

COMMUNICATION FINANCIÈRE



BILAN ACTIF

		en milliers de DH	
ACTIF	31/12/10	31/12/09	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	9	4	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0		
. A vue	0		
. A terme			
Créances sur la clientèle	1 994 793	2 001 935	
. Crédits de trésorerie et à la consommation	1 909 168	1 902 246	
. Crédits à l'équipement	0		
. Crédits immobiliers	0		
. Autres crédits	85 625	99 689	
Créances acquises par affectation	0		
Titres de transaction et de placement	6 176	19 722	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	5	530	
. Autres titres de créance	0		
. Titres de propriété	6 172	19 192	
Autres actifs	91 284	65 935	
Titres d'investissement	0		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	0		
. Autres titres de créance	0		
Titres de participation et emplois assimilés	303	303	
Créances subordonnées	0		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	1 127 092	1 131 463	
Immobilisations incorporelles	11 213	6 919	
Immobilisations corporelles	49 764	24 930	
Total de l'Actif	3 280 635	3 251 212	

BILAN PASSIF

		en milliers de DH	
PASSIF	31/12/10	31/12/09	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	372 024	636 054	
. A vue	370 692	635 576	
. A terme	1 332	477	
Dépôts de la clientèle	187 070	26 479	
. Comptes à vue créditeurs			
. Comptes d'épargne			
. Dépôts à terme			
. Autres comptes créditeurs	187 070	26 479	
Titres de créance émis	1 598 891	1 384 452	
. Titres de créance négociables	1 598 891	1 384 452	
. Emprunts obligataires	0		
. Autres titres de créance émis			
Autres passifs	517 679	609 080	
Provisions pour risques et charges	0		
Provisions réglementées	8 959	18 147	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie			
Dettes subordonnées			
Ecarts de réévaluation			
Réserves et primes liées au capital	256 138	236 594	
Capital	239 450	239 450	
Actionnaires. Capital non versé (-)			
Report à nouveau (+/-)			
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0		
Résultat net de l'exercice (+/-)	100 425	100 956	
Total du Passif	3 280 635	3 251 212	

HORS BILAN

		en milliers de DH	
HORS BILAN	31/12/10	31/12/09	
ENGAGEMENTS DONNES	80 167	126 498	
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés			
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	80 167	126 498	
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	682 976	418 946	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	682 976	418 946	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés			
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers			
Titres vendus à réméré			
Autres titres à recevoir			

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

		en milliers de DH	
	31/12/10	31/12/09	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	898 620	1 028 307	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	0		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	232 567	209 259	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	24	
Produits sur titres de propriété	0		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	645 635	804 681	
Commissions sur prestations de service	10 134	6 734	
Autres produits bancaires	10 285	7 609	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	610 865	759 140	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	7 262	20 829	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0		
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	70 952	53 837	
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	512 851	662 508	
Autres charges bancaires	19 801	21 965	
PRODUIT NET BANCAIRE	287 755	269 167	
Produits d'exploitation non bancaire	3 635	2 498	
Charges d'exploitation non bancaire	0		
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	76 954	69 370	
Charges de personnel	22 507	20 799	
Impôts et taxes	1 406	784	
Charges externes	46 477	41 670	
Autres charges générales d'exploitation	0	0	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 563	6 118	

		en milliers de DH	
	31/12/10	31/12/09	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	93 833	62 056	
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	71 751	60 696	
Pertes sur créances irrécouvrables	21 782		
Autres dotations aux provisions	300	1 360	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	33 806	17 141	
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	23 291	10 311	
Récupérations sur créances amorties	0		
Autres reprises de provisions	10 515	6 830	
RESULTAT COURANT	154 410	157 380	
Produits non courants	65	55	
Charges non courants	356	1 422	
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	154 119	156 013	
Impôts sur les résultats	53 694	55 057	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	100 425	100 956	

ETAT DES SOLDES DE GESTION (ESG)

		en milliers de DH	
Code ligne		31/12/10	31/12/09
P011	+ Intérêts et produits assimilés	232 567	209 259
C011	- Intérêts et charges assimilées	78 214	74 667
T007	MARGE D'INTERET	154 353	134 592
P013	+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	645 635	804 681
C013	- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	512 851	662 508
T008	Résultat des opérations de crédit-bail et de location	132 784	142 173
P015	+ Commissions perçues	10 134	6 734
C015	- Commissions servies	18 980	20 636
T009	Marge sur commissions	-8 846	-13 902
T010	± Résultat des opérations sur titres de transaction	0	-528
T011	± Résultat des opérations sur titres de placement	968	-140
T012	± Résultat des opérations de change	0	
T013	± Résultat des opérations sur produits dérivés	0	
T014	Résultat des opérations de marché	968	-669
P017	+ Divers autres produits bancaires	8 792	7 166
C017	- Diverses autres charges bancaires	295	193
T015	PRODUIT NET BANCAIRE	287 755	269 167
T016	± Résultat des opérations sur immobilisations financières	1 027	-1 027
P019	+ Autres produits d'exploitation non bancaire	3 635	2 498
C019	- Autres charges d'exploitation non bancaire	0	
C021	- Charges générales d'exploitation	76 954	69 370
T017	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	215 464	201 267
T018	± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-70 242	-50 385
T019	± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	9 189	6 497
T020	RESULTAT COURANT	154 410	157 380
T021	RESULTAT NON COURANT	-291	-1 367
C023	- Impôts sur les résultats	53 694	55 057
T022	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	100 425	100 956

		en milliers de DH	
Code ligne		31/12/10	31/12/09
T023	± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	100 425	100 956
C025	+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 563	6 118
C027	+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	1 027
C029	+ Dotations aux provisions pour risques généraux	0	
C031	+ Dotations aux provisions réglementées	300	332
C033	+ Dotations non courantes	0	
P025	- Reprises de provisions	10 515	6 830
P027	- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	
C035	+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	
P029	- Plus-values de cession sur immobilisations financières	0	
C037	+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	0	
P031	- Reprises de subventions d'investissement reçues	0	
T024	± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	96 772	101 604
T025	- Bénéfices distribués	81 178	49 823
T026	± AUTOFINANCEMENT	15 594	51 781

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

		en milliers de DH	
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %
Participations dans les entreprises liées			
Autres titres de participation		300,00	
Divers Snc de Crédit à la consommation	Crédit à la consommation	0,00	NS
ORUS Services SA	Informatique	300,00	100%
TOTAL		300	300

	en milliers de DH	
	31/12/10	31/12/09
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	35 601	3 474
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	35 601	3 474
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission de dettes subordonnées		
Emission d'actions		2 196
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés	78 214	74 667
Dividendes versés	81 178	49 823
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-159 392	-126 686
VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE	264 035	271 275
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-636 050	-907 325
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-372 015	-636 050