

Communication financière



Bilan au 31 décembre 2014

BILAN ACTIF

en milliers de DH		
ACTIF	31/12/14	31/12/13
 Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	17	8
 Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	0
. A vue	0	0
. A terme	0	0
 Créances sur la clientèle	1 343 367	1 325 701
- Crédits de trésorerie et à la consommation	1 280 785	1 277 010
- Crédits à l'équipement	0	0
- Crédits immobiliers	0	0
- Autres crédits	62 582	48 691
 Créances acquises par affacturage	0	0
 Titres de transaction et de placement	2 368	35 774
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	358	358
- Autres titres de créance	0	0
- Titres de propriété	2 009	35 416
 Autres actifs	200 183	186 207
 Titres d'investissement	0	0
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	0	0
- Autres titres de créance	0	0
 Titres de participation et emplois assimilés	301	301
 Créances subordonnées	0	0
 Immobilisations données en crédit-bail et en location	1 773 445	1 741 990
 Immobilisations incorporelles	4 757	4 398
 Immobilisations corporelles	44 703	46 203
 Total de l'Actif	3 369 140	3 340 582

ETAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de DH		
Code ligne	31/12/14	31/12/13
 P011 + Intérêts et produits assimilés	168 336	168 637
 C011 - Intérêts et charges assimilées	72 299	71 343
 T007 MARGE D'INTERET	90 037	97 294
 P013 + Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	634 425	563 965
 C013 - Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	524 692	471 858
 T008 Résultat des opérations de crédit-bail et de location	109 733	92 106
 P015 + Commissions perçues	117 966	96 197
 C015 - Commissions servies	13 563	12 705
 T009 Marge sur commissions	104 403	83 492
 T010 + Résultat des opérations sur titres de transaction	4 961	2 115
 T011 + Résultat des opérations sur titres de placement	34	137
 T012 + Résultat des opérations de change	4 994	2 252
 T013 + Résultat des opérations sur produits dérivés	124	341
 T014 Résultat des opérations de marché	4 994	2 252
 P017 + Divers autres produits bancaires	138	138
 C017 - Diverses autres charges bancaires	309 153	275 347
 T015 PRODUIT NET BANCAIRE	309 153	275 347
 T016 + Résultat des opérations sur immobilisations financières	3 329	5 043
 P019 + Autres produits d'exploitation non bancaire	0	0
 C019 - Autres charges d'exploitation non bancaire	99 737	92 305
 C021 - Charges générales d'exploitation	212 745	188 085
 T017 RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	212 745	188 085
 T018 + Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-45 226	-34 840
 T019 + Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-931	-1 199
 T020 RESULTAT COURANT	166 588	152 046
 T021 RESULTAT NON COURANT	-2 407	-1 609
 C023 - Impôts sur les résultats	58 448	55 340
 T022 RESULTAT NET DE L'EXERCICE	105 732	95 097

en milliers de DH		
Code ligne	31/12/14	31/12/13
 T023 + RESULTAT NET DE L'EXERCICE	105 732	95 097
 C025 + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 162	5 775
 C027 + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	1 543	1 863
 C029 + Dotations aux provisions pour risques généraux	612	664
 C031 + Dotations aux provisions réglementées	79	60
 C033 + Dotations non courantes	1 543	1 863
 P025 - Reprises de provisions	612	664
 P027 - Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	79	60
 C035 + Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	93 385	92 188
 P029 - Plus-values de cession sur immobilisations financières	111 746	102 012
 C037 + Moins-values de cession sur immobilisations financières	93 385	92 188
 P031 - Reprises de subventions d'investissement reçues	111 746	102 012
 T024 + CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	111 746	102 012
 T025 - Bénéfices distribués	93 385	92 188
 T026 + AUTOFINANCEMENT	18 361	9 824

CREANCES SUR LA CLIENTELE

en milliers de DH				
CREANCES	Secteur public	Secteur privé	Total	Total
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
 CREDITS DE TRESORERIE				
- Comptes à vue débiteurs				
- Créances commerciales sur le Maroc				
- Crédits à l'exportation				
- Autres crédits de trésorerie				
 CREDITS A LA CONSOMMATION	1 280 785	1 280 785	1 277 010	1 277 010
 CREDITS A L'EQUIPEMENT				
 CREDITS IMMOBILIERS				
 AUTRES CREDITS				
 CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE				
 INTERETS COURUS A RECEVOIR				
 CREANCES EN SOUFFRANCE	62 582	62 582	48 691	48 691
- Créances pré-judiciées	35 217	35 217	27 730	27 730
- Créances douteuses	8 207	8 207	7 639	7 639
- Créances compromises	19 159	19 159	14 323	14 323
 TOTAL	1 343 367	1 343 367	1 325 701	1 325 701

Commentaires
CREANCES EN SOUFFRANCE NETTES des Ajustés et des Provisions

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

en milliers de DH			
Opérations de couverture	Autres opérations	Total	Total
31/12/14	31/12/13	31/12/14	31/12/13
 Opérations de change à terme			
Devises à recevoir			
Dirhams à recevoir			
Dirhams à livrer			
Dont swaps financiers de devises			
 Engagements sur produits dérivés			
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt			
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt			
Engagements sur marchés réglementés de cours de change			
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change			
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments			
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments			

NEANT

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	2 893	4 458	60 886	1 009 526	265 604	1 343 367
Titres de créance				358		358
Créances subordonnées				1 666 919		1 773 445
Crédit-bail et assimilé	1 823	15 719	88 985	1 666 919		1 773 445
 TOTAL	4 716	20 177	149 871	2 676 803	265 604	3 117 171
 PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	198 142		201 306		399 448	
Dettes envers la clientèle (*)	1 159	1 785	24 384	404 303	106 371	538 002
Titres de créance émis		55 000	450 000	610 963	1 115 963	1 115 963
Emprunts subordonnés						
 TOTAL	199 301	269 616	448 882	1 029 242	106 371	2 053 412

Commentaires
(*) Relatif aux opérations de LOA

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUivant LA DUREE RESIDUELLE

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

BILAN PASSIF

en milliers de DH		
PASSIF	31/12/14	31/12/13
 Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0	0
 Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	399 448	610 974
. A vue	198 142	226 365
. A terme	201 306	384 609
 Dépôts de la clientèle	538 002	554 303
- Comptes à vue créditeurs		
- Comptes d'épargne		
- Dépôts à terme	538 002	554 303
- Autres comptes créditeurs		
 Titres de créance émis	1 115 963	919 646
- Titres de créance négociables	1 115 963	919 646
- Emprunts obligataires	0	0
- Autres titres de créance émis	0	0
 Autres passifs	685 875	639 083
 Provisions pour risques et charges	0	0
 Provisions réglementées	9 107	8 176
 Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	0	0
 Dettes subordonnées	0	0
 Ecarts de réévaluation	0	0
 Réserves et primes liées au capital	275 564	273 852
 Capital	239 450	239 450
 Actionnaires. Capital non versé (-)	0	0
 Report à nouveau (+/-)	0	0
 Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
 Résultat net de l'exercice (+/-)	105 732	95 097
 Total du Passif	3 369 140	3 340 582

HORS BILAN

en milliers de DH		
ENGAGEMENTS DONNES	31/12/14	31/12/13
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	38 257	26 762
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	38 257	26 762
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
 ENGAGEMENTS RECUS	900 552	574 026
Engagements de financement recus d'établissements de crédit et assimilés	900 552	574 026
Engagements de garantie recus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie recus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

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

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retrats au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
 IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	7 354 280	725 559	242 739	7 837 100	524 692	5 964 195	24 565	99 460	1 773 445	
 CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
 CREDIT-BAIL MOBILIER	7 105 750	659 527	242 739	7 522 538	524 692	5 964 195			1 558 344	
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué	7 105 750	659 527	242 739	7 522 538	524 692	5 964 195			1 558 344	
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
 LOYERS COURUS A RECEVOIR	43 094	3 391		46 484						46 484
 LOYERS RESTRUCTURES										
 LOYERS IMPAYES	35 091	11 366		46 457						46 457
 CREANCES EN SOUFFRANCE	170 345	51 275		221 620			24 565	99 460	122 160	
 IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
 BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
 BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
 LOYERS COURUS A RECEVOIR										
 LOYERS RESTRUCTURES										
 LOYERS IMPAYES										
 LOYERS EN SOUFFRANCE										
 Total	7 354 280	725 559	242 739	7 837 100	524 692	5 964 195	24 565	99 460	1 773 445	

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

en milliers de DH		
	31/12/14	31/12/13
Produits d'exploitation bancaire perçus	919 845	831 391
Récupérations sur créances amorties		
Produits d'exploitation non bancaire perçus	3 329	5 043
Charges d'exploitation bancaire versées	86 000	84 186
Charges d'exploitation non bancaire versées	94 574	86 529
Impôts sur les résultats versés	58 448	55 340
 Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	684 151	610 379
 Variation de :		
- Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-17 666	162 784
- Créances sur la clientèle	33 407	-8 865
- Titres de transaction et de placement	-13 976	25 837
- Autres actifs	35 217	35 217
- Immobilisations données en crédit-bail et en location	-403 781	-550 163
- Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-183 303	201 813
- Dépôts de la clientèle	-16 302	-25 728
- Titres de créance émis	196 317	-264 842
- Autres passifs	46 792	170 329
 Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-558 512	-288 835
 FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	125 639	321 544
 PRODUIT DES CESSIIONS D'IMMOBILISATIONS FINANCIERES	31/12/14	31/12/13
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières	4 022	3 224
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
 Flux de trésorerie nets provenant des activités d'investissement	-4 022	-3 224
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission de dettes subordonnées		
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés	93 385	92 188
Dividendes versés		
 Flux de trésorerie nets provenant des activités de financement	-93 385	-92 188
 VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE	28 232	226 131
 TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-226 357	-452 488
 TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-198 125	-226 357

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

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	81 534	Créances sur la clientèle (Bilan)	90 987
Autres valeurs et sûretés réelles			
 TOTAL	81 534		90 987
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors-bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature recus	Montants des dettes ou des engagements par signature recus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
 TOTAL			

NEANT