

Communication financière



Etats de synthèse 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			
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			
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS			
en milliers de DH			
Code ligne	31/12/14	31/12/13	
P011 + Intérêts et produits assimilés	162 336	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			
T011 ± Résultat des opérations sur titres de placement	4 961	2 115	
T012 ± Résultat des opérations de change	34	137	
T013 ± Résultat des opérations sur produits dérivés			
T014 Résultat des opérations de marché	4 994	2 252	
P017 + Divers autres produits bancaires	124	341	
C017 - Diverses autres charges bancaires	138	138	
T015 PRODUIT NET BANCAIRE	309 153	275 347	
T016 ± Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	0	
P019 + Autres produits d'exploitation non bancaire	3 329	5 043	
C019 - Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0	
C021 - Charges générales d'exploitation	99 737	92 305	
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	
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT			
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			
C029 + Dotations aux provisions pour risques généraux			
C031 + Dotations aux provisions réglementées	1 543	1 863	
C033 + Dotations non courantes			
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			
P029 - Plus-values de cession sur immobilisations financières			
C037 + Moins-values de cession sur immobilisations financières			
P031 - Reprises de subventions d'investissement reçues			
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	
		Entreprises financières	Entreprises non financières
			Autre clientèle
			Total
			Total
CREDITS DE TRESORERIE			
- Comptes à vue débiteurs			
- Créances commerciales sur le Maroc			
- Crédits à l'exportation			
- Autres crédits de trésorerie			
CREDITS A LA CONSOMMATION			
CREDITS A L'EQUIPEMENT			
CREDITS IMMOBILIERS			
AUTRES CREDITS			
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			
INTERETS COURUS A RECEVOIR			
CREANCES EN SOUFFRANCE			
- Créances pré-doutées	62 582	62 582	48 691
- Créances douteuses	8 207	8 207	7 039
- Créances compromises	19 159	19 159	14 373
TOTAL	1 343 367	1 343 367	1 325 701

Commentaires
CREANCES EN SOUFFRANCE NETTES des Aijos et des Provisions

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES				
en milliers de DH				
	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/14	31/12/13	31/12/14	31/12/13
Opérations de change à terme				
Devises à recevoir				
Devises à livrer				
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				

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	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
Credit-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
Emprunts subordonnés						
TOTAL	199 301	269 616	448 882	1 029 242	106 371	2 053 412

Commentaires
(*) Relatif aux opérations de LOA

ETAT DES DEROGATIONS		
INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
Dérégations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérégations aux méthodes d'évaluation		
III. Dérégations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		
Recassement Comptable		
Consolidation des revenus des activités bancaires de l'exercice 2014	Intégrer les revenus récurrents des activités bancaires de l'exercice 2014 pour le compte d'établissement de crédit	Il s'agit d'un simple recassement comptable qui n'a aucun impact sur les résultats de l'exercice 2014, au même titre que ceux de 2013.
Comptes 7099 - Autres Produits sur Provision de Services au lieu du compte 7099 - Autres Produits d'Exploitation non Bancaires	Intégrer les revenus récurrents des activités bancaires de l'exercice 2014 pour le compte d'établissement de crédit	Il s'agit d'un simple recassement comptable qui n'a aucun impact sur les résultats de l'exercice 2014, au même titre que ceux de 2013.
Comptes 7099 - Autres Produits sur Provision de Services au lieu du compte 7099 - Autres Produits d'Exploitation non Bancaires	Intégrer les revenus récurrents des activités bancaires de l'exercice 2014 pour le compte d'établissement de crédit	Il s'agit d'un simple recassement comptable qui n'a aucun impact sur les résultats de l'exercice 2014, au même titre que ceux de 2013.
Comptes 7099 - Autres Produits sur Provision de Services au lieu du compte 7099 - Autres Produits d'Exploitation non Bancaires	Intégrer les revenus récurrents des activités bancaires de l'exercice 2014 pour le compte d'établissement de crédit	Il s'agit d'un simple recassement comptable qui n'a aucun impact sur les résultats de l'exercice 2014, au même titre que ceux de 2013.

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			
. Autres comptes créditeurs	538 002	554 303	
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			
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			
Dettes subordonnées			
Ecart de réévaluation			
Réserves et primes liées au capital	275 564	273 852	
Capital	239 450	239 450	
Actionnaires. Capital non versé (-)			
Report à nouveau (+/-)			
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			
HORS BILAN	31/12/14	31/12/13	
ENGAGEMENTS DONNES	38 257	26 762	
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés			
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										
									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
					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										
CREDIT-BAIL IMMOBILIER										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier 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	
Charges générales d'exploitation versées	58 448	55 340	
Impôts sur les résultats versés			
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	-403 781	550 163	
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-183 303	201 813	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-16 302	-25 728	
Dépôts de la clientèle	196 317	-264 842	
Titres de créance émis	46 792	170 329	
Autres passifs			
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 cessions d'immobilisations financières			
Produit des cessions 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 TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-4 022	-3 224	
Emission d'actions			
Remboursement des capitaux propres et assimilés			
Intérêts versés	93 385	92 188	
Dividendes versés			
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES 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 reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			