

COMPTES SOCIAUX DE LA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE MAROCAINE DE BANQUES AU 31/12/2015

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2015

ACTIF	En milliers de DH	
	31/12/2015	31/12/2014
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 542 467	1 543 829
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	9 855 803	7 594 901
. A vue	4 418 436	2 899 277
. A terme	5 437 367	4 695 624
Créances sur la clientèle	56 386 269	55 876 207
. Crédits de trésorerie et à la consommation	17 933 537	17 291 727
. Crédits à l'équipement	16 488 048	15 887 808
. Crédits immobiliers	17 448 641	17 123 051
. Autres crédits	4 516 043	5 573 621
Créances acquises par affacturage	523 882	329 778
Titres de transaction et de placement	4 508 847	7 413 294
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	3 919 364	6 765 349
. Autres titres de créance	88 093	146 475
. Titres de propriété	501 400	501 470
Autres actifs	832 233	703 816
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	1 219 766	1 199 988
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	265 833	223 797
Immobilisations corporelles	1 237 701	1 192 883
TOTAL DE L'ACTIF	77 372 801	76 078 493

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2015

HORS BILAN	En milliers de DH	
	31/12/2015	31/12/2014
ENGAGEMENTS DONNES	21 777 250	22 525 024
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	5 467 874	4 932 485
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	3 969 656	4 678 657
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	12 339 720	12 913 882
Titres achetées à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	7 776 062	8 007 327
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 088 256	1 107 078
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	5 696 211	6 094 395
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	991 595	805 854
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2015

	En milliers de DH	
	31/12/2015	31/12/2014
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	5 041 430	5 179 006
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	187 210	242 036
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	3 521 268	3 655 487
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	276 014	329 009
4. Produits sur titres de propriété	151 342	148 436
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
6. Commissions sur prestations de service	465 690	435 210
7. Autres produits bancaires	439 916	368 768
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 259 578	1 423 040
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	41 057	54 214
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	603 796	708 957
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	354 747	418 888
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
12. Autres charges bancaires	259 978	240 991
III. PRODUIT NET BANCAIRE	3 781 852	3 755 966
13. Produits d'exploitation non bancaire	38 665	50 444
14. Charges d'exploitation non bancaire	33 535	31 551
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	1 866 855	1 672 246
15. Charges de personnel	918 136	865 351
16. Impôts et taxes	46 734	34 295
17. Charges externes	623 541	597 301
18. Autres charges générales d'exploitation	104 773	12 261
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	173 671	163 038
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	2 624 261	2 078 411
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 250 433	1 748 848
21. Pertes sur créances irrécouvrables	218 814	94 278
22. Autres dotations aux provisions	155 014	235 285
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	1 446 695	983 888
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 237 302	694 548
24. Récupérations sur créances amorties	17 093	7 541
25. Autres reprises de provisions	192 300	281 799
VII. RÉSULTAT COURANT	742 561	1 008 090
26. Produits non courants	557	300
27. Charges non courantes	10 873	11 379
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	732 245	997 011
28. Impôts sur les résultats	283 924	449 399
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	448 321	547 612
TOTAL PRODUITS	6 527 346	6 213 638
TOTAL CHARGES	6 079 025	5 666 026
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	448 321	547 612

PASSIF	En milliers de DH	
	31/12/2015	31/12/2014
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 286 897	1 093 975
. A vue	484 072	281 562
. A terme	1 802 825	812 413
Dépôts de la clientèle	57 813 006	55 124 639
. Comptes à vue créditeurs	35 998 051	33 935 845
. Comptes d'épargne	8 934 212	8 522 985
. Dépôts à terme	9 628 368	9 645 355
. Autres comptes créditeurs	3 252 375	3 020 454
Titres de créance émis	3 352 350	6 721 693
. Titres de créance négociables	3 352 350	6 721 693
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 258 393	1 572 610
Provisions pour risques et charges	941 993	839 881
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	3 390 357	2 577 711
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	5 831 471	5 550 360
Capital	2 050 000	2 050 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	13	12
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	448 321	547 612
TOTAL DU PASSIF	77 372 801	76 078 493

RÉSUMÉ DU RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES SOCIAUX



Deloitte.

288, Bd Zerkoutni
20 000 Casablanca
Maroc

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE MAROCAINE DE BANQUES

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION PROVISOIRE

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2015

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de la Société Générale Marocaine de Banques 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 31 décembre 2015. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 11.720.162 dont un bénéfice net de KMAD 448.321, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation 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 Société Générale Marocaine de Banques arrêtés au 31 décembre 2015, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 15 mars 2016

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
37, Boulevard Abdellatif Ben Kaddour
20 050 CASABLANCA
Maroc
Abdelmejid FAIZ
Associé

DELOITTE AUDIT
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerkoutni
CASABLANCA - I
Tél : 05 22 22 40 25/26/34/81
Fax : 05 22 22 40 78
Fawzi BRITEL
Associé

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH		
I - Tableau de formation des résultats	31/12/2015	31/12/2014
1.(+) Intérêts et produits assimilés	3 984 492	4 226 592
2.(-) Intérêts et charges assimilés	999 600	1 182 059
MARGE D'INTÉRÊT	2 984 892	3 044 533
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
5.(+) Commissions perçues	534 076	504 552
6.(-) Commissions servies	31 624	25 993
Marge sur commissions	502 452	478 559
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	14 996	-
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	14 251	26 732
9.(+) Résultat des opérations de change	214 936	151 176
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	244 183	177 908
11.(+) Divers autres produits bancaires	163 360	165 100
12.(-) Diverses autres charges bancaires	113 055	110 134
PRODUIT NET BANCAIRE	3 781 852	3 755 966
13.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	48	5 253
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	38 665	44 714
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	33 535	31 551
16.(-) Charges générales d'exploitation	1 866 856	1 672 246
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 920 175	2 102 136
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1 214 852	-1 141 036
18.(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	37 238	46 990
RÉSULTAT COURANT	742 561	1 008 090
RÉSULTAT NON COURANT	-10 316	-11 079
19.(+) Impôts sur les résultats	283 924	449 399
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	448 321	547 612

En milliers de DH		
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2015	31/12/2014
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	448 321	547 612
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	173 671	163 037
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	1 129
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	119 927	214 792
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
24.(+) Dotations non courantes	-	-
25.(-) Reprises de provisions	143 435	261 699
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	5 069
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	33 535	-
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	5 730
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	632 019	654 072
31.(+) Bénéfices distribués	266 500	266 500
(+) AUTOFINANCEMENT	365 519	387 572

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH		
	31/12/2015	31/12/2014
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	6 320 675	6 008 368
2.(+) Récupérations sur créances amorties	17 093	7 541
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	39 432	40 154
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	3 883 836	3 501 450
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	47 444	45 613
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	1 863 820	1 669 563
7.(-) Impôts sur les résultats versés	283 924	449 399
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	298 175	390 038
Variation des :		
8.(-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 260 902	1 602 707
9.(-) Créances sur la clientèle	704 166	1 142 994
10.(+) Titres de transaction et de placement	-2 904 447	-934 212
11.(+) Autres actifs	-41 958	-408 789
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 192 922	-1 715 156
14.(+) Dépôts de la clientèle	2 688 367	1 227 012
15.(+) Titres de créance émis	-3 369 343	1 567 103
16.(+) Autres passifs	-199 459	236 751
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	293 824	-86 990
III.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	591 999	303 048
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	5 730
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 800	5 069
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	19 778	39 435
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	259 029	124 095
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	150 146	146 775
IV.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-126 861	-5 956
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Emission de dettes subordonnées	800 000	-
25.(+) Emission d'actions	-	-
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(-) Intérêts versés	-	-
28.(-) Dividendes versés	266 500	266 500
V.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	533 500	-266 500
VI.VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV + V)	998 638	30 592
VII.TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 543 829	1 513 237
VIII.TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	2 542 467	1 543 829

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH						
CRÉANCES	Bank Al-Maghrib Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2015	Total 31/12/2014
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	1 553 699	2	673 815	1 172 578	3 400 094	2 930 795
VALEURS REÇUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRÊTS DE TRÉSORERIE	- 3 079 295	2 079 430	390 847	5 549 572	2 755 470	
- au jour le jour	- 2 150 000	24 432	371 280	2 545 712	600 123	
- à terme	- 929 295	2 054 998	19 567	3 003 860	2 155 347	
PRÊTS FINANCIERS	-	2 331 283	-	-	2 331 283	2 396 558
AUTRES CRÉANCES	- 74 898	7 189	-	-	82 087	89 670
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	- 46 469	-	-	- 46 469	73 500
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1 553 699	3 154 195	5 138 186	1 583 425	11 409 505	8 245 993

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH						
CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			31/12/2015	31/12/2014
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE	2 181 092	23 786	11 452 153	1 555 542	15 212 573	14 762 957
- Comptes à vue débiteurs	1 581 091	23 786	5 831 168	1 540 854	8 976 899	9 291 309
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	2 356 840	13 055	2 369 895	2 529 611
- Crédits à l'exportation	-	-	113 566	-	113 566	91 153
- Autres crédits de trésorerie	600 001	-	3 150 579	1 633	3 752 213	2 850 884
CRÉDITS À LA CONSOMMATION	-	-	-	2 659 306	2 659 306	2 478 909
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	3 399 198	-	12 274 904	570 826	16 244 928	15 855 776
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	2 252 928	15 057 042	17 309 970	17 000 314
AUTRES CRÉDITS	-	-	368 224	563 235	931 459	1 090 038
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	523 882	-	523 882	329 778
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	443 449	443 449	405 088
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	84	2 361 998	1 222 502	3 584 584	4 483 125
- Créances pré-douteuses	-	-	482 107	318 802	800 709	1 500 021
- Créances douteuses	-	32	684 797	453 622	1 138 451	2 065 920
- Créances compromises	-	52	1 195 094	450 278	1 645 424	917 184
TOTAL	5 580 290	23 870	29 234 089	22 071 902	56 910 151	56 205 985

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH						
DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			31/12/2015	31/12/2014
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS	3 297	176 930	11 546 694	24 270 957	35 997 878	33 935 801
COMPTE D'ÉPARGNE	-	-	-	8 934 212	8 934 212	8 522 990
DÉPÔTS À TERME	-	1 087 000	971 743	7 433 341	9 492 084	9 512 572
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	74	21 745	1 022 252	2 208 477	3 252 549	3 020 454
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	-	-	136 284	136 284	132 822
TOTAL	3 371	1 285 675	13 540 689	42 983 271	57 813 006	55 124 639

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH						
DETTES	Etablissements de crédits et assimilés au Maroc				Total 31/12/2015	Total 31/12/2014
	Bank Al-Maghrib Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger		
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	-	238 136	60 578	298 714	252 649
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNT DE TRÉSORERIE	1 300 000	-	-	- 323 585	1 623 585	600 000
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	1 300 000	-	-	- 323 585	323 585	-
EMPRUNTS FINANCIERS	3 517	-	19 692	92 426	115 635	156 372
AUTRES DETTES	-	206 268	11 323	-	217 590	59 118
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	23 253	-	8 086	34	31 373	25 836
TOTAL	1 326 770	206 268	277 237	476 622	2 286 897	1 093 975

PROVISIONS AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH							
PROVISIONS	Encours 31/12/2014	Dotations	Reprises utilisées	Reprises devenues disponible	Ecart de conversion	Autres variations	Encours 31/12/2015
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF SUR :	4 360 206	2 081 489	167 214	1 040 373	-3	-367	5 233 739
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	4 349 166	2 081 311	167 214	1 040 325	-	-367	5 222 571
Titres de placement	-	57	-	-	-	-	57
Titres de participation et emplois assimilés	11 040	121	-	48	-3	-	11 110
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	839 880	324 136	27 995	194 027	-	1	941 995
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	95 971	133 003	-	29 770	-	1	199 205
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	621 577	119 927	-	143 387	-	-	598 117
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	122 332	71 206	27 995	20 870	-	-	144 673
Provisions réglementées	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	5 200 086	2 405 625	195 209	1 234 400	-3	-366	6 175 734

TITRES DE PARTICIPATIONS ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH						
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en % 31/12/2015	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice
				Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net
A - Participations dans les entreprises liées				1 101 231	1 101 231	
SOGBLEASE	ACTIVITES FINANCIERES	140 000	100%	250 600	31/12/14	454 726 25 282
SOBECAPITAL GESTION	GESTION D'ACTIFS	1 000	99,92%	999	31/12/14	17 806 16 792
INVESTIMA	GESTION VALEURS MOBILIERES	105 000	40,04%	59 443	31/12/14	205 575 17 421
SOBECAPITAL BOURSE	INTERMEDIATION BOURSIERE	15 000	99,99%	14 999	31/12/14	16 765 -773
SOBECONTRACT	CENTRE D'APPEL	300	99,83%	300	31/12/14	1 659 -532
SOBECAPITAL PLACEMENT	GESTION D'ACTIFS	1 000	99,94%	999	31/12/14	1 957 855
FONCIMMO	COMMERCE BIENS IMMOBILIERS	50 000	99,99%	50 000	31/12/14	53 399 -1 650
LA MAROCAINE VIE	ASSURANCE	231 750	25,82%	182 002	31/12/14	452 255 47 547
ATHENA COURTAGE	ASSURANCE	2 910	97%	291	31/12/14	42 294 41 938
BANQUE OFFSHORE	BANQUE	500	99,92%	5 608	31/12/14	8 815 2 940
SOBFINANCEMENT	ACTIVITES FINANCIERES	50 000	100,00%	30 000	31/12/14	55 806 3 307
CREDIT EODOM	ACTIVITES FINANCIERES	167 025	19,97%	502 990	31/12/14	1 503 019 166 835
ALD AUTOMOTIVE	ACTIVITES FINANCIERES	20 000	15,00%	3 000	31/12/14	104 539 20 000
B - Autres titres de participation				96 847	85 911	
DARAD-DAMANE	ACTIVITES FINANCIERES	75 000	0,63%	392	31/12/13	82 659 1 211
CMM	ACTIVITES FINANCIERES	180	0,32%	224	31/12/13	153 106 24 599
MANAGEM	INDUSTRIE MINIERE	850 772		4 447	31/12/13	19 591
LESEUR AFRIQUE	AGRO ALIMENTAIRE	276 315	0,03%	758	31/12/13	738
CELLULOSE DU MAROC	INDUSTRIE DE PAPIER	700 484	0,95%	8 748	0 31/12/13	-100 998 -192 127
GPBM SCI	ACTIVITES FINANCIERES	19 005	6,67%	1 267	31/12/13	-
INTERBANK	ACTIVITES FINANCIERES	11 500	16,00%	1 840	31/12/13	24 999 11 350
RECOURS	SOCIETE DE RECOURNEMENT	2 500		250	0 31/12/13	-
SANOFI PHARMA MAROC	INDUSTRIES CHIMIQUES	44 513		22	31/12/13	491 239 59 317
SETIAPARK	ZONE INDUSTRIELLE	6 530		6 530		39 101 -899
SG ATS				1		0
PME CROISSANCE	ACTIVITES FINANCIERES			28 833		84 -3
ISAF-MONDALE ASSISTANCES	ASSURANCE			0	0 31/12/13	-
SMAEX	ACTIVITES FINANCIERES	37 450	3,28%	1 229	31/12/13	93 305 12 668
MAROCLEAR	ACTIVITES FINANCIERES	20 000	0,17%	351	31/12/13	257 738
CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE	ACTIVITES FINANCIERES	98 200	11,20%	11 000	31/12/13	246 694 127 709
EODPARC DE BERRECHID	ZONE INDUSTRIELLE	55 000	0,02%	11 000	11 000	
SOBEPB	ZONE INDUSTRIELLE	18 000	5,00%	900	31/12/13	24 029 4 999
ACMAR	ACTIVITES FINANCIERES	50 000	10,00%	5 339	31/12/13	84 845 32 443
EXP SERVICE MAROC	ACTIVITES INFORMATIQUES	90 000		2 700	1 015 31/12/13	34 642 -1 868
FCP SG CASH PLUS	ACTIVITES FINANCIERES	1 000		990		990
SG EPARGNE PLUS	ACTIVITES FINANCIERES			1 000		925
FCP SG COURT TERME OBLIG	ACTIVITES FINANCIERES			999		999
PORNET	ACTIVITES INFORMATIQUES	6 000		300	273 31/12/13	5 463 -372
SWIFT INDICE	ACTIVITES FINANCIERES			149		0
SOCIETE DE GESTION DES FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS BANCAIRES	ACTIVITES FINANCIERES	1 000	0,06%	59		59
FCP SG OPTIMAL PLUS	ACTIVITES FINANCIERES			999		999
F.CP SG ACTIONS PLUS	ACTIVITES FINANCIERES	1 000		999		999
SOBEPDS	ZONE INDUSTRIELLE	35 000	13,20%	4 622	4 622 31/12/13	36 711 1 915
FCP SG CASH GARANTIE	ACTIVITES FINANCIERES			900		900
C - Emplois assimilés				32 624	32 624	
C/C SCI GPBM	ACTIVITES FINANCIERES			724		-
C/C FONCIMMO	COMMERCE BIENS IMMOBILIERS			31 900		-
Total général				1 230 702		1 219 766

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2015

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 reçus	Montants des créances ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	200	-	-
Autres titres	859 547	-	-
Hypothèques	26 154 561	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	12 534 394	-	-
TOTAL	39 548 702	-	-

En milliers de DH			
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature donnés	Montants des dettes ou des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	38 600	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	38 600	-	-

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31 DÉCEMBRE 2015

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NÉANT	NÉANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NÉANT	NÉANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NÉANT	NÉANT

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES DU 1^{ER} JANVIER 2015 AU 31 DÉCEMBRE 2015

Nature des changements	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		NÉANT
II. Changements affectant les règles de présentation		NÉANT

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH						
ACTIF	D ≤ 1mois	1mois < D ≤ 3mois	3mois < D ≤ 1an	1an < D ≤ 5ans	D > 5ans	TOTAL
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 119 789	1 233 420	1 062 030	1 465 615	-	7 880 854
Créances sur la clientèle	4 299 597	3 038 521	5 086 813	17 373 521	13 655 598	43 454 050
Titres de créances	-	275 042	2 292 624	839 551	532 082	3 939 299
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
Total	8 419 386	4 546 983	8 441 467	19 678 687	14 187 680	55 274 203
PASSIF	D ≤ 1mois	1mois < D ≤ 3mois	3mois < D ≤ 1an	1an < D ≤ 5ans	D > 5ans	TOTAL
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	873 585	2 342	859 776	3 517	-	1 739 220
Dettes envers la clientèle	1 304 360	2 444 424	3 800 066	1 901 469	50 584	9 500 903
Titres de créances	400 000	815 000	2 040 000	-	-	3 255 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	2 500 000	800 000	3 300 000
Total	2 577 945	3 261 766	6 699 842	4 404 986	850 584	17 795 123

DETTES SUBORDONNÉES AU 31 DÉCEMBRE 2015

En milliers de DH										
Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours	Taux	Durée (1)	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevaletur en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant N (en contrevaletur KDH)	Montant N-1 (en contrevaletur KDH)	Montant N (en contrevaletur KDH)	Montant N-1 (en contrevaletur KDH)
KMAD	50 000	-	5,6% (Taux fixe)	10 Ans	Le remboursement par anticipation ne peut avoir lieu qu'à l'initiative de l'Emetteur et après accord de BANK AL MAGHRIB. Le remboursement du capital et des intérêts n'interviendra qu'après remboursement de toutes les autres dettes.	-	-	-	-	-
KMAD	50 000	-	5% (Taux révisable)	10 Ans	Le remboursement par anticipation ne peut avoir lieu qu'à partir de la 5 ^{ème} année, avec préavis d'un mois, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	-	-	-	-
KMAD	377 300	-	5,6% (Taux fixe)	10 Ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5 ^{ème} année, sans préavis, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	88 000	-	-	-
KMAD	680 700	-	4,84% (Taux révisable)	10 Ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5 ^{ème} année, sans préavis, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	-	-	-	-
KMAD	842 000	-	5,6% (Taux fixe)	10 Ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5 ^{ème} année, sans préavis, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	-	-	-	-
KMAD	324 200	-	5,98% (taux fixe)	10 Ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5 ^{ème} année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	83 000	-	-	-
KMAD	175 800	-	5,98% (taux fixe)	10 Ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5 ^{ème} année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	-	-	-	-
KMAD	238 200	-	4,77% (taux fixe)	10 Ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5 ^{ème} année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	159 000	-	-	-
KMAD	130 000	-	4,77% (taux fixe)	10 Ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5 ^{ème} année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	-	-	-	-
KMAD	431 800	-	3,51% (Taux révisable)	10 Ans	Le remboursement par anticipation est possible à partir de la 5 ^{ème} année, seulement à l'initiative de l'emprunteur et sous réserve de l'accord de BAM	-	-	-	-	-
Total	3 300 000						330 000			

(1) éventuellement indéterminé