

COMPTES SOCIAUX

ARRÊTÉS AU 31 MARS 2018 ET REVUS PAR LE COLLÈGE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES.

Bilan au 31 mars 2018

	(en milliers de dirhams)	
	31/03/2018	31/12/2017
ACTIF		
1. Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor Public Service des Chèques Postaux	443.103	470.742
. Valeurs en caisse	6.714	7.056
. Valeurs en banque	436.390	463.686
2. Crédances sur les établissements de crédit et assimilés	4.329.698	5.532.704
. À vue	1.047.303	829.780
. À terme	3.282.395	4.702.925
3. Crédances sur la clientèle	12.236.241	17.119.732
. Compte à vue débiteurs	5	5
. Crédits de trésorerie et à la consommation	5.830.780	5.916.569
. Crédits à l'équipement	3.112.384	4.826.340
. Crédits immobiliers	19.461	20.724
. Autres crédits	3.273.612	6.356.094
4. Crédances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement	30.683.459	26.845.145
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	1.735.510	5.413.804
. Autres titres de créance	2.764.691	2.474.316
. Titres de propriété	26.183.259	18.957.025
6. Autres actifs	13.686.193	10.897.183
7. Titres d'investissement	32.298.940	31.686.361
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	28.231.273	28.471.20
. Autres titres de créance	4.067.667	3.339.241
8. Titres de participation et emplois assimilés	36.268.304	36.211.586
9. Crédances subordonnées	1.197.176	1.185.011
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11. Immobilisations incorporelles	21.583	24.623
12. Immobilisations corporelles	190.882	197.030
TOTAL DE L'ACTIF	131.355.579	130.170.118
PASSIF		
	31/03/2018	31/12/2017
1. Banques Centrales, Trésor Public, Service des Chèques Postaux	28.330.832	27.687.934
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	10.405	861
. À vue	28.320.426	27.687.073
. À terme	86.204.589	84.996.717
3. Dépôts de la clientèle	3.043.930	2.868.756
. Comptes à vue créditeurs	0	0
. Comptes d'épargne	100.723	100.132
. Dépôts à terme	83.059.937	82.027.829
. Autres comptes créditeurs		
4. Titres de créance émis		
5. Autres passifs	2.325.688	3.236.617
6. Provisions pour risques et charges	1.403.156	1.353.156
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, Fonds publics affectés et Fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	12.304.794	12.304.794
12. Capital		
13. Actionnaires, Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	590.900	509.283
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	195.621	81.617
16. Résultat net de l'exercice (+/-)		
TOTAL DU PASSIF	131.355.579	130.170.118
Compte de produits et charges au 31 mars 2018		
RUBRIQUES		
	31/03/2018	31/03/2017
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
1. Intérêts et produits assimilés des opérations avec les établis. Crédit	994.988	1.445.582
2. Intérêts et produits assimilés des opérations avec la clientèle	46.466	40.070
3. Intérêts et produits assimilés des titres de créance	149.933	208.823
4. Produits des titres de propriété	486.695	425.577
5. Produits des immobilisations en crédit-bail et en location	278.328	731.458
6. Commissions sur prestations de service	0	0
7. Autres produits d'exploitation bancaire	20.188	18.815
	13.378	20.840
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	804.092	864.041
8. Intérêts et charges assimilées des opérations avec les établ. Crédit	169.435	153.192
9. Intérêts et charges assimilées des opérations avec la clientèle	609.884	601.490
10. Intérêts et charges assimilées des titres de créance émis	13.605	100.973
11. Charges sur les immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
12. Autres charges d'exploitation bancaire	11.168	8.385
III. PRODUIT NET BANCAIRE	190.896	581.542
13. Produits d'exploitation non bancaire	27.257	46.437
14. Charges d'exploitation non bancaire	6.446	45.552
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	138.769	59.407
15. Charges de personnel	33.939	33.095
16. Impôts et taxes	23	27
17. Charges externes	93.332	12.411
18. Autres charges d'exploitation	2.877	3.676
19. Dotations aux amortis. et aux provisions des immob.incorp.et corp.	8.598	10.199
V. DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	54.012	448.128
20. Dot. aux provisions pour créances et engag. par signature en souffrance	0	0
21. Pertes sur créances irrécouvrables	1	0
22. Autres dotations aux provisions	54.011	448.128
VI. REPRISES DE PROV. ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	180.444	121.505
23. Reprires de prov.pour créances et engag. par signature en souffrance		
24. Récuperations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions	180.444	121.505
VII. RESULTAT COURANT	199.370	196.396
26. Produits non courants	1.914	14
27. Charges non courantes	575	1.221
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	200.709	195.189
28. Impôts sur les résultats	5.089	7.232
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	195.621	187.956
TOTAL DES PRODUITS	1.204.603	1.613.539
TOTAL DES CHARGES	1.008.982	1.425.582
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	195.621	187.956