

Bilan au 30 Juin 2017

ACTIF	en milliers de DH	
Libellé	30-juin-17	31-déc-16
Caisse, Banque centrale, Trésor public, Services des Chèques Postaux	193 659	241 764
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	74 366	79 724
· A vue	8 044	14 310
· A terme	66 322	65 414
Créances sur la clientèle	632 600	580 187
· Crédits de trésorerie et à la consommation	11 108	52
· Crédits à l'équipement	309 835	253 586
· Crédits immobiliers	225 180	247 036
· Autres crédits	86 477	79 512
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	138 289	120 442
· Bons du trésor et valeurs assimilées	13 824	13 460
· Autres titres de créance	20 758	21 334
· Titres de propriété	103 707	85 648
Autres actifs	47 108	13 985
Titres d'investissement	-	-
· Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-
· Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	25	25
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	6 732	6 409
Immobilisations corporelles	16 236	44 694
Total de l'Actif	1 109 015	1 087 230

Hors Bilan au 30 Juin 2017

	en milliers de DH	
Engagements donnés	30-juin-17	31-déc-16
Engag. de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés	-	-
Engag. de financement donnés en faveur de la clientèle	34 513	41 696
Engag. de garantie d'ordre d'établiss. de crédit et assimilés	-	-
Engag. de garantie d'ordre de la clientèle	363	363
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-

	en milliers de DH	
Engagements reçus	30-juin-17	31-déc-16
Engag. de financement reçus d'établiss. de crédit & assimilés	-	-
Engag. de garantie reçus d'établiss. de crédit & assimilés	47 233	16 036
Engag. de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	5 500	30 777
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

chiffres d'affaires

en milliers de DH	30-juin-17	30-juin-16
Chiffres d'affaires réalisés	24 872	22 528

Etat des soldes de gestion au 30 Juin 2017

1 - Tableau de formation des résultats			en milliers de DH	
Libellé	30-juin-17	30-juin-16		
(-) Intérêts et charges assimilés	343	32		
(+) Intérêts et produits assimilés	24 523	21 467		
Marge d'intérêt	24 180	21 435		
(+) Produits sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-		
(-) Charges sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-		
(+) Commissions reçues	284	117		
(-) Commissions servies	-	-		
Marge sur commissions	284	117		
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-		
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-	944		
(+/-) Résultat des opérations de change	-	-		
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-		
Résultat des opérations de marché	944			
(+) Divers autres produits bancaires	65	-		
(-) Divers autres charges bancaires	22	5		
Produit net bancaire	24 507	22 491		
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-		
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	500	834		
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	384		
(-) Charges générales d'exploitation	10 118	11 371		
Résultat brut d'exploitation	14 889	11 570		
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour CES	7 023	-4 707		
(+/-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-846	440		
Résultat courant	8 712	15 837		
Résultat non courant	-744	30		
(-) Impôt sur les résultats	2 948	6 063		
Résultat net de l'exercice	5 020	9 804		

II - Capacité d'autofinancement

Libellé	30-juin-17	30-juin-16
Résultat net de l'exercice	5 020	9 804
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob. incorp. et corp.	2 288	1 727
(+) Dotations aux provisions des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions	846	-
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelle	-	-
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) Capacité d'autofinancement	6 462	11 531
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) Autofinancement	6 462	11 531

PASSIF	en milliers de DH	
Libellé	30-juin-17	31-déc-16
Banque centrale, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
· A vue	-	-
· A terme	-	-
Dépôts de la clientèle	10 190	821,00
· Comptes à vue créditeurs	10 190,00	821,00
· Comptes d'épargne	-	-
· Dépôts à terme	-	-
· Autres comptes créditeurs	-	-
Titres de créance émis	-	-
· Titres de créance négociables	-	-
· Emprunts obligataires	-	-
· Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	35 328	27 931
Provisions pour risques et charges	313	313
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	24	24
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	303 634	303 635
Capital	740 000	740 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	38	38
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	14 468	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	5 020	14 468
Total du Passif	1 109 015	1 087 230

Produits d'exploitation bancaire

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	30 juin 2017	30 juin 2016
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	1 115	1 303
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	1 115	1 303
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	22 556	19 304
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	22 556	19 304
PRODUITS SUR TITRES DE CREANCES	853	1 804
- Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	853	1 804
PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT, TITRES DE PROPRIETE	65	-
- Dividendes sur titres d'O.P.C.V.M	-	-
- Dividendes sur autres titres de propriété	65	-
- Autres produits sur titres de propriété	-	-
PRODUITS SUR TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES	-	-
- Dividendes sur titres de participation entreprises liées	-	-
- Dividendes sur titres de participation hors entreprises liées	-	-
- Dividendes sur titres de l'activité de portefeuille	-	-
- Autres produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION	-	-
- Opérations de crédit-bail et de location	-	-
COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	284	117
- Commissions sur fonctionnement de compte	-	-
- Commissions sur moyens de paiement	-	-
- Commissions sur opérations sur titres	-	-
- Commissions sur titres en gestion ou en dépôt	-	-
- Commissions sur prestations de service sur crédit	284	117
- Produits sur activités de conseil et d'assistance	-	-
- Autres produits sur prestations de service	-	-
PRODUITS SUR ENGAGEMENTS SUR TITRES	-	-
- Commissions de placement sur le marché primaire	-	-
- Commissions de garantie sur le marché primaire	-	-
- Autres produits sur engagements sur titres	-	-
PRODUITS SUR ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES	-	-
- Gains sur produits dérivés de taux d'intérêt	-	-
- Gains sur produits dérivés de cours de change	-	-
- Gains sur produits dérivés d'autres instruments	-	-
- Commissions sur produits dérivés	-	-
PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE	-	-
- Gains sur opérations de change virement	-	-
- Gains sur opérations de change billets	-	-
- Commissions sur opérations de change virements	-	-
- Commissions sur opérations de change billes	-	-
- Gains sur titres de transaction	-	-
- Plus values de cession sur titres de placement	-	-
- Reprises de provision sur sur titres de placement	-	-
- Divers autres produits	-	-
Divers autres produits bancaires	-	-
TOTAL	24 873	22 528

Créances sur les établissements de crédit et assimilés au 30 Juin 2017

CREANCES	Bank Al Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Siège, succursales et agences à l'étranger	Total au 30 Juin 2017	Total au 31 déc. 2016
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	193 658	8 044	-	-	-	201 702	256 074
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	66 322	-	-	-	66 322	65 414
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	65 000	-	-	-	65 000	65 000
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	1 322	-	-	-	1 322	414
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-
AUTRES COMPTES DEBITEURS	-	-	-	-	-	-	-
DIVERS AUTRES COMPTES DEBITEURS	-	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-
CREANCES IMPAYEES	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	193 658	74 366	-	-	-	268 024	321 488

Créances sur la clientèle

CREANCES	Secteur public	Secteur privée			Total au 30 juin 2017	Total au 31 déc. 2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autres clientèles		
CREDES DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
CREDES A LA CONSOMMATION						
- Comptes à vue débiteurs	236 300	-	-	11 005	11 005	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de consommation	-	-	-	-	-	-
CREDES A L'EQUIPEMENT						
- Comptes à vue débiteurs	119 179	102 849	-	222 028	221 364	231 151
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de l'équipement	170	-	-	170	143	143
AUTRES CREDES						
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de l'équipement	3 509	-	-	1 397	4 906	48 158
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
- Comptes à vue débiteurs	84 498	-	-	1 809	86 307	79 370
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de l'équipement	5 74	-	-	82	5 492	9 594
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de l'équipement	2 587	-	-	1 372	1 215	3 012
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de l'équipement	76 337	-	-	3 263	79 600	66 764
TOTAL	443 656	102 849	-	188 892	632 548	580 186

Compte des Produits et Charges au 30 Juin 2017

	en milliers de DH	
	30-juin-17	30-juin-16
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	24 872	22 528
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établis. de crédit	1 115	1 303
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	22 556	19 304
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	852	860
4. Produits sur titres de propriété	65	-
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
6. Commissions sur prestations de service	284	117
7. Autres produits bancaires	-	945
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	365	37
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établis. de crédit	-	-
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	343	32
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
12. Autres charges bancaires	22	5
III. PRODUIT NET BANCAIRE	24 507	22 491
13. Produits d'exploitation non bancaire	500	834
14. Charges d'exploitation non bancaire	-	384
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	10 118	11 371
15. Charges de personnel	4 724	5 620
16. Impôts et taxes	534	544
17. Charges externes	2 283	2 679
18. Autres charges générales d'exploitation	289	800
19. Dotations aux amortis. et provisions des immob. incorporelles et corporelles	2 288	1 727
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES/CREANCES IRREC.	7 423	11 782
20. Dotations aux provisions pour créances et engag. par signature en souffrance	7 188	9 052
21. Pertes sur créances irrécouvrables	235	1 962
22. Autres dotations aux provisions		

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

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 et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	10 089	1 080		11 169	3 680	757		4 437	6 732
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	10 089	1 080		11 169	3 680	757		4 437	6 732
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	86 166	50	27 822	58 395	41 474	1 462	846	42 160	16 235
- Immeubles d'exploitation	71 352		27 822	43 530	32 005	935	846	32 093	11 437
. Terrain d'exploitation	6 140			6 140					6 140
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	65 212		27 822	37 390	32 005	935	846	32 093	5 297
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	14 815	50		14 865	9 469	527		10 066	4 798
. Mobilier de bureau d'exploitation	2 219			2 219	1 847	70		1 916	302
. Matériel de bureau d'exploitation	698			698				698	
. Matériel Informatique	1 714			1 714	1 604	15		1 619	95
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	769			769	203	64		267	502
. Autres matériels d'exploitation	9 415	50		9 465	5 118	448		5 566	3 899
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation									
- Immobilisations corporelles hors exploitation	1			1				0	1
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobiliers et matériel hors exploitation	1			1				0	1
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	96 256	1 131	27 822	69 564	45 155	2 219	846	46 596	22 967

Titres de participation et emplois assimilés

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice		Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	
Participations dans les entreprises liées								
- SOCIÉTÉ TAF	INDUSTRIE	13 800	20%	2 760				
Autres titres de participation								
- SOCIÉTÉ MAROCLEAR	DEPOSITAIRE CENTRAL	500	5%	25	25			
- SOCIÉTÉ PROTENIA	INDUSTRIE	12 050	8%	1 000	0			
TOTAL		26 350		3 785	25			

Ventilation des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement par catégorie d'émetteur

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
			financiers	non financiers		
TITRES COTES						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	14 111		2 258	16 369	13 311	13 311
OBLIGATIONS	13 311			13 311	13 311	13 311
AUTRES TITRES DE CREAENCE						
TITRES DE PROPRIETE	800		2 258	3 058		
TITRES NON COTES						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	619	100 648	20 000	121 267	106 360	
OBLIGATIONS			20 000	20 000	20 000	
AUTRES TITRES DE CREAENCE	619			619	712	
TITRES DE PROPRIETE		100 648	100 648	85 648		
TOTAL	14 730	100 648	22 258	137 636	119 671	

Valeurs des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREAENCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES DE PLACEMENT						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	13 311	13 311				
OBLIGATIONS	20 000	20 000				
AUTRES TITRES DE CREAENCE	619	619				
TITRES DE PROPRIETE	103 707	103 707				
TITRES D'INVESTISSEMENT						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREAENCE						

Provisions

PROVISIONS	Encours 31/12/2016	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2017
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF SUR:					
créances sur les établissements de crédit et assimilés	59 668	7 189	400		66 457
créances sur la clientèle					
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés	3 760				3 760
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs	846,00		846,00		
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF					
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	313				313
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL					

Capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2016	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2017
Écarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	303 635			303 635
Réserve légale	15 185			15 185
Autres réserves	243 650			243 650
Primes d'émission, de fusion et d'apport	44 800			44 800
Capital	740 000			740 000
Capital appelé	740 000			740 000
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	38			38
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	14 468			14 468
Résultat net de l'exercice (+/-)			5 020	5 020
Total	1 058 141		5 020	1 063 161

Plus ou moins valeurs sur cessions ou retraits d'immobilisations

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
01/01/17	Construction	27 822	846	26 976			

Repartition du capital social

Montant du capital:	740 000 000,00
Montant du capital social souscrit et non appelé	
Valeur nominale des titres	100,00

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
Banque Centrale Populaire	101, Bd Med Zerkouni, Casablanca	2 751 435	2 751 435	37,18%
Banques Populaires Régionales	101, Bd Med Zerkouni, Casablanca	794 740	794 740	10,74%
Attijariwafa Bank	2, Bd Mly Youssef, Casablanca	103 825	103 825	1,40%
Banque Centrale Populaire	101, Bd Med Zerkouni, Casablanca	11 105	11 105	0,15%
Marocains Résident à l'étranger		3 738 895	3 738 895	50,53%
Total		740 000	740 000	100%

Affectation des résultats intervenue au cours de l'exercice

A- Origine des résultats affectés	Montants	B- Affectation des résultats	Montants
Décision du.....	NEANT	Réserve légale	NEANT
Report à nouveau	NEANT	Dividendes	NEANT
Résultats nets en instance d'affectation	NEANT	Autres affectations	NEANT
Résultat net de l'exercice	NEANT		
Prélèvements sur les bénéfices	NEANT		
Autres prélèvements	NEANT		
TOTAL A	NEANT	TOTAL B	NEANT

Résultats et autres éléments des trois derniers exercices

	Exercice 2017	Exercice 2016	Exercice 2015
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 063 184	1 058 164	858 896
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	24 507	43 775	48 799
2- Résultat avant impôts	7 968	22 992	24 226
3- Impôts sur les résultats	2 948	8 524	9 372
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	5 020	14 468	14 854
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	0	0	0
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	4 724	11 415	12 319
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	23	25	25

Effectifs

EFFECTIFS	30/06/2017	31/12/2016
Effectifs rémunérés	23	25
Effectifs utilisés	23	25
Effectifs équivalents plein temps	23	25
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	6	6
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	17	19
Cadres (équivalent plein temps)	17	17
Employés (équivalent plein temps)	6	6
dont effectifs employés à l'étranger		

Détail de la taxe sur la valeur ajoutée

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3-4)
A. TVA collectée	-22	852	-855	1 685
B. TVA à récupérer	357	157	113	401
. Sur charges	357	147	103	401
. Sur immobilisations		10	10	
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	342	695	-968	1 284

Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle

	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	5 508	57 840	180 695	195 545	150 568	590 156
Créances sur la clientèle			65 000			65 000
Titres de créance	5 508	57 840	76 988	96 615	150 568	387 519
Créances subordonnées			103 707	33 930		137 637
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	5 508	57 840	180 695	195 545	150 568	590 156
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
TOTAL						

Attestation d'examen limité des commissaires aux comptes période du 1er janvier au 30 juin 2017

 MAZARS

Mazars Audit et Conseil
101 Boulevard Abdelmoumen
Casablanca, Maroc


M. Y. SEBTL
4, allée des roseaux
Casablanca, Maroc

BANK AL AMAL

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES ETATS DE SYNTHESE SOCIAUX PERIODE DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2017

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de BANK AL AMAL comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion et un extrait de l'état des informations complémentaires relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2017. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 1.063.184 KMAD dont un bénéfice net de 5.020 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de la Banque.

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 intermédiaire 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 intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de BANK AL AMAL arrêtés au 30 juin 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 21 Septembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

Mazars Audit et Conseil

Cabinet M Y SEBTL