directement constatés en résultat.

A leur date d'achat, les titres de placement et d'investissement sont inscrits au bilan à leur prix d'acquisition, frais et coupon inclus.

Les primes et décotes sur titres de placement et d'investissement correspondent à la différence éventuelle entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement des titres à revenu fixe. Elles font l'objet d'un étalement sur la durée de vie résiduelle des titres. L'étalement est pratiqué selon la méthode actuarielle pour les bons du Trésor.

Les titres sont évalués au prix de marché du jour le plus récent. Le solde global des différences, résultant des variations de prix de marché, est porté au compte de produits et charges.

Les titres de placements sont évalués par référence au prix du marché du jour le plus récent. Les moins-values latentes sont constatées par voie de provision, tandis que les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

A leur date d'achat, les titres de participation sont comptabilisés au bilan à leur prix d'acquisition.

Les plus et moins-values de cessions sur titres de participation sont enregistrées pour le montant net de l'opération de cession en « plus values ou moins values de cession sur actifs immobilisés » et en aval du résultat brut d'exploitation.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations d'exploitation sont inscrites à leur coût d'acquisition. Elles sont amorties selon la méthode linéaire. Par ailleurs, les immobilisations hors exploitation ne sont pas amorties mais font l'objet le cas échéant de provisionnement en fonction des conclusions des rapports d'expertise externe réalisés chaque année pour un certain nombre de gages et des informations disponibles à la date de l'arrêté comptable.

DETTES A VUE ET A TERME

Les dettes envers les établissements de crédit et assimilés ainsi que sur la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

Dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit ;

Comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

LES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Ce poste abrite les provisions qui permettent de constater l'existence de pertes et charges dont la réalisation est probable mais l'évaluation incertaine, ou qui ne font pas face à la dépréciation d'un actif identifié.

Ces provisions comprennent au 30-06-2017 une provision pour risques généraux d'un montant de 200 millions de Dirhams constituée en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non avérés.

PRISE EN COMPTE DES INTERETS ET COMMISSIONS DANS LE COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

Intérêts

Sont considérés comme intérêts les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Les intérêts courus sur les capitaux effectivement prêtés ou empruntés sont constatés dans les comptes de créances et dettes rattachés les ayant générés par la contrepartie du compte de résultat.

Commissions

Les produits et charges qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

BILAN

Libellé	30/06/17	31/12/16	Libellé	30/06/17	31/12/16
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	941.935	1.583.420	Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1.984.223	1.217.428	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1.824.768	833.964
- A vue	910.192	422.388	- A vue	167.297	161.180
- A terme	1.074.031	795.040	- A terme	1.657.471	672.785
Créances sur la clientèle	32.288.619	30.683.215	Dépôts de la clientèle	25.835.157	26.517.766
- Crédits de trésorerie et à la consommation	4.879.359	4.009.973	- Comptes à vue créditeurs	14.666.862	15.950.535
- Crédits à l'équipement	1.869.709	1.955.198	- Comptes d'épargne	4.606.433	4.411.988
- Crédits immobiliers	23.804.634	23.721.172	- Dépôts à terme	6.047.767	5.667.492
- Autres crédits	1.734.916	996.871	- Autres comptes créditeurs	514.095	487.751
Créances acquises par affacturage	-	-	Titres de créance émis	7.435.358	7.113.223
Titres de transaction et de placement	583.787	1.523.325	- Titres de créance négociables	5.288.456	4.737.465
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	34.680	1.131.945	- Emprunts obligataires	1.113.990	1.215.038
- Autres titres de créance	50.415	29.577	- Autres titres de créance émis	1.032.913	1.160.720
- Titres de propriété	498.692	361.803	Autres passifs	1.308.518	966.216
Autres actifs	792.701	948.658	Provisions pour risques et charges	272.698	292.123
Titres d'investissement	2.490.156	2.480.637	Provisions réglementées	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	2.490.156	2.480.637	Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
- Autres titres de créance	-	-	Dettes subordonnées	2.036.814	2.044.179
Titres de participation et emplois assimilés	1.722.164	1.637.136	Ecarts de réévaluation	-	-
Créances subordonnées	133.436	130.019	Reserves et primes liées au capital	973.273	950.675
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	Capital	2.660.809	2.660.809
Immobilisations incorporelles	144.709	222.346	- Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Immobilisations corporelles	1.883.095	1.820.623	Report à nouveau (+/-)	472.740	415.887
			Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
			Résultat net de l'exercice (+/-)	144.689	451.964
Total de l'Actif	42.964.824	42.246.807	Total du passif	42.964.824	42.246.807

(en milliers MAD)

COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2017

HORS BILAN

(en milliers MAD)

Libellé	30/06/17	31/12/16
ENGAGEMENTS DONNES	6.879.802	5.234.282
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	105.735	152.455
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	4.686.497	3.971.536
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	920.849	824
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	1.166.721	1.109.466
Titres achetés à réméré	0	0
Autres titres à livrer	0	0
ENGAGEMENTS RECUS	6.039.861	5.959.990
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	0	0
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	0	0
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	6.039.861	5.959.990
Titres vendus à réméré	0	0
Autres titres à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

Libellé	30/06/17	30/06/16
+ Intérêts et produits assimilés	965.825	929.446
- Intérêts et charges assimilées	360.350	353.062
MARGE D'INTERET	605.475	576.384
+ 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	109.928	101.249
- Commissions servies	7.134	3.847
Marge sur commissions	102.794	97.403
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	14.619	-644
+ Résultat des opérations sur titres de placement	3.887	-344
+ Résultat des opérations de change	14.816	11.467
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	33.322	10.478
+ Divers autres produits bancaires	132.296	97.613
- Diverses autres charges bancaires	28.644	23.151
PRODUIT NET BANCAIRE	845.242	758.728
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	9.804	18.183
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	2
- Charges générales d'exploitation	462.209	454.066
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	392.837	322.842
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-147.281	-41.333
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	18.897	12.937
RESULTAT COURANT	264.453	294.446
RESULTAT NON COURANT	-75.293	-300
- Impôts sur les résultats	44.471	77.808
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	144.689	216.339

Libellé	30/06/17	30/06/16
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	144.689	216.339
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	48.421	58.810
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	2.020
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	22.098	14.762
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	5.926	2.516
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	2
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	165.086	259.895
- Bénéfices distribués	372.513	372.513
AUTOFINANCEMENT	-207.427	-112.618

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES AU 30/06/2017

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I - Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
II - Changements affectant les règles de présentation	NEANT	NEANT

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

Libellé	30/06/17	30/06/16
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1.260.958	1.141.255
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	18.559	15.297
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	901.356	863.488
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	45.910	50.661
Produits sur titres de propriété	110.932	89.984
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	106.288	98.631
Autres produits bancaires	77.914	23.194
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	415.716	382.527
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	37.681	20.441
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	177.361	163.980
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	145.307	168.640
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	55.366	29.465
PRODUIT NET BANCAIRE	845.242	758.728
Produits d'exploitation non bancaire	9.804	18.183
Charges d'exploitation non bancaire	-	2
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	462.209	454.066
Charges de personnel	235.696	236.630
Impôts et taxes	13.167	13.191
Charges externes	156.754	133.091
Autres charges générales d'exploitation	8.171	12.345
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	48.421	58.810
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	231.414	140.754
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	225.384	128.302
Pertes sur créances irrécouvrables	2.442	10.161
Autres dotations aux provisions	3.588	2.291
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	103.030	112.358
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	76.282	87.376
Récupérations sur créances amorties	4.262	9.754
Autres reprises de provisions	22.485	15.228
RESULTAT COURANT	264.453	294.446
Produits non courants	4	-
Charges non courantes	75.297	300
RESULTAT AVANT IMPOTS	189.160	294.146
Impôts sur les résultats	44.471	77.808
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	144.689	216.339

ETAT DES DEROGATIONS AU 30/06/2017

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. - Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	NEANT
II. - Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
III. - Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT

CREANCES SUBORDONNEES AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

Rubriques	Montant global	Ets. De cred. & Assim.	Apparentes			30/06/17	31/12/16
			Eses financiere	Eses non financiere	Autres apparentes		
Créances subordonnées	-	130.000	-	-	-	130.000	130.000
Titres subordonnés des établissements de crédit et assimilés	-	130.000	-	-	-	130.000	130.000
Titres subordonnés de la clientèle	-	-	-	-	-	-	-
Prêts subordonnés aux établissements de crédits et assimilés	-	-	-	-	-	-	-
Prêts subordonnés à la clientèle	-	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées en souffrance	-	-	-	-	-	-	-
Agiors réservés sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	-	-
(-) Provisions pour créances subordonnées en souffrance	-	-	-	-	-	-	-
ICNE	-	3.436	-	-	-	3.436	19

COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2017

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2017 au 30/06/2017

(en milliers MAD)

	30/06/17	31/12/16
Produits d'exploitation bancaire perçus	1.174.806	2.226.208
Récupérations sur créances amorties	4.262	61.079
Produits d'exploitation non bancaire perçus	3.881	42.652
Charges d'exploitation bancaire versées	-417.934	-812.385
Charges d'exploitation non bancaire versées	-75.297	-13.057
Charges générales d'exploitation versées	-413.788	-810.453
Impôts sur les résultats versés	-44.471	-216.839
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	231.461	477.205
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-766.797	198.711
Créances sur la clientèle	-1.755.034	-2.650.513
Titres de transaction et de placement	941.966	-1.226.511
Autres actifs	168.764	-169.080
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	990.804	-63.205
Dépôts de la clientèle	-682.609	3.558.356
Titres de créance émis	322.135	-1.445.307
Autres passifs	342.302	-196.572
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-438.469	-1.994.119
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	-207.009	-1.516.914
Produit des cessions d'immobilisations financières	0	2.758.258
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	132.090	57.254
Acquisition d'immobilisations financières	-85.028	-2.183.536
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-194.790	-410.804
Intérêts perçus		
Dividendes perçus	85.765	66.000
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-61.963	287.172
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	0	0
Emission de dettes subordonnées	0	1.000.847
Emission d'actions	0	0
Remboursement des capitaux propres et assimilés	0	0
Intérêts versés	0	0
Dividendes versés	-372.513	-372.513
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-372.513	628.334
VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE	-641.485	-601.408
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1.583.420	2.184.829
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	941.935	1.583.420

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés financiers	Emetteurs privés non financiers	Total 30/06/17	Total 31/12/16
TITRES COTES	1.284	-	-	854	2.138	2.647
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	-	-	-	-	-
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE	1.284	-	-	854	2.138	2.647
TITRES NON COTES	50.000	2.476.071	482.913	-	3.008.984	3.960.465
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	2.476.071	-	-	2.476.071	3.586.644
OBLIGATIONS	50.000	-	-	-	50.000	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	29.577
TITRES DE PROPRIETE	-	-	482.913	-	482.913	344.244
ICNE	415	48.765	13.641	-	62.821	40.850
TOTAL	51.699	2.524.836	496.554	854	3.073.943	3.963.112

ÉVOLUTION DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE

(en milliers MAD)

1 ^{er} SEMESTRE 2017	2 ^{ème} SEMESTRE 2016	1 ^{er} SEMESTRE 2016
1.260.958	1.151.340	1.141.255

CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/17	Total 31/12/16
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	704.083	106.054	3.002.786	151.635	3.964.560	3.182.658
- Comptes à vue débiteurs	154.083	90.750	1.129.769	54.735	1.429.337	1.132.218
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	373.780	-	373.780	210.135
- Crédits à l'exportation	-	2.433	9.637	-	12.070	2.291
- Autres crédits de trésorerie	550.000	12.871	1.689.600	96.900	2.149.373	1.838.014
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	2	7	906.124	906.133	820.192
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	1.853.597	-	1.853.597	1.948.185
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	6.966.345	16.833.793	23.800.138	23.716.578
AUTRES CREDITS	-	616.136	3.967	945	621.048	75.918
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	1.906	-	22.479	4.936	29.320	18.731
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	255.997	857.826	1.113.823	920.953
- Créances pré-douteuses	-	-	30.299	294.424	324.723	289.987
- Créances douteuses	-	-	50.024	148.599	198.623	143.960
- Créances compromises	-	-	175.674	414.803	590.477	487.006
TOTAL	705.988	722.192	12.105.178	18.755.259	32.288.619	30.683.215

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	34.680	34.680	31.900	18.516	273	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	34.680	34.680	31.900	18.516	273	-
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE	536.976	547.193	50.000	11.873	1.925	1.925
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	-	-	-	-	-	-
OBLIGATIONS	50.000	50.000	50.000	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE	486.976	497.193	-	11.873	1.925	1.925
TITRES D'INVESTISSEMENT	2.441.392	2.499.212	2.425.600	-	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	2.441.392	2.499.212	2.425.600	-	-	-
OBLIGATIONS	-	-	-	-	-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE	-	-	-	-	-	-

ETAT DES CREANCES

EN SOUFFRANCES ET DES PROVISIONS

(en milliers MAD)

Rubrique	30/06/17		31/12/16	
	Créance en souffrance	Provisions	Créance en souffrance	Provisions
Créances pré-douteuses	348.706	23.983	312.593	22.606
Créances douteuses	255.755	57.132	189.625	45.665
Créances compromises	1.826.369	1.235.892	1.586.112	1.099.106
TOTAL	2.430.830	1.317.007	2.088.330	1.167.377

ETATS NEANTS

Code Etat	APPELLATION
B08	IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT, ET EN LOCATION SIMPLE
B15	SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE.
B19	ENGAGEMENTS SUR TITRES, PASSIF EVENTUEL.
C7	TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS.
EB21	VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2017

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

Immobilisations	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 au début de l'exercice	Amortissements et/ou provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	420.776	28.137	124.549	324.363	198.430	8.470	27.246	144.709
- Droit au bail	71.558	2.185	0	73.743	100	0	0	73.643
- Immobilisations en recherche et développement	0	0	0	0	0	0	0	0
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	344.718	25.952	124.549	246.120	193.830	8.470	27.246	71.066
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	4.500	0	0	4.500	0	0	0	4.500
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1.494.834	71.938	1.673	1.565.099	923.022	35.958	0	606.118
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	610.179	49.690	1.673	658.196	283.864	10.193	0	364.140
- Terrain d'exploitation	21.272	0	0	21.272	0	0	0	21.272
- Immeubles d'exploitation, Bureaux	586.384	49.690	1.673	634.401	281.799	10.142	0	342.460
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	2.523	0	0	2.523	2.065	50	0	408
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	356.085	12.563	0	368.649	294.651	9.620	0	64.378
- Mobilier de bureau d'exploitation	62.447	1.239	0	63.686	45.225	1.657	0	16.803
- Matériel de bureau d'exploitation	41.836	3.444	0	45.281	33.249	1.050	0	10.982
- Matériel Informatique	235.670	6.890	0	242.560	204.237	6.121	0	32.202
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	5.077	324	0	5.401	4.556	144	0	701
- Autres matériels d'exploitation	11.055	666	0	11.721	7.384	649	0	3.689
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	528.569	9.685	0	538.254	344.507	16.145	0	177.601
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	1.399.155	119.970	88.232	1.430.893	153.338	3.993	421	1.273.983
- Terrains hors exploitation	564.628	33.556	67.219	530.965	11.300	0	0	519.665
- Immeubles hors exploitation	728.511	74.475	21.013	781.973	115.722	2.507	421	664.165
- Mobilier et matériel hors exploitation	21.446	87	0	21.533	15.593	856	0	5.084
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	84.570	11.852	0	96.422	10.723	630	0	85.069
- ECART DE FUSION ACTIF	2.994	0	0	2.994	0	0	0	2.994
TOTAL	3.317.759	220.044	214.455	3.323.349	1.274.790	48.421	27.667	1.295.544

DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 30/06/2017

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé		Total 30/06/17	Total 31/12/16
		Entreprises financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	-	4	4.252.137	10.414.721	14.666.862
COMPTES D'EPARGNE	-	-	4.606.433	4.606.433	4.411.988
DEPOTS A TERME	86.460	301.995	536.920	5.043.695	5.969.070
AUTRES COMPTES CREDITEURS	-	9.310	104.101	400.684	514.095
INTERETS COURUS A PAYER	1.223	1.159	10.474	65.841	75.228
TOTAL	87.683	312.468	4.903.632	20.531.374	25.835.157

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

CREANCES	Bank Al Maghrib, Trésor public et Services des chèques postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/17	Total 31/12/16
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	400.000	206.028	606.028	544.293
- à terme	-	-	400.000	206.028	606.028	372.890
- au jour le jour	-	-	-	-	-	171.403
PRETS FINANCIERS	-	-	466.527	-	466.527	422.129
AUTRES CREANCES	-	47.206	-	313	47.519	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	1.314	67	1.380	38
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	2	-	2	2
TOTAL	489.324	47.228	962.108	974.887	2.473.547	2.375.284

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

I. DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
Résultat courant d'après le compte de produits et charges	264.453
Réintégrations fiscales sur opérations courantes	1.133
Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)
Résultat courant théoriquement imposable	164.542
Impôt théorique sur résultat courant	(-)
Résultat courant après impôts	203.573

II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

Néant

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc				Total 30/06/17	Total 31/12/16
	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		
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	91.040	16.165	107.205	74.854
VALEURS DONNEES EN PENSION	1.000.315	-	-	-	1.000.315	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	1.000.315	-	-	-	1.000.315	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	400.000	-	-	400.000	400.000
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	400.000	-	-	400.000	400.000
EMPRUNTS FINANCIERS	3.967	-	-	239.531	243.498	265.475
AUTRES DETTES	-	60.092	-	-	60.092	86.325
INTERETS COURUS A PAYER	125	10.018	-	3.516	13.659	7.310
TOTAL	1.004.407	470.110	91.040	259.211	1.824.769	833.964

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

	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	210.320	418.333	67.875	320.333	55.693	1.072.555
Créances sur la clientèle	1.522.021	2.279.816	4.999.307	8.273.354	12.336.897	29.411.395
Titres de créance	7.583	-	1.185.334	1.027.856	488.661	2.709.434
Créances subordonnées	-	-	-	-	130.000	130.000
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.739.924	2.698.149	6.252.516	9.621.543	13.011.251	33.323.383
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1.030.256	400.000	29.941	179.648	3.967	1.643.813
Dettes envers la clientèle	1.014.543	1.169.611	3.186.278	598.639	-	5.969.071
Titres de créance émis	-	600.000	1.106.181	5.391.636	232.694	7.330.510
Emprunts subordonnées	-	-	-	-	2.000.000	2.000.000
TOTAL	2.044.799	2.169.611	4.322.400	6.169.923	2.236.661	16.943.394

COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2017

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT
Instruments optionnels	14.786
Opérations diverses sur titres(débiteur)	-
Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs	-
Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur titres	14.786
Débiteurs divers	547.703
- Sommes dues par l'Etat	528.437
- Sommes dues par les organismes de prévoyance	-
- Sommes diverses dues par le personnel	887
- Comptes clients de prestations non bancaire	-
- Divers autres débiteurs	18.379
Valeurs et emplois divers	-
- Valeurs et emplois divers	-
Comptes d'ajustement de hors bilan(débiteur)	17.481
Comptes d'écart sur devises et titres(débiteur)	-
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	-
Pertes à étaler sur opérations de couvertures dénouées	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	28.778
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débiteur)	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	139.493
- Produits à recevoir	107.752
- Charges constatées d'avance	31.741
Comptes transitoires ou d'attente débiteurs	36.386
Créances en souffrance sur opérations diverses	83.913
Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses	75.838
TOTAL	792.702

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT
Instruments optionnels vendus	-
Comptes de règlement d'Opérations sur titres	18.032
Dettes sur titres	-
Versement à effectuer sur titres non libérés	-
Provisions pour service financier aux émetteurs	-
Sommes réglées par la clientèle à reverser aux émetteurs	-
Créditeurs divers	809.838
- Sommes dues à l'Etat	357.295
- Sommes dues aux organismes de prévoyance	17.253
- Sommes diverses dues aux actionnaires et associés.	372.747
- Sommes dues au personnel	12.577
- Fournisseurs de biens et service	23.778
- Divers autres Créditeurs	26.188
Comptes d'ajustement de hors bilan	434
Comptes d'écart sur devises et titres	-
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-
Gains à étaler sur opérations de couvertures dénouées	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (créditeur)	887
Charges à payer et produits constatés d'avance	224.221
- Charges à payer	224.008
- Produits constatés d'avance	213
Comptes transitoires ou d'attente créditeurs	255.107
TOTAL	1.308.519

PROVISIONS AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

PROVISIONS	Encours 31/12/16	Dotations	Reprises	Encours 30/06/17
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	1.520.623	225.503	78.074	1.668.053
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	21	0	-	21
Créances sur la clientèle	1.167.375	225.279	75.649	1.317.005
Titres de placement et d'investissement	4.126	224	2.424	1.925
Titres de participation et emplois assimilés	201.724	-	-	201.724
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-
Autres actifs	147.377	-	-	147.377
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	292.123	3.693	23.118	272.698
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	1.738	105	633	1.210
Provisions pour risques de change	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	222.195	-	22.098	200.097
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	68.190	3.588	386	71.392
Provisions réglementées	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	1.812.746	229.196	101.191	1.940.751

CAPITAUX PROPRES AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/16	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/17
Ecart de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	950.675	22.598	-	973.274
Réserve légale	166.684	22.598	-	189.082
Autres réserves (*)	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	784.192	-	-	784.192
Capital	2.660.809	-	-	2.660.809
Capital appelé	2.660.809	-	-	2.660.809
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	415.887	-415.887	472.740	472.740
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	451.964	-451.964	144.689	144.689
TOTAL GENERAL	4.479.335	-845.253	617.429	4.251.512

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 30/06/2017

Capital Social:	Nombre d'actions ou de parts sociales : 26 608 085	Valeur nominale de l'action ou de la part sociale: 100,00 DH			
Nom et prénom ou dénomination sociale	Adresse personnelle ou du siège social	Activité	Nbre d'actions ou de parts sociales détenues	Pourcentage du capital détenu	Pourcentage des droits de vote détenu
A - ACTIONNAIRES MAROCAINS					
MCM	Place My Hassan B.P 408 Rabat	HOLDING	17.530.419	65,88%	65,88%
SANAD (Holmarcom)	181 Bd d'Anfa, Casablanca, 20000	ASSURANCES	1.559.043	5,86%	5,86%
ATLANTA (Holmarcom)	181 Bd d'Anfa, Casablanca, 20000	ASSURANCES	1.518.457	5,71%	5,71%
HOLMARCOM	20, rue Mostafa El Maâni, CP : 20080, Casablanca	HOLDING	33.373	0,13%	0,13%
RCAR	Ryad Business Center Avenue Annakhil Hay Riad - B.P 2038 - Rabat	CAISSE DE RETRAITE	1.246.608	4,69%	3,81%
BCP	101 Bd Mohamed Zerkouni, Casablanca 20100	ETABLISSEMENT PUBLIC	94.234	0,35%	0,79%
DIVERS/ Flottant en bourse	-	-	4.625.951	17,39%	17,83%
Total	-	-	26.608.085	100%	100%

ETAT D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE 2017

(en milliers MAD)

ORIGINE	MONTANT	AFFECTATION	MONTANT
A. ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTER	-	B. AFFECTATION DES RESULTATS	-
. Report à nouveau	415.887	. Réserve légale	22.598
. Résultats nets en instance d'affectation	-	. Autres réserves (FACULTATIVE)	-
. Résultats net de l'exercice	451.964	. Tantième	-
. Prélèvements sur les réserves	-	. Dividendes	372.514
. Autres Prélèvements	-	. Autres affectations	-
		. Report à nouveau	472.740
TOTAL A	867.852	TOTAL B	867.852

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT
Produits sur titres de placement (de propriété)	24.130
- Dividendes sur titres OPCVM	-
- Dividendes sur autres titres de propriétés	292
- Autres produits sur titres de propriété	23.838
Produits sur titres de participation et emplois assimilés	86.802
- Dividendes sur titres de participation	85.473
- Dividendes sur participations liées	-
- Autres produits sur titres de propriété	1.329

COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2017

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

ENGAGEMENTS	30/06/17	31/12/16
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	6.887.569	5.243.103
Engagements de financement en faveur d'établissement de crédit et assimilés	105.735	152.455
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	105.735	152.455
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	4.686.498	3.971.536
Crédits documentaires import	368.289	173.382
Acceptations ou engagements de payer	330.591	52.345
Ouvertures de crédit confirmés	3.528.334	3.425.150
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	459.284	320.659
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	920.849	824
Crédits documentaires export confirmés	920.849	824
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	1.174.487	1.118.288
Garanties de crédits données	515.106	513.473
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	450.167	377.209
Autres cautions et garanties donnés	201.448	218.784
Engagements en souffrance	7.766	8.822
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	6.039.861	5.959.990
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	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	6.039.861	5.959.990
Garanties de crédits	6.039.861	5.959.990
Autres garanties reçues	-	-

COMMISSIONS RECUES ET VERSEES AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	COMMISSIONS	
	E. CREDIT	CLIENTELE
COMMISSIONS RECUS	43	109.884
Commissions sur fonctionnement de compte	-	25.112
Commissions sur moyens de paiement	43	41.705
Commissions sur opérations de titres	-	7
Commissions sur titres en gestion/en dépôt	-	4.036
Commissions sur prestations de service sur crédit	-	20.910
Produits sur activités de conseil et d'assistance	-	7.110
Autres produits sur prestations de service	-	7.364
Commissions sur moyens de paiement	-	-
Commissions de placement sur le marché primaire	-	-
Commissions de garantie sur le marché primaire	-	-
Commissions sur produits dérivés	-	-
Commissions sur opérations de change virement	-	3.640
Commissions sur opérations de change billet	-	-
COMMISSIONS VERSEES	-	7.134
Charges sur moyens de paiement	-	7.121
Commissions sur achat et vente de titres	-	13
Commissions sur droits de garde de titres	-	-
Commissions et courtages sur opérations de marché	-	-
Commissions sur engagements sur titres	-	-
Commissions sur produits dérivés	-	-
Commissions sur opérations de change virement	-	-
Commissions sur opérations de change billets	-	-

VENTILATION DE L'ACTIF, PASSIF ET HORS BILAN EN MONNAIES ETRANGERES AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

DESIGNATION	MONTANT
ACTIF :	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4.724
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	974.604
Créances sur la clientèle	526.983
Autres actifs	601
Titres de participation et emplois assimilés	-
Créances subordonnées	-
TOTAL ACTIF	1.506.912
PASSIF :	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	257.480
Dépôts de la clientèle	131.911
Autres passifs	2.865
TOTAL PASSIF	392.256
HORS-BILAN :	
ENGAGEMENTS DONNES	10.522
ENGAGEMENTS RECUS	-

MARGE D'INTERET AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

Libellé	30/06/17	30/06/16
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	901.356	863.488
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	18.559	15.297
Intérêts et produits assimilés sur titres de créances	45.910	50.661
Total intérêts et produits assimilés	965.825	929.446
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	177.361	163.980
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	37.681	20.441
Intérêts et charges assimilés sur titres de créances	145.307	168.640
Total intérêts et charges assimilés	360.350	353.062
Marge d'intérêts	605.475	576.384

DETTES SUBORDONNEES AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

Rubriques	Montant global	Non apparente	Ets. De cred. & Assim.	Apparentes			30/06/17	31/12/16
				Eses financiere	Eses non financiere	Autres apparentes		
Dettes subordonnées	-	-	2.036.814	-	-	-	2.036.814	2.044.179
Dettes subordonnées à durée déterminée	-	-	2.000.000	-	-	-	2.000.000	2.000.000
Titres subordonnées à durée déterminée	-	-	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des établissements de crédit	-	-	2.000.000	-	-	-	2.000.000	2.000.000
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès de la clientèle	-	-	-	-	-	-	-	-
Dettes subordonnées à durée indéterminée	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres subordonnées à durée indéterminée	-	-	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès de la clientèle	-	-	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à payer	-	-	36.814	-	-	-	36.814	44.179

COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2017

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT
Charges de personnel	235.696
Salaires et appointements	126.469
Primes et Gratifications	24.468
Autres rémunérations du personnel	37.820
Charges d'assurances sociales	25.359
Charges de retraite	13.981
Charges de formation	4.088
Autres charges de personnel	3.511
Impôts et taxes	13.167
Taxe urbaine et taxe d'édilité	2.778
Patente	6.978
Taxes locales	-
Droits d'enregistrement	-
Timbres fiscaux et formules timbrées	-
Taxes sur les véhicules	36
Autres impôts et taxes, droits assimilés	3.375
Charges extérieures	72.811
Loyers de crédit-bail	8.589
Loyers de location simple	13.707
Frais d'entretien et de réparation	30.384
Rémunération du personnel intérimaire	-
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	11.019
Primes d'assurance	3.093
Frais d'actes et de contentieux	188
Frais d'électricité, eau, chauffage et combustible	5.831
Transport et déplacement	83.943
Transport et déplacement	11.323
Mission et réception	797
Publicité, publication et relations publiques	28.271
Frais postaux & de télécommunication	13.388
Frais de recherche et de documentation	1.749
Frais de conseil et d'assemblée	-
Dons et cotisations	5.640
Fournitures de bureau et imprimés	3.195
Autres charges externes	19.580
Autres charges d'exploitation	8.171
Frais préliminaires	3.681
Frais d'acquisition d'immobilisation	867
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	885
Pénalités et délits	-
Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats	-
Dons libéralités et lots	-
Subventions d'investissement et d'exploitation accordées	-
Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	915
Diverses autres charges générales d'exploitation	1.823
Dotations aux amortissement et aux provisions des immobilisations corporelles et corporelles	48.421
Immobilisations incorporelles d'exploitation	8.470
Immobilisations incorporelles hors exploitation	-
Immobilisations corporelles d'exploitation	35.958
Immobilisations corporelles hors exploitation	3.993
Prov.p/immobilisations incorporelles d'exploitation	-
Prov.p/immobilisations incorporelles hors exploitation	-
Prov.p/dépréciation immobilisations incorporelles d'exploitation	-
Prov.p/dépréciation immobilisations incorporelles hors exploitation	-

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
AU 30/06/2017

(en milliers MAD)

RUBRIQUE	MONTANT
Autres produits bancaires	23.788
Divers autres produits bancaires	21.364
Quote-part sur opérations bancaires faite en commun	-
Produits des exercices antérieurs	-
Divers autres produits bancaires	21.364
Reprise de provisions pour dépréciation des titres de placement	2.424
Autres charges bancaires	28.868
Divers charges sur titres de propriété	-
Frais d'émission des emprunts	-
Autres charges sur opérations sur titres	-
Autres sur prestations de services	-
Divers autres charges bancaires	28.644
Quote-part sur opérations d'exploitation bancaires	-
Cotisation au fonds de garantie des déposants	23.140
Produits rétrocédés	-
Charges des exercices antérieurs	3
Divers autres charges bancaires	5.501
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	224
Produits d'exploitation non bancaires	9.804
Produits sur valeurs et emplois assimilés	-
Plus-values de cession sur immobilisations financières	-
Plus-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles	5.926
Immobilisations produites par l'entreprise pour elle même	-
Produits accessoires	2.568
Subventions reçues	-
Autres produits d'exploitation non bancaires	1.310
Charges d'exploitation non bancaires	-
Charges sur valeurs et emplois assimilés	-
Moins-values de cession sur immobilisations financières	-
Moins-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles	-
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	225.384
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur établissements de crédit et assimilés	-
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur clientèle	225.279
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur titres de placement	-
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur valeurs immobilisées	-
Dotations aux provisions pour autres créances en souffrances	-
Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature	105
Pertes sur créances irrécouvrables	2.442
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	2.211
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	231
Autres dotations aux provisions	3.588
Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations financières	-
Dotations aux provisions pour dépréciations des autres risques et charges	3.588
Dotations aux provisions réglementées	-
Dotations aux autres provisions	-
Reprises de provisions pour créances en souffrance	76.282
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les établissements crédit et assimilés	-
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur la clientèle	75.649
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les titres de placement	-
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur valeurs immobilisées	-
Reprises de provisions pour autres créances en souffrance	-
Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature	633
Récupération sur créances amorties	4.263
Autres reprises de provisions	22.484
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles	-
Reprises de provisions pour autres risques et charges	22.484
Reprises de provisions réglementées	-
Reprises de provisions	-
Produits non courants	4
Reprises non courantes des amortissements	-
Reprises non courantes des provisions	-
Autres produits non courants	4
Charges non courantes	75.297
Dotations non courantes aux amortissements	-
Dotations non courantes aux provisions	-
Autres charges non courantes	75.297

COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2017

TITRES DE CREANCES EMIS AU 30/06/2017 (y compris les dettes subordonnées)

(en milliers MAD)

NATURE DES TITRES	DATE EMISSION	TX %	DURÉE (ANS)	MODE REMBOURSEMENT	TVA O/N	DERNIÈRE ÉCHÉANCE	ECH FINALE	MONTANT EMIS	MONTANT NON AMORTI	ICNE	MT NON AMORTI + ICNE
Obligations ordinaires garanties	21/04/03	6,20	15	Amortissement constant	N	21/04/17	21/04/18	600.000	40.000	482	40.482
Obligations ordinaires garanties	11/06/04	5,32	15	Amortissement constant	N	11/06/17	11/06/19	499.950	66.660	194	66.854
Obligations ordinaires non garanties	08/05/12	4,50	10	IN FINE	0	08/05/17	08/05/22	385.000	385.000	1.831	386.831
Obligations ordinaires non garanties	08/05/12	5,30	10	IN FINE	0	08/05/17	08/05/22	615.000	615.000	4.822	619.822
Obligations subordonnées	09/01/15	3,70	10	IN FINE	0	09/01/17	09/01/25	320.200	320.200	5.001	325.201
Obligations subordonnées	09/01/15	4,75	10	IN FINE	0	09/01/17	09/01/25	679.800	679.800	15.305	695.105
Obligations subordonnées	15/12/16	2,97	10	IN FINE	0	-	15/12/26	960.600	960.600	15.691	976.291
Obligations subordonnées	15/12/16	3,82	10	IN FINE	0	-	15/12/26	39.400	39.400	816	40.216
SOUS TOTAL EMPRUNTS OBLIGATAIRES								4.099.950	3.106.660	44.143	3.150.803
BHBM	01/08/00	6,67	18	Annuité constante	N	01/08/16	01/08/18	171.920	30.307	1.850	32.157
BHBM	01/11/00	7,38	18	Annuité constante	N	01/11/16	01/11/18	60.000	11.024	539	11.563
BHBM	02/05/01	6,95	18	Annuité constante	N	02/05/17	02/05/19	129.270	23.167	265	23.432
BHBM	02/08/00	6,67	18	Annuité constante	N	02/08/16	02/08/18	6.660	1.171	71	1.242
BHBM	02/09/02	6,94	18	Annuité constante	N	02/09/16	02/09/20	130.770	43.903	2.521	46.424
BHBM	05/03/00	6,68	18	Annuité constante	N	05/03/17	05/03/18	240	22	0	22
BHBM	05/05/01	6,95	18	Annuité constante	N	05/05/17	05/05/19	29.100	5.215	57	5.272
BHBM	06/03/00	6,68	18	Annuité constante	N	06/03/17	06/03/18	118.260	10.767	231	10.998
BHBM	06/05/01	6,95	18	Annuité constante	N	06/05/17	06/05/19	63.240	11.334	121	11.454
BHBM	07/03/00	6,68	18	Annuité constante	N	07/03/17	07/03/18	7.770	707	15	722
BHBM	07/05/01	6,95	18	Annuité constante	N	07/05/17	07/05/19	7.770	1.393	15	1.407
BHBM	08/03/00	6,68	18	Annuité constante	N	08/03/17	08/03/18	43.800	3.988	84	4.072
BHBM	10/04/04	5,83	18	Annuité constante	N	10/04/17	10/04/22	150.000	57.881	758	58.639
BHBM	11/02/02	7,16	18	Annuité constante	N	11/02/17	11/02/20	150.000	39.471	1.084	40.555
BHBM	11/03/00	6,68	18	Annuité constante	N	11/03/17	11/03/18	2.670	243	5	248
BHBM	12/03/00	6,68	18	Annuité constante	N	12/03/17	12/03/18	4.980	453	9	463
BHBM	13/03/05	5,49	18	Annuité constante	N	13/03/17	13/03/23	250.000	111.001	1.837	112.837
BHBM	13/05/01	6,95	18	Annuité constante	N	13/05/17	13/05/19	22.200	3.979	37	4.016
BHBM	13/07/05	5,31	18	Annuité constante	N	13/07/16	13/07/23	242.700	121.693	6.249	127.943
BHBM	13/12/00	7,38	18	Annuité constante	N	13/12/16	13/12/18	1.290	237	10	247
BHBM	17/01/04	5,89	18	Annuité constante	N	17/01/17	17/01/22	100.000	38.699	1.030	39.729
BHBM	18/10/00	7,38	18	Annuité constante	N	18/10/16	18/10/18	100.000	18.373	951	19.324
BHBM	20/01/04	5,83	18	Annuité constante	N	20/01/17	20/01/22	381.425	147.181	3.808	150.989
BHBM	20/11/01	6,89	18	Annuité constante	N	20/11/16	20/11/19	400	104	4	108
BHBM	21/07/01	6,89	18	Annuité constante	N	21/07/16	21/07/19	116.400	30.188	1.966	32.154
BHBM	23/10/00	7,38	18	Annuité constante	N	23/10/16	23/10/18	50.000	9.187	466	9.653
BHBM	23/10/01	7,04	18	Annuité constante	N	23/10/16	23/10/19	100.000	26.145	1.266	27.411
BHBM	24/10/01	7,04	18	Annuité constante	N	24/10/16	24/10/19	150.000	39.218	1.891	41.109
BHBM	25/10/00	7,38	18	Annuité constante	N	25/10/16	25/10/18	40.000	7.349	370	7.719
BHBM	26/11/00	7,38	18	Annuité constante	N	26/11/16	26/11/18	58.400	10.730	471	11.201
BHBM	26/11/01	6,89	18	Annuité constante	N	26/11/16	26/11/19	295.800	76.714	3.142	79.856
BHBM	27/04/02	7,13	18	Annuité constante	N	27/04/17	27/04/20	320	84	1	85
BHBM	27/08/00	6,67	18	Annuité constante	N	27/08/16	27/08/18	86.950	15.328	863	16.191
BHBM	28/05/02	7,10	18	Annuité constante	N	28/05/17	28/05/20	58.400	15.318	101	15.419
BHBM	30/04/02	7,13	18	Annuité constante	N	30/04/17	30/04/20	178.240	46.827	567	47.394
BHBM	31/12/01	7,15	18	Annuité constante	N	31/12/16	31/12/19	150.000	39.450	1.406	40.857
SOUS TOTAL BONS HBM A LONG TERME								3.458.955	998.850	34.062	1.032.913
CDN	29/05/12	4,19	7	IN FINE	0	29/05/17	29/05/19	5.000	5.000	13	5.013
CDN	31/07/13	5,60	5	IN FINE	0	31/07/16	31/07/18	150.000	150.000	7.710	157.710
CDN	25/12/13	5,66	5	IN FINE	0	25/12/16	25/12/18	100.000	100.000	2.915	102.915
CDN	23/01/14	5,53	5	IN FINE	0	23/01/17	23/01/19	100.000	100.000	2.409	102.409
CDN	22/05/14	4,42	5	IN FINE	0	22/05/17	22/05/19	707.000	707.000	3.425	710.425
CDN	16/10/14	3,70	3	IN FINE	0	16/10/16	16/10/17	200.000	200.000	5.231	205.231
CDN	03/11/14	3,91	5	IN FINE	0	03/11/16	03/11/19	300.000	300.000	7.713	307.713
CDN	13/11/14	3,54	3	IN FINE	0	13/11/16	13/11/17	830.000	830.000	18.515	848.515
CDN	19/02/15	3,15	3	IN FINE	0	19/02/17	19/02/18	190.000	190.000	2.164	192.164
CDN	19/02/15	3,48	5	IN FINE	0	19/02/17	19/02/20	118.000	118.000	1.485	119.485
CDN	22/05/15	3,80	5	IN FINE	0	22/05/17	22/05/20	400.000	400.000	1.666	401.666
CDN	20/01/17	2,60	1	IN FINE	0	-	19/01/18	30.000	30.000	351	30.351
CDN	20/01/17	3,15	4	IN FINE	0	-	20/01/21	30.000	30.000	419	30.419
CDN	20/01/17	3,30	5	IN FINE	0	-	20/01/22	30.000	30.000	439	30.439
CDN	23/01/17	3,00	3	IN FINE	0	-	23/01/20	15.000	15.000	196	15.196
CDN	24/03/17	2,35	0	IN FINE	0	-	22/09/17	120.000	120.000	776	120.776
CDN	24/03/17	2,41	0	IN FINE	0	-	22/09/17	280.000	280.000	1.856	281.856
CDN	25/04/17	3,30	5	IN FINE	0	-	25/04/22	600.000	600.000	3.635	603.635
CDN	05/05/17	3,33	5	IN FINE	0	-	05/05/22	300.000	300.000	1.560	301.560
CDN	25/05/17	3,10	4	IN FINE	0	-	25/05/21	300.000	300.000	943	300.943
CDN	30/06/17	3,15	4	IN FINE	0	-	30/06/21	420.000	420.000	36	420.036
SOUS TOTAL CERTIFICATS DE DEPOT								5.225.000	5.225.000	63.456	5.288.456
TOTAL GENERAL								12.783.905	9.330.510	141.661	9.472.172

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****PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 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, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2017. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 6 288 325, dont un bénéfice net de KMAD 144 689, 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 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 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 de Crédit Immobilier et Hôtelier (CIH) arrêtés au 30 juin 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 7 septembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

Faïçal MEKOUAR
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
International
47, Rue Ben Abdellah - Casablanca
Tél: 0622 64 48 00 - Fax: 05 22 23 66 70

COOPERS AUDIT

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