



المغربية للإيجار

MAROC LEASING

AVIS DE CONVOCATION A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 27 MARS 2017

Messieurs les actionnaires de la société Maroc Leasing, Société Anonyme au capital de 277.676.800 DH inscrite au Registre de Commerce de Casablanca sous le numéro 29487, sont convoqués au siège social de la société, 57 angle rue Pinel, Bd Abdelmoumen à Casablanca le 27 Mars 2017 à 15 h à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1. Rapport du Conseil d'Administration 2016 ;
2. Approbation des états de synthèse de l'exercice clos le 31 décembre 2016 ;
3. Rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes de l'exercice clos le 31 Décembre 2016 ;
4. Rapport spécial des Commissaires aux Comptes sur les conventions visées par l'article 56 de la loi 17/95 et approbation de ces conventions;
5. Affectation du résultat ;
6. Quitus aux administrateurs et aux commissaires aux comptes ;
7. Pouvoirs en vue des formalités légales ;
8. Questions diverses

Le Président du Conseil d'Administration

Conformément à l'article 121 de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes, telle que modifiée et complétée par la loi 20-05 du 23 mai 2008, toute demande d'inscription de projet de résolutions à l'ordre du jour, doit être adressée au siège social de la société, sis à Casablanca 57 angle rue Pinel, Bd Abdelmoumen, par lettre recommandée avec accusé de réception dans le délai de dix jours à compter de la publication du présent avis de réunion.

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration, des observations, et du rapport des Commissaires Aux Comptes, approuve dans leur contenu et forme ces documents ainsi que les états de synthèse de l'exercice clos le 31 décembre 2016, faisant ressortir un bénéfice net de **60 366 945,64 DH**.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée, après avoir entendu lecture des rapports des Commissaires Aux Comptes relatifs aux conventions visées à l'article 95 de la loi 17-95, en prend acte et approuve lesdites conventions et donne quitus entier et sans réserve aux Commissaires aux comptes pour l'exécution de leur mandat pour l'exercice 2016.

TROISIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale décide d'affecter le résultat net de l'exercice clos le 31/12/2016 comme suit : (Montant en DH).

Bénéfice net de l'exercice	60 366 945,64
+ Réserve légale (*)	-
Solde	60 366 945,64
+ Report à nouveau de l'exercice précédent	82 673 584,31
Bénéfice distribuable	143 040 529,95
Dividendes à distribuer à raison de 16 DH par action	44 428 288,00
Report à nouveau au 31/12/2016	98 612 241,95

(*) La réserve légale est déjà au plafond légal de 10% du capital

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier et sans réserve de l'exécution de leur mandat pour l'exercice 2016.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait des présentes résolutions pour accomplir les formalités légales requises.

Deloitte.

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca
Maroc

MAZARS

Mazars Audit et Conseil
101, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca
Maroc

Aux Actionnaires de la société
MAROC LEASING S.A.
57, Angle rue Pinel Bd. Abdelmoumen
Casablanca

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2016

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société MAROC LEASING, comprenant le bilan, le hors 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 l'exercice clos le 31 décembre 2016. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 844 492 dont un bénéfice net de KMAD 60 367.

Responsabilité de la Direction

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité des Auditeurs

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Vérifications et informations spécifiques

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société MAROC LEASING au 31 décembre 2016 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 7 février 2017

Les commissaires aux comptes

Deloitte Audit

Ahmed BENABDELKHALEK - Associé

Mazars Audit et Conseil

Abdou Souleye DIOP - Associé



BILAN

(en milliers de DH)

ACTIF	31/12/2016	31/12/2015
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux	-	-
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
. A vue	-	-
. A terme	-	-
3. Créances sur la clientèle	16 421	16 472
. Crédits de trésorerie et à la consommation	161	105
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	384	473
. Autres crédits	15 876	15 894
4. Créances acquises par affectation	-	-
5. Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
6. Autres actifs	117 566	78 953
7. Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
8. Titres de participation et emplois assimilés	686	686
9. Créances subordonnées	-	-
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	10 413 713	10 831 942
11. Immobilisations incorporelles	111 127	112 051
12. Immobilisations corporelles	8 472	10 832
TOTAL DE L'ACTIF	10 667 985	11 050 936

(en milliers de DH)

HORS BILAN	31/12/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DONNES	1 033 702	859 359
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 033 702	859 359
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	4 174 173	4 257 035
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	3 187 750	2 787 750
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	986 423	1 469 285
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
10. Titres vendus à réméré	-	-
11. Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers de DH)

	31/12/2016	31/12/2015
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 337 975	3 586 718
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	342	2 017
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	5 605	3 828
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
4. Produits sur titres de propriété	-	-
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	3 331 902	3 580 829
6. Commissions sur prestations de service	-	-
7. Autres produits bancaires	126	43
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 032 773	3 290 449
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	381 431	451 370
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	1 059	1 008
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 650 155	2 837 924
12. Autres charges bancaires	128	148
III. PRODUIT NET BANCAIRE	305 202	296 269
13. Produits d'exploitation non bancaire	312	454
14. Charges d'exploitation non bancaire	-	-
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	70 380	69 817
15. Charges de personnel	40 505	39 186
16. Impôts et taxes	446	423
17. Charges externes	18 165	18 888
18. Autres charges générales d'exploitation	4 696	5 359
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 568	5 960
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	239 332	151 489
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	172 989	123 781
21. Pertes sur créances irrécouvrables	54 223	-
22. Autres dotations aux provisions	12 120	27 707
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	94 780	44 886
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	94 757	21 642
24. Récupérations sur créances amorties	-	-
25. Autres reprises de provisions	23	23 244
VII. RESULTAT COURANT	90 582	120 304
26. Produits non courants	228	20 706
27. Charges non courantes	-	60 119
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	90 810	80 891
28. Impôts sur les résultats	30 443	22 375
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	60 367	58 516

(en milliers de DH)

PASSIF	31/12/2016	31/12/2015
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	9 334 712	9 769 281
. A vue	609 614	631 877
. A terme	8 725 098	9 137 404
3. Dépôts de la clientèle	33 997	34 617
. Comptes à vue créditeurs	31 089	31 310
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	2 908	3 307
4. Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
5. Autres passifs	442 054	405 625
6. Provisions pour risques et charges	12 272	12 174
7. Provisions réglementées	458	687
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
9. Dettes subordonnées	-	-
10. Ecart de réévaluation	-	-
11. Réserves et primes liées au capital	423 774	423 774
12. Capital	277 677	277 677
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
14. Report à nouveau (+/-)	82 674	68 586
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	60 367	58 516
TOTAL DU PASSIF	10 667 985	11 050 936

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers de DH)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2016	31/12/2015
+ Intérêts et produits assimilés	5 947	5 845
- Intérêts et charges assimilées	382 490	452 377
MARGE D'INTERET	-376 543	-446 532
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	3 331 902	3 580 829
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 650 155	2 837 924
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	681 747	742 905
+ Commissions perçues	-	-
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	-	-
± Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
± Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
± Résultat des opérations de change	-	-
± Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
+ Divers autres produits bancaires	126	43
- Diverses autres charges bancaires	128	148
PRODUIT NET BANCAIRE	305 202	296 269
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	312	454
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	70 380	69 817
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	235 134	226 906
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	132 455	102 139
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	12 097	4 463
RESULTAT COURANT	90 582	120 304
RESULTAT NON COURANT	228	-39 413
- Impôts sur les résultats	30 443	22 375
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	60 367	58 516
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	60 367	58 516
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 568	5 960
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	5 663
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	10 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	66 935	80 139
- Bénéfices distribués	44 428	41 652
± AUTOFINANCEMENT	22 507	38 487



المغربية للإيجار

MAROC LEASING

PROVISIONS

(en milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2016
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	690 480	247 911	103 232	-	835 159
créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
créances sur la clientèle	-	-	-	-	-
titres de placement	243	-	-	-	243
titres de participation et emplois assimilés	11 500	-	-	-	11 500
Provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail et en location	250 627	138 123	12 942	-	375 808
Provision créance en souffrance sur opération de crédit-bail et en location	428 110	109 788	90 290	-	447 608
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	12 861	2 272	2 174	229	12 730
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	-	-	-	-	-
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	12 174	2 272	2 174	-	12 272
Provisions réglementées	687	-	-	229	458
TOTAL GENERAL	703 341	250 183	105 406	229	847 889

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

(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	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	17	25	119	118	266	545
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	18 886	24 589	251 278	5 434 425	4 367 774	10 096 952
TOTAL	18 903	24 614	251 397	5 434 543	4 368 040	10 097 497
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	226 021	1 528 451	1 661 538	5 489 800	428 902	9 334 712
Dettes envers la clientèle	-	-	-	2 908	-	2 908
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
TOTAL	226 021	1 528 451	1 661 538	5 492 708	428 902	9 337 620

CREANCES SUR LA CLIENTELE

(en milliers de DH)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				161	161	105
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERES				384	384	473
AUTRES CREDITS				15 876	15 876	15 894
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Créances pré-douteuses						
- Créances douteuses						
- Créances compromises						
TOTAL				16 421	16 421	16 472

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

(en milliers de DH)

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2016	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 CREDITEURS	-	609 614	-	-	609 614	631 877
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	450 000	-	-	450 000	300 000
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	450 000	-	-	450 000	300 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	8 237 599	-	-	8 237 599	8 759 846
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	37 499	-	-	37 499	77 558
TOTAL	-	9 334 712	-	-	9 334 712	9 769 281

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

(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		Immobilisations données en crédit-bail et en location	143 394
Autres valeurs et sûretés réelles			14 449 006
TOTAL			14 592 400
Valeurs et sûretés reçues 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			
Autres titres	NEANT	NEANT	NEANT
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

DETAIL DES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

(en milliers de DH)

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées									
CHAABI LLD	LOCATION LONGUE DUREE	31 450	1,4%	6 000	686	31/12/2016	57 627	13 611	69
TOTAL		31 450		6 000	686		57 627	13 611	69



IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

(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		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	19 280 855	18 682 121	19 110 496	18 852 480	2 543 547	7 615 351	247 911	103 232	823 416	10 413 713
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CREDIT-BAIL MOBILIER	11 234 956	3 738 338	4 078 837	10 894 457	2 106 509	5 212 936	63 202	4 467	105 278	5 576 243
- Crédit-bail mobilier en cours	282 981	1 752 794	1 614 013	421 762	-	-	-	-	-	421 762
- Crédit-bail mobilier loué	10 895 017	1 614 013	2 457 450	10 051 580	2 105 591	4 993 065	63 202	4 467	105 278	4 953 237
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	56 958	371 531	7 374	421 115	918	219 871	-	-	-	201 244
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	7 138 318	857 859	814 004	7 182 173	437 038	2 402 415	74 921	8 475	270 530	4 509 228
- Crédit-bail immobilier en cours	435 243	38 114	266 331	207 026	-	-	-	-	-	207 026
- Crédit-bail immobilier loué	6 565 117	266 331	543 583	6 287 865	436 749	2 013 339	74 921	8 475	270 530	4 003 996
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	137 958	553 414	4 090	687 282	289	389 076	-	-	-	298 206
LOYERS COURUS A RECEVOIR	94 826	4 198 696	4 244 361	49 161	-	-	-	-	-	49 161
LOYERS RESTRUCTURES	10 065	5 887	10 065	5 887	-	-	-	-	-	5 887
LOYERS IMPAYES	77 703	5 599 595	5 667 026	10 272	-	-	-	-	-	10 272
CREANCES EN SOUFFRANCE	724 987	4 281 746	4 296 203	710 530	-	-	109 788	90 290	447 608	262 922
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIER EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	19 280 855	18 682 121	19 110 496	18 852 480	2 543 547	7 615 351	247 911	103 232	823 416	10 413 713

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

(en milliers de DH)

	31/12/2016	31/12/2015
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	3 337 975	3 586 718
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	540	21 160
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	3 032 773	3 290 449
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	60 119
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	63 812	63 857
7.(-) Impôts sur les résultats versés	22 375	32 247
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	219 555	161 206
Variation des :		
8.(±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	76
9.(±) Créances sur la clientèle	51	120
10.(±) Titres de transaction et de placement	-	163
11.(±) Autres actifs	-38 613	50 671
12.(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	418 229	261 914
13.(±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-434 568	-147 469
14.(±) Dépôts de la clientèle	-620	-10 883
15.(±) Titres de créance émis	-	-
16.(±) Autres passifs	-115 317	-266 775
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-170 838	-112 183
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	48 717	49 023
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	4 289	7 371
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-4 289	-7 371
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Emission d'actions	-	-
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(-) Intérêts versés	-	-
28.(-) Dividendes versés	44 428	41 652
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-44 428	-41 652
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-	-
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-	-
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-	-

ETAT DES DEROGATIONS

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	N E A N T	N E A N T
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	N E A N T	N E A N T
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	N E A N T	N E A N T

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	N E A N T	N E A N T
II. Changements affectant les règles de présentation	N E A N T	N E A N T

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCES ET PROVISIONS

(en milliers de DH)

Rubriques	31/12/2016		31/12/2015	
	Créances en Souffrances	Provisions	Créances en Souffrances	Provisions
Créances Pré-douteuses	7 601	1 275	4 666	784
Créances Douteuses	9 328	3 884	66 614	27 989
Créances Compromises	693 601	442 449	653 707	399 337
Total	710 530	447 608	724 987	428 110