

COMMUNICATION FINANCIERE DE LA CAISSE CENTRALE DE GARANTIE

Situation au 30 Juin 2019



تمويل - قرض - ضمان

Crédit - Capital - Garantie

BILAN ACTIF

en milliers de DH

ACTIF	30/06/19	31/12/18
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	53 562	59 377
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	0
. A vue		
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	104 948	123 044
. Crédits de trésorerie et à la consommation		
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	25 010	23 738
. Autres crédits	79 938	99 306
4. Créances acquises par affectation		
5. Titres de transaction et de placement	87 467	117 207
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	87 467	117 207
6. Autres actifs	61 157	29 361
7. Titres d'investissement	159 876	158 158
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	127 320	125 745
. Autres titres de créance	32 556	32 413
8. Titres de participation et emplois assimilés		
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11. Immobilisations incorporelles	8 997	8 182
12. Immobilisations corporelles	21 488	22 674
Total de l'Actif	497 495	518 004

BILAN PASSIF

en milliers de DH

PASSIF	30/06/19	31/12/18
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
3. Dépôts de la clientèle		
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs		
4. Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	193 139	111 089
6. Provisions pour risques et charges	2 648	2 648
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	2 384	2 717
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital		
12. Capital	432 207	432 207
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	-213 760	-219 874
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		83 103
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	80 877	106 114
Total du Passif	497 495	518 004

HORS BILAN

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/19	31/12/18
ENGAGEMENTS DONNES	0	0
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	0	0
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

NEANT

COMMUNICATION FINANCIERE

Situation au 30 Juin 2019

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de DH

	30/06/19	30/06/18
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	113 396	94 426
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	776	387
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	272	260
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	2 383	2 664
4. Produits sur titres de propriété		
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6. Commissions sur prestations de service	109 507	91 115
7. Autres produits bancaires	458	
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	30	19
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit		
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12. Autres charges bancaires	30	19
III. PRODUIT NET BANCAIRE	113 366	94 407
13. Produits d'exploitation non bancaire	1 015	1 016
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	35 551	29 708
15. Charges de personnel	24 433	20 763
16. Impôts et taxes	1 357	1 356
17. Charges externes	6 846	4 601
18. Autres charges générales d'exploitation		
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 915	2 988
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	0	0
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
21. Pertes sur créances irrécouvrables		
22. Autres dotations aux provisions		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	6 271	13 808
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	11	1 548
24. Récupérations sur créances amorties	6 260	6 260
25. Autres reprises de provisions		6 000
VII. RESULTAT COURANT	85 101	79 523
26. Produits non courants	48	123
27. Charges non courantes		
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	85 149	79 646
28. Impôts sur les résultats	4 272	6 001
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	80 877	73 645
TOTAL PRODUITS	120 730	109 373
TOTAL CHARGES	39 853	35 728
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	80 877	73 645

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

en milliers de DH

	30/06/19	30/06/18
1.(+) Intérêts et produits assimilés	3 431	3 311
2.(-) Intérêts et charges assimilés		
MARGE D'INTERET	3 431	3 311
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location		
5.(+) Commissions perçues	109 507	91 115
6.(-) Commissions servies	30	19
Marge sur commissions	109 477	91 096
7.(±) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8.(±) Résultat des opérations sur titres de placement	456	
9.(±) Résultat des opérations de change	2	
10.(±) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	458	0
11.(+) Divers autres produits bancaires		
12.(-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	113 366	94 407
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 015	1 016
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16.(-) Charges générales d'exploitation	35 551	29 708
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	78 830	65 715
17.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	6 271	7 808
18.(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	0	6 000
RESULTAT COURANT	85 101	79 523
RESULTAT NON COURANT	48	123
19.(-) Impôts sur les résultats	4 272	6 001
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	80 877	73 645

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	80 877	73 645
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 915	2 988
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	0	0
23.(+) Dotations aux provisions réglementées		
24.(+) Dotations non courantes		
25.(-) Reprises de provisions		
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières		
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	333	333
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	83 459	76 300
31.(-) Bénéfices distribués		
(+) AUTOFINANCEMENT	83 459	76 300

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

en milliers de DH

	30/06/2019	31/12/18
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	133 895	187 748
2.(+) Récupérations sur créances amorties	6 260	6 260
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	733	1 413
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	30	42
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	31 816	59 536
7.(-) Impôts sur les résultats versés	4 272	57 661
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	104 770	78 182
Variation des :		
8.(±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9.(±) Créances sur la clientèle	18 106	9 309
10.(±) Titres de transaction et de placement	29 740	-96 095
11.(±) Autres actifs	-52 575	89
12.(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
13.(±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
14.(±) Dépôts de la clientèle		
15.(±) Titres de créance émis		
16.(±) Autres passifs	-18 492	51 310
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-23 221	-35 387
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	81 549	42 796
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		61
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	1 717	
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	2 544	7 023
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-4 261	-6 962
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24.(+) Emission de dettes subordonnées		
25.(+) Emission d'actions		
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés	83 103	
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-83 103	0
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-5 815	35 834
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	59 377	23 543
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	53 562	59 377

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

SELON LE PLAN COMPTABLE DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

LES CREANCES NEES DE LA MISE EN JEU DE GARANTIE DU FONDS FOGAM , OXYGENE ET FGRF CEDEES A LA CCG PAR CONVENTION. LES EVENTUELS PRODUITS DE RECOUVREMENT DE CES CREANCES SONT REVERSEES AU FONDS DE GARANTIE PME. CES CREANCES SONT COMPTABILISEES A L'ACTIF ET AU PASSIF DE LA CCG ENTANT QUE AUTRES DEBITEURS ET AUTRES CREDITEURS LE MONTANT DE CES CREANCES AFFECTE LE TOTAL DE L'ACTIF ET DU PASSIF DE LA CCG.

CREANCES SUR LA CLIENTELE

en milliers de DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2019	Total 31/12/2018
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				0		
CREDITS A L'EQUIPEMENT				0		
CREDITS IMMOBILIERS				25 010	23 738	
AUTRES CREDITS				79 019	98 387	
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0		919	919	
- Créances pré-douteuses						
- Créances douteuses						
- Créances compromises				919	919	
TOTAL	0	0	0	104 948	123 045	

ETAT DES DEROGATIONS

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		N E A N T
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		N E A N T
II. Changements affectant les règles de présentation		

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

en milliers de DH

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics			Total 30/06/2019	Total 31/12/2018
			financiers	non financiers		
TITRES COTES			87 467	0	87 467	117 207
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE			87 467		87 467	117 207
TITRES NON COTES	0	159 876		0	159 876	158 158
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES			127 320		127 320	125 745
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE			32 556		32 556	32 413
TITRES DE PROPRIETE						
TOTAL	0	159 876	87 467	0	247 343	275 366

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX

LE POSTE SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX EST CONSTITUE DE :
 -UN FONDS DE SOLIDARITE DE PECHE DATANT DE 1955 D'UNE VALEUR DE 465 KDH
 -UNE SUBVENTION DE LA BANQUE AFRICAINE DE DEVELOPPEMENT D'UN SOLDE DE 1 919 KDH

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraites 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
					Montants des Amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS	0	0	0	0				0	0
Frais préliminaires				0				0	0
Charges à répartir sur plusieurs exercices				0				0	0
Primes de remboursement des obligations				0				0	0
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	22 910	1 850	0	24 759	14 728	1 034	0	15 763	8 997
Droit au bail				0				0	0
Immobilisations en recherche et développement	22 910	1 850		24 759	14 728	1 034		15 763	8 997
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation				0				0	0
Immobilisations incorporelles hors exploitation				0				0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	69 801	694	0	70 495	47 127	1 880	0	49 007	21 488
Immeubles d'exploitation	47 449	0	0	47 449	31 825	826	0	32 651	14 798
. Terrain d'exploitation	6 151			6 151				0	6 151
. Immeubles d'exploitation .bureaux	41 298			41 298	31 825	826		32 651	8 647
. Immeubles d'exploitation .Logements de fonction	0			0				0	0
Mobilier et Matériel d'exploitation	21 384	694	0	22 078	14 896	1 030	0	15 927	6 152
. Mobilier de bureau d'exploitation	4 101	234		4 335	3 083	86		3 169	1 166
. Matériel de bureau d'exploitation	4 509			4 509	3 123	205		3 328	1 181
. Matériel Informatique & Telecom	10 216	297		10 514	7 607	625		8 232	2 282
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	324			324	324			324	0
. Autres matériel d'exploitation	2 234	163		2 397	760	114		874	1 523
Matériel roulant en leasing	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel roulant (leasing)				0				0	0
. Matériel roulant encours (leasing)				0				0	0
Agencemnets aménagements et installation technique	0			0	0	0		0	0
Autres immobilisations corporelles d'exploitation				0				0	0
Immobilisations corporelles hors exploitation	968	0	0	968	405	23	0	429	539
. Terrain hors exploitation	0			0				0	0
. Immeubles hors exploitation	834			834	300	17		317	517
. Mobiliers & matériel hors exploitation	134			134	105	7		112	22
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	0			0				0	0
TOTAL	92 711	2 544	0	95 254	61 855	2 914	0	64 769	30 485

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

en milliers de DH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Total 30/06/2019	Total 31/12/2018
TITRES DE TRANSACTION						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES DE PLACEMENT	87 467	88 841	0	1 374	87 467	117 207,28
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE	87 467	88 841		1 374	87 467	117 207,28
TITRES D'INVESTISSEMENT	159 876	-	-	-	159 876	158 158
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	127 320				127 320	125 745
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE	32 556				32 556	32 413

DETAIL AUTRES ACTIFS

en milliers de DH

AUTRES ACTIFS	30/06/19	31/12/18
SOMMES DUES PAR L'ETAT	40 043	8 275
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	649	709
DIVERS AUTRES DEBITEURS	20 465	20 377
FRAIS D'AUGMENTATION DE CAPITAL		
PRODUITS A RECEVOIR		
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		
AUTRES ACTIFS	61 157	29 361

DETAIL AUTRES PASSIFS

en milliers de DH

AUTRES PASSIFS	30/06/19	31/12/18
SOMMES DUES A L'ETAT	11 678	27 027
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE	1 404	1 447
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL	0	0
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIES	100 000	
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	1 384	1 292
DIVERS AUTRES CREDITEURS	69 764	69 764
FOURNISSEURS CREDITEURS		
CHARGES A PAYER & PRODUIT CONSTATES D'AVANCE	8 907	11 558
AUTRES COMPTE DE REGULARISATION		
AUTRES PASSIFS	193 139	111 089

PROVISIONS

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2018	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2019
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF SUR:	567 417	0	11	0	567 406
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	515 538		11		515 527
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés	50 500				50 500
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Autres actifs	1 379				1 379
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	2 647,79	0,00	0,00	0,00	2 647,79
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	2 648				2 648
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	570 065	0	11	0	570 054

CAPITAUX PROPRES

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2018	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2019
Ecart de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	0,00	0,00	0,00	0,00
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	432 207	0	0	432 207
Capital appelé				
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations	432 207			432 207
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	-219 874	6 114		-213 760
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	83 103	-83 103		0
Résultat net de l'exercice (+/-)	106 114	-106 114		80 877
Total	401 550	-183 103	0	299 324
Dividendes à distribuer				

MARGE D'INTERET

Feuille 01 en milliers de DH

CAPITAUX MOYENS	Montant	Taux de rendement moyen	Coût moyen
Encours moyens des emplois		NEANT	
Encours moyens des ressources			

Feuille 02

INTERETS	Montant 30/06/2019	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2019	Variation due à l'évolution du taux	Variation due à l'évolution des volumes
Intérêts perçus Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées Dont Intérêts sur créances subordonnées	N	E	A	N	T
Intérêts versés Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées Dont Intérêts sur dettes subordonnées					

Feuille 03

COMMISSIONS	Montant 30/06/2019	Dont montant relatif aux exercices précédents
Commissions perçues sur engagements de financement donnés Commissions perçues sur engagements de garantie donnés	NEANT	
Commissions versées sur engagements de financement reçus Commissions versées sur engagements de garantie reçus		

COMMISSIONS

Commissions	30/06/19	30/06/18
COMMISSIONS PERÇUES :	109 779	91 375
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	272	260
sur opérations de change relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance	109 507	91 115
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
COMMISSIONS VERSEES	30	19
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service	30	19

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE

en milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	Montant
PRODUITS	
Gains sur les titres de transaction	
Plus value de cession sur titres de placement	
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement	
Gains sur les produits dérivés	
Gains sur les opérations de change	
CHARGES	
Pertes sur les titres de transaction	
Moins value de cession sur titres de placement	
Dotation aux provisions sur dépréciation des titres de placement	
Pertes sur les produits dérivés	
Pertes sur opérations de change	
RESULTAT	NEANT

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE

Feuille 01: Résultats par métier ou pôle d'activité

	ACTIVITE I	ACTIVITE II	ACTIVITE III	ACTIVITE IV	TOTAL
Produit net bancaire	113 366				113 366
Résultat brut d'exploitation	78 830				78 830
Résultat avant impôt	85 149				85 149
COMMENTAIRES					

Feuille 02: Résultats par zone géographique

	MAROC	ETRANGER	TOTAL
Produit net bancaire	113 366		113 366
Résultat brut d'exploitation	78 830		78 830
Résultat avant impôt	85 149		85 149
COMMENTAIRES			

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

Feuille 01

CHARGES	30/6/19	30/6/18
CHARGES DE PERSONNEL	24 432	20 763
COMMENTAIRES		
Dont salaires et appointements	18 922	14 464
Dont charges de retraite	2 268	2 159
Dont autres charges de personnel	3 242	4 140

Feuille 02

CHARGES	30/6/19	30/6/18
IMPOTS ET TAXES	1 357	1 356
COMMENTAIRES		
Dont patente	710	721
Autres Impôts et Taxes	647	635

Feuille 03

CHARGES	30/6/19	30/6/18
CHARGES EXTERNES	6 848	4 601
COMMENTAIRES		
Dont loyers de crédit-bail et de location	769	762
Dont frais d'entretien et de réparation	382	348
Dont rémunération d'intermédiaires et honoraires	461	409
Dont transports et déplacements	717	538
Dont publicité et publication	2 984	1 257
Dont autres charges externes	1 534	1 287

Feuille 04

CHARGES	30/6/19	30/6/18
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	0	0
COMMENTAIRES		
Dont frais préliminaires		
Dont diverses autres charges générales d'exploitation		

Feuille 05

CHARGES	30/6/19	30/6/18
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 914	2 988
COMMENTAIRES		
Dont dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	1 880	1 810

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

en milliers de DH

INTITULES	Montant	Montant
RESULTAT NET COMPTABLE		
Bénéfice net	80 877	
Perte nette		
REINTEGRATIONS FISCALES		
1. Courantes	6 686	
Impôt sur les sociétés de l'exercice	0	
Salaires équivalents au prorata-temporis des droits à congé	2 391	
Dons courants non déductibles		
Contributions sociales sur le résultat comptable	4 272	
Dotation aux provisions pour autres risques et charges		
Dotation aux amortissements non déductibles	23	
Autres Charges non déductibles		
Dotation aux provisions pour risques et charges non déductibles		
2. Non courantes	-	
- Pénalités et amendes non déductibles		
-		
DEDUCTIONS FISCALES		
1. Courantes		1 849
- Provisions ayant fait l'objet de reprises		
Reprises des provisions avant fiscalisation de la CCG		
- Commissions perçues d'avance : Quote part constatée en produit déjà imposée		
- Commissions perçues d'avance : Quote part constatée en produit déjà imposée, postérieures à 2011		
- Salaires équivalents au prorata-temporis des droits à congé 2018		1 849
2. Non courantes		0
-		
-		
	87 563	1 849
RESULTAT BRUT FISCAL		Montants
Bénéfice brut si T1>T2 (A)	85 714	
Déficit brut fiscal si T2>T1 (B)		0
REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES		
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		
RESULTAT NET FISCAL		
Bénéfice net fiscal (A - C)	85 714	
ou déficit net fiscal (B)		
		Montants
CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		0
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		



تمويل - ضمان - رأس مال - ضمان
 قرض - رأس مال - ضمان
 Crédit - Capital - Garantie

COMMUNICATION FINANCIERE

Situation au 30 Juin 2019

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

		en milliers de DH
I. DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	(+ ou -)	85 101
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	6 686
. Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	1 849
. Résultat courant théoriquement imposable		89 938
. Impôt théorique sur résultat courant	(-)	33 277
. Résultat courant après impôts		56 661

II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

					en milliers de DH
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	12 707,25	20 504,83	24 905,11	8 306,98	
B. TVA à récupérer	220,42	1 882,74	1 879,11	224,04	
. Sur charges	220,42	1 882,74	1 879,11	224,04	
. Sur immobilisations					
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	12 486,83	18 622,10	23 025,99	8 082,94	

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

					en milliers de DH
Montant du capital:					432 207
Montant du capital social souscrit et non appelé					
Valeur nominale des titres					
Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %	
		Exercice précédent	Exercice actuel		
TRESOR PUBLIC	RABAT	432 207	432 207	100,00%	
Total		432 207	432 207		

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau		Réserve légale	
Résultats nets en instance d'affectation	83 103	Dividendes	
Résultat net de l'exercice	106 114	Autres affectations	183 103
Prélèvements sur les réserves		Autres affectations	6 114
Autres prélèvements		Report à nouveau	
TOTAL A	189 217	TOTAL B	189 217

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

	Exercice 06 2019	Exercice 2018	Exercice 2017
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	299 324	401 550	295 436
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	113 366	212 823	191 115
2- Résultat avant impôts	85 149	175 334	136 086
3- Impôts sur les résultats			
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)			
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale			
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	24 433	43 712	41 766
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	117	117	114

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

. Date de clôture (1) 30/06/2019	
. Date d'établissement des états de synthèse (2) 30/08/2019	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE COMMUNICATION

Dates	Indications des événements
	. Favorables
	. Défavorables

REMUNERATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS

		en milliers de DH
		ORGANE D'ADMINISTRATION, DE SURVEILLANCE ET DE DIRECTION
Montant des rémunérations allouées		2 497
Crédits par décaissement		570
Montant des engagements de garantie donnés		-
Engagements de retraite pour membres actuels		-
Engagements de retraite pour anciens membres		-

RESEAU

RESEAU	30/06/2019	31/12/2018
Guichets permanents		
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

NEANT

ATTESTATION



CAISSE CENTRALE DE GARANTIE

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2019

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du dahir 1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n° 103-12, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la Caisse Centrale de Garantie (CCG) comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection de l'état des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2019. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 301.709, dont un bénéfice net de KMAD 80.877, relève de la responsabilité des organes de gestion de la CCG.

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 la Caisse Centrale de Garantie établis au 30 juin 2019, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 septembre 2019

Le Commissaire aux comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
 101, Boulevard Abdelmoumen
 20360 Casablanca
 Tél. : 05 22 42 34 25
 Fax : 05 22 42 34 25

Pour Mazars Audit et Conseil
 Taha Ferdaous

Mazars Audit et Conseil

101 Boulevard Abdelmoumen et rue Calvion 20 360 Casablanca
 Tel : +212 522 42 34 23 - Fax : +212 522 42 34 00 - Mail : info@mazars.ma - www.mazars.ma
 Sarl au capital de 6.441.500 DH - RC : 89453 - Patente : 3799 0198 - IF: 1086314 - CNSS : 2733295 ICE : 001546303000074

