

Communication financière



ETAT DE SYNTHESE AU 30 JUIN 2007

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES - EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2007

En exécution de la mission prévue par la loi n° 23-01 du 6 mai 2004 modifiant et complétant le Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges de la Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (BMCI) au terme du premier semestre couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2007.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la Profession applicables au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits susceptibles d'entacher, de manière significative, la sincérité des informations contenues dans lesdits documents.

Casablanca, le 19 septembre 2007

Les Commissaires aux Comptes

Price Waterhouse

Masnaoui Audit et Conseil

A. Belkasm
Associé

A. Masnaoui
Associé

BILAN AU 30 JUIN 2007

ACTIF

	30/06/07	30/06/06
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	5 626 361	4 030 224
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	7 894 729	4 946 978
A vue	957 984	577 518
A terme	6 936 744	4 369 460
Créances sur la clientèle	30 326 954	25 126 775
Crédits de trésorerie et à la consommation	15 841 695	13 014 600
Crédits à l'équipement	6 172 860	4 960 763
Crédits immobiliers	7 234 093	6 135 037
Autres crédits	1 078 306	1 016 375
Créances acquises par affacturage	502 594	476 820
Titres de transaction et de placement	2 180 307	2 731 738
Bons du trésor et valeurs assimilées	1 993 396	2 606 502
Autres titres de créance	176 532	115 097
Titres de propriété	10 379	10 139
Autres actifs	237 086	389 593
Titres d'investissement	382 906	481 892
Bons du trésor et valeurs assimilées	125 450	170 980
Autres titres de créance	257 456	310 912
Titres de participation et emplois assimilés	278 735	286 626
Créances subordonnées	0	0
Immobilisations données en crédit-bail et en location	0	0
Immobilisations incorporelles	94 332	89 958
Immobilisations corporelles	944 587	859 212
Total de l'Actif	48 468 590	39 419 816

En milliers de Dirhams

PASSIF

	30/06/07	30/06/06
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 781 613	3 068 556
A vue	852 476	152 986
A terme	1 929 137	2 915 570
Dépôts de la clientèle	36 158 710	29 168 327
Comptes à vue créditeurs	20 006 813	15 170 160
Comptes d'épargne	4 609 318	4 234 739
Dépôts à terme	10 271 379	8 330 428
Autres comptes créditeurs	1 271 200	1 433 000
Titres de créance émis	4 755 850	3 148 865
Titres de créance négociables	4 672 299	3 060 778
Emprunts obligataires émis	83 551	88 087
Autres titres de créance émis	0	0
Autres passifs	1 056 634	875 514
Provisions pour risques et charges	10 645	32 473
Provisions réglementées	40 000	50 000
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	0	0
Dettes subordonnées	0	0
Ecarts de réévaluation	0	-
Réserves et primes liées au capital	1 476 345	1 104 533
Capital	1 034 920	994 557
Actionnaires, Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	792 129	713 545
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
Résultat net de l'exercice (+/-)	361 742	263 446
Total du Passif	48 468 590	39 419 816

En milliers de Dirhams

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/07 AU 30/06/2007

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/07	30/06/06
(+) Intérêts et produits assimilés	1 201 414	1 030 774
(-) Intérêts et charges assimilés	403 149	313 439
Marge d'intérêt	798 265	717 335
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	0	0
(+) Commissions perçues	146 779	119 224
(-) Commissions servies	7 425	6 279
Marge sur commissions	139 354	112 945
(±) Résultats des opérations sur titres de transaction	0	0
(±) Résultats des opérations sur titres de placement	-14 833	1 481
(±) Résultats des opérations de change	67 823	51 932
(±) Résultats des opérations sur produits dérivés	0	288
Résultats des opérations de marché	52 990	53 701
(+) Divers autres produits bancaires	77 188	51 644
(-) Diverses autres charges bancaires	31 719	27 616
Produit net bancaire	1 036 078	908 009
(±) Résultats des opérations sur immobilisations financières	639	0
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	498	1 094
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	200
(-) Charges générales d'exploitation	422 529	395 220
Résultat brut d'exploitation	614 686	513 683
(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-63 975	-104 990
(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-44	-5 424
Résultat courant	550 667	403 269
Résultat non courant	-1 312	-40
(-) Impôts sur les résultats	187 613	139 783
Résultat net de l'exercice	361 742	263 446

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30/06/07	30/06/06
Résultat net de l'exercice	361 742	263 446
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	54 024	52 358
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	149	424
(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
(+) Dotations non courantes	0	0
(-) Reprises de provisions	105	0
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	46	0
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	200
(-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	639	0
(+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	0	0
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
(±) Capacité d'autofinancement	415 125	316 428
(-) Bénéfices distribués	53 659	165 792
(±) Autofinancement	361 466	150 636

En milliers de Dirhams

EVOLUTION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

LIBELLE	MONTANT	
Chiffre d'affaires 1 ^{er} semestre 2 006	1 322 281	
Chiffre d'affaires 2 ^{ème} semestre 2 006	1 567 994	
Chiffre d'affaires 1 ^{er} semestre 2 007	1 597 045	

En milliers de Dirhams

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

Créances	Montants au 30/06/2007		Montants au 30/06/2006	
	Créances	Provisions	Créances	Provisions
Créances predouteuses	0	0	0	0
Créances douteuses	64 774	16 802	398 567	153 990
Créances compromises	2 306 031	1 991 926	2 113 626	1 784 584
TOTAL	2 370 805	2 008 728	2 512 193	1 938 574

En milliers de Dirhams

HORS BILAN AU 30/06/2007

	30/06/07	30/06/06
Engagements donnés	16 303 317	15 227 523
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	10 225	434 043
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	5 658 076	4 582 305
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	4 484 589	4 529 310
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	6 063 215	4 917 520
Titres achetés à réméré	0	-
Autres titres à livrer	87 211	764 345
Engagements reçus	9 512 414	2 962 095
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 238 400	1 089 904
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	7 274 014	1 660 518
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	14 539
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	0	197 134

En milliers de Dirhams

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/07 AU 30/06/2007

	30/06/07	30/06/06
Produits d'exploitation bancaire	1 526 340	1 285 995
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	123 316	87 782
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	994 447	870 807
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	83 650	72 184
Produits sur titres de propriété	76 244	50 842
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	0	0
Commissions sur prestations de service	145 613	118 378
Autres produits bancaires	103 070	86 002
Charges d'exploitation bancaire	-490 262	-377 986
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-58 641	-53 675
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-258 627	-227 053
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-85 881	-32 711
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	0	0
Autres charges bancaires	-87 113	-64 547
Produit net bancaire	1 036 078	908 009
Produits d'exploitation non bancaire	1 137	1 094
Charges d'exploitation non bancaire	0	-200
Charges générales d'exploitation	-422 529	-395 220
Charges de personnel	-234 713	-217 283
Impôts et taxes	-8 820	-8 290
Charges externes	-123 829	-115 967
Autres charges générales d'exploitation	-1 143	-1 322
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-54 024	-52 358
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	-133 495	-145 572
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-100 096	-133 494
Pertes sur créances irrécouvrables	-33 249	-6 654
Autres dotations aux provisions	-150	-5 424
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	69 476	35 158
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	69 371	35 149
Récupérations sur créances amorties	0	9
Autres reprises de provisions	105	0
Résultat courant	550 667	403 269
Produits non courants	92	34
Charges non courantes	-1 404	-74
Résultat avant impôts	549 355	403 229
Impôts sur les résultats	-187 613	-139 783
Résultat net de l'exercice	361 742	263 446
Total produits	1 597 045	1 322 281
Total charges	-1 235 303	-1 058 835
Résultat net de l'exercice	361 742	263 446

En milliers de Dirhams