

Communication financière



صندوق الضمان المركزي
+o}K}L}+ +o}o}C}o}o}+ | H}K}O}K}
CAISSE CENTRALE DE GARANTIE

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2016

BILAN ACTIF

ACTIF	en milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 652	13 166
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	0
. A vue		
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	93 499	86 936
. Crédits de trésorerie et à la consommation		
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	22 303	19 555
. Autres crédits	71 196	67 381
4.Créances acquises par affacturage		
5.Titres de transaction et de placement	61 438	17 244
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	61 438	17 244
. Titres de propriété		
6.Autres actifs	29 923	17 652
7.Titres d'investissement	299 871	324 708
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	246 679	271 518
. Autres titres de créance	53 192	53 190
8.Titres de participation et emplois assimilés		
9.Créances subordonnées		
10.Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11.Immobilisations incorporelles	7 381	4 387
12.Immobilisations corporelles	23 923	24 765
Total de l'Actif	517 687	488 858

HORS BILAN

HORS BILAN	31/12/16
ENGAGEMENTS DONNES	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
7.Engagements de financement recus d'établissements de crédit et assimilés	
8.Engagements de financement recus d'établissements de crédit et assimilés	
9.Engagements de garantie recus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	
10.Titres vendus à réméré	
11.Autres titres à recevoir	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

	en milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	179 638	150 424
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	411	494
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	911	562
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	10 504	9 857
4.Produits sur titres de propriété		
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	167 238	139 336
7.Autres produits bancaires	574	176
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	68	64
8.Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
9.Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	68	64
III.PRODUIT NET BANCAIRE	179 570	150 360
13.Produits d'exploitation non bancaire	2 324	2 314
14.Charges d'exploitation non bancaire		
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	52 478	50 497
15.Charges de personnel	34 905	33 148
16.Impôts et taxes	1 748	1 745
17.Charges externes	11 469	11 641
18.Autres charges générales d'exploitation	80	74
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 276	3 889
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES	0	0
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par souffrance		
21.Pertes sur créances irrécouvrables		
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	9 503	11 363
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par souffrance	3 243	5 103
24.Récupérations sur créances amorties	6 260	6 260
25.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	138 919	113 540
26.Produits non courants	72	25
27.Charges non courantes		1 442
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	138 991	112 123
28.Impôts sur les résultats	51 876	17 463
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	87 115	94 660
TOTAL PRODUITS	191 537	164 125
TOTAL CHARGES	104 422	69 466
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	87 115	94 660

BILAN PASSIF

PASSIF	en milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
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	77 276	137 571
6.Provisions pour risques et charges	2 648	2 648
7.Provisions réglementées		
8.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	3 654	1 644
9.Dettes subordonnées		
10.Ecarts de réévaluation		
11.Réserves et primes liées au capital		
12.Capital	472 207	472 207
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report à nouveau (+/-)	-219 874	-219 874
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	94 660	
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	87 115	94 660
Total du Passif	517 687	488 858

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

	en milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	179 638	150 424
2.(+) Récupérations sur créances amorties	6 260	6 260
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	2 324	2 339
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	68	63
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	48 201	48 049
7.(-) Impôts sur les résultats versés	51 875	17 463
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	88 078	93 448
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9.(+) Créances sur la clientèle	-3 319	-8 041
10.(+) Titres de transaction et de placement	-44 194	-17 244
11.(+) Autres actifs	-12 271	-7 308
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	24 839	
16.(+) Autres passifs	-60 295	116 515
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-95 240	83 922
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-7 162	177 370

en milliers de DH

	en milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	67	5
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières		69 629
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	6 428	2 659
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-6 361	-72 283
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	2 010	287
24.(+) Emission de dettes subordonnées		
25.(+) Emission d'actions		61 252
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés		157 099
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES FINANCIERES	2 010	-95 560
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-11 513	9 527
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	13 165	3 638
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 652	13 165

Communication financière



صندوق الضمان المركزي
+o}K}L}+ +o}o}L}o}o}+ | H}O}o}+
CAISSE CENTRALE DE GARANTIE

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2016

ETAT DES SOLDES DE GESTION

	en milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
1.(+) Intérêts et produits assimilés	11 826	10 912
2.(-) Intérêts et charges assimilés		
MARGE D'INTERET	11 826	10 912
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	167 238	139 336
6.(-) Commissions servies	68	60
Marge sur commissions	167 170	139 276
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	560	165
9.(+) Résultat des opérations de change	14	7
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	574	172
11.(+) Divers autres produits bancaires		
12.(-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	179 570	150 360
13.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	2 324	2 314
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16.(-) Charges générales d'exploitation	52 478	50 497
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	129 416	102 177
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	9 503	11 363
18.(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	0	0
RESULTAT COURANT	138 919	113 540
RESULTAT NON COURANT	72	-1 417
19.(-) Impôts sur les résultats	51 876	17 463
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	87 115	94 660
	31/12/16	31/12/15
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	87 115	94 660
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 276	3 889
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	0	0
23.(+) Dotations aux provisions réglementées		
24.(+) Dotations non courantes		
25.(-) Reprises de provisions	67	5
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	72	152
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	91 252	98 392
31.(-) Bénéfices distribués		
(+) AUTOFINANCEMENT	91 252	98 392

CREANCES SUR LA CLIENTELE

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
		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				22 303	22 303	19 555
AUTRES CREDITS				70 277	70 277	66 462
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0		919	919	919
- Créances pré-douteuses						
- Créances douteuses				919	919	919
- Créances compromises						
TOTAL	0	0	0	93 499	93 499	86 936

CAPITAUX PROPRES

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2015	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2016
Ecarts 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	472 207	0	0	472 207
Capital appelé				
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations	472 207			472 207
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	-219 874			-219 874
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		94 661		94 661
Résultat net de l'exercice (+/-)	94 661	-94 661		87 115
Total	346 994	0	0	434 109
Dividendes à distribuer				

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

TITRES	en milliers de DH					
	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
TITRES DE TRANSACTION	0	0	0	0	0	0
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES DE PLACEMENT	61 438	61 581	61 581	143	61 438	17 244
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE	61 438	61 581	61 581	143	61 438	17 244
TITRES D'INVESTISSEMENT	299 871	0	0	0	299 871	324 708
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	246 679				246 679	271 518
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE	53 192				53 192	53 190

Communication financière



صندوق الضمان المركزي
+oX[Q+ +o[CCo@+ | H]O%+
CAISSE CENTRALE DE GARANTIE

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2016

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
					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	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	0,00
Frais préliminaires				0,00				0,00	0,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices				0,00				0,00	0,00
Primes de remboursement des obligations				0,00				0,00	0,00
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	14 298,34	4 155,65	0,00	18 453,99	9 911,71	1 161,50	0,00	11 073,21	7 380,79
Droit au bail				0,00				0,00	0,00
Immobilisations en recherche et développement	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	14 298,34	4 155,65		18 453,99	9 911,71	1 161,50		11 073,21	7 380,79
Immobilisations incorporelles hors exploitation	0,00			0,00				0,00	0,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	63 986,03	2 273,21	1 849,13	64 410,11	39 221,35	3 114,25	1 848,88	40 486,72	23 923,40
Immeubles d'exploitation	47 448,93	0,00	0,00	47 448,93	26 869,35	1 651,92	0,00	28 521,27	18 927,66
.. Terrain d'exploitation	6 151,05			6 151,05	0,00	0,00		0,00	6 151,05
.. Immeubles d'exploitation bureaux	41 297,89			41 297,89	26 869,35	1 651,92		28 521,27	12 776,62
.. Immeubles d'exploitation Logements de fonction	0,00			0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
Mobilier et Matériel d'exploitation	15 569,48	2 273,21	1 849,13	15 993,56	12 086,85	1 415,58	1 848,88	11 653,55	4 340,02
.. Mobilier de bureau d'exploitation	3 605,29		199,08	3 406,21	2 848,52	121,87	198,83	2 771,56	634,64
.. Matériel de bureau d'exploitation	3 332,71	135,00	475,98	2 991,73	2 774,25	174,26	475,98	2 472,53	519,20
.. Matériel Informatique & Telecom	6 628,62	1 811,00	1 009,45	7 430,17	5 428,34	968,21	1 009,45	5 387,10	2 043,08
.. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	788,28		164,62	623,66	788,28		164,62	623,66	0,00
.. Autres matériel d'exploitation	1 214,58	327,21		1 541,79	247,46	151,24		398,70	1 143,10
Matériel roulant en leasing	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
.. Matériel roulant (leasing)	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
.. Matériel roulant encours (leasing)	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
Agencements aménagements et installation technique	0,00			0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
Autres immobilisations corporelles d'exploitation	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
Immobilisations corporelles hors exploitation	967,62	0,00	0,00	967,62	265,16	46,75	0,00	311,91	655,72
.. Terrain hors exploitation	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
.. Immeubles hors exploitation	833,53			833,53	200,05	33,34		233,39	600,14
.. Mobiliers & matériel hors exploitation	134,09			134,09	65,11	13,41		78,52	55,57
.. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
TOTAL	78 284,37	6 428,86	1 849,13	82 864,10	49 133,05	4 275,75	1 848,88	51 559,92	31 304,18

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

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Financiers		Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
			financiers	non financiers		
TITRES COTES			0	0	61 438	17 244
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE					61 438	17 244
TITRES NON COTES	0	299 871	0	0	299 871	324 708
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES		246 679			246 679	271 518
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE		53 192			53 192	53 190
TITRES DE PROPRIETE						
TOTAL	0	299 871	0	0	361 309	341 952

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						0
Créances sur la clientèle	71 196				22 303	93 499
Titres de créance	61 438	29 339	83 085	187 447		361 309
Créances subordonnées						0
Crédit-bail et assimilé						0
TOTAL	132 634	29 339	83 085	187 447	22 303	454 808
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
TOTAL						

PROVISIONS

PROVISIONS	Encours 31/12/15	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2016
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF SUR:	589 137	0	3 243	0	585 894
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	537 258		3 243		534 015
Titres de placement	50 500				50 500
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location	1 379				1 379
Autres actifs					
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	591 785	0	3 243	0	588 542

ATTESTATION



CAISSE CENTRALE DE GARANTIE

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LA SITUATION PROVISOIRE
PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2016

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de la société Caisse Centrale de Garantie (CCG), comprenant le bilan, le compte de produits et charges et une sélection des notes annexes les plus significatives relatifs à la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2016. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 434 109, dont un bénéfice net de KMAD 87 115, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société Caisse Centrale de Garantie (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 provisoire 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 provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société Caisse Centrale de Garantie arrêtés au 31 décembre 2016, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention que la CCG a reçu en date du 21 février 2017 un avis de vérification de la part de l'administration fiscale portant sur l'impôt sur les sociétés, la taxe sur la valeur ajoutée, l'impôt sur le revenu et la contribution sociale de solidarité au titre des exercices 2013, 2014 et 2015.

Casablanca, le 30 Mars 2017

MAZARS Audit et Conseil

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Angle Bd. Abdou Moulay El Moughita - Rue Calvot
20 369 Casablanca
Tél : 0522 42 423 (L-G)
Abdou DIOU, Associé Gérant

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

AU 31/12/2016

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 ET OXYGENE SONT CEDDES A LA CCG. 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**

ETAT DES DEROGATIONS
AU 31/12/2016

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	NEANT	
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

AU 31/12/2016

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	
II. Changements affectant les règles de présentation		

ETAT B5

DETAIL AUTRES ACTIFS
AU 31/12/2016

AUTRES ACTIFS	31/12/2016	31/12/2015
SOMMES DUES PAR L'ETAT	8 545	8 299
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	585	419
DIVERS AUTRES DEBITEURS	20 793	8 933
FRAIS D'AUGMENTATION DE CAPITAL		
PRODUITS A RECEVOIR		
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		
AUTRES ACTIFS	29 923	17 651

DETAIL AUTRES PASSIFS

AU...31/12/2016

AUTRES PASSIFS	31/12/2016	31/12/2015
SOMMES DUES A L'ETAT	42 467	27 522
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE	1 175	1 021
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL		
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIES		85 770
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	2 452	1 703
DIVERS AUTRES CREDITEURS	22 161	12 036
FOURNISSEURS CREDITEURS		
CHARGES A PAYER & PRODUIT CONSTATES D'AVANCE	9 021	9 519
AUTRES COMPTE DE REGULARISATION		
AUTRES PASSIFS	77 276	137 571

**SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX
AU 31/12/2016**

**LE POSTE SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX
EST CONSTITUE D' UN FONDS DE SOLIDARITE DE PECHE DATANT DE 1955
D' UNE VALEUR DE 465 KDH**

MARGE D'INTERET

Au 31/12/2016

ETAT B 25

en milliers de DH

Feuille 01

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

Feuille 02

INTERETS	Montant 31/12/2016	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2016	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 31/12/2016	Dont montant relatif aux exercices précédents
Commissions perçues sur engagements de financement donnés		
Commissions perçues sur engagements de garantie donnés	911	562
Commissions versées sur engagements de financement reçus		
Commissions versées sur engagements de garantie reçus		

COMMISSIONS

Au 31/12/2016

ETAT B27

Commissions	31/12/2016	31/12/2015
COMMISSIONS PERCUES :	168 149	139 898
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	911	562
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	167 238	139 336
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
COMMISSIONS VERSEES	68	64
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	68	64

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE

Au 31/12/2016

ETAT B 28

en milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	Montant
PRODUITS	15
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	15
CHARGES	1
Pertes sur les titres de transaction	
Moins value de cession sur titres de placement	
Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	
Pertes sur les produits dérivés	
Pertes sur opérations de change	1
RESULTAT	14

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

Au 31/12/2016

ETAT B29

Feuille 01

CHARGES	31/12/16	31/122015
CHARGES DE PERSONNEL	34 904	33 148
COMMENTAIRES		
Dont salaires et appointements	29 351	27 853
Dont charges de retraite	3 616	3 452
Dont autres charges de personnel	1 937	1 843

Feuille 02

CHARGES	31/12/16	31/12/15
IMPOTS ET TAXES	1 747	1 745
COMMENTAIRES		
Dont patente	749	766
Autres Impôts et Taxes	998	979

Feuille 03

CHARGES	30/6/16	31/12/15
CHARGES EXTERNES	11 469	11 640
COMMENTAIRES		
Dont loyers de crédit-bail et de location	1 200	820
Dont frais d'entretien et de réparation	1 485	1 338
Dont rémunération d'intermédiaires et honoraires	2 053	4 547
Dont transports et déplacements	818	601
Dont publicité et publication	3 115	2 532
Dont autres charges externes	2 798	1 802

Feuillet 04

CHARGES		31/12/16	31/12/15
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		80	73
COMMENTAIRES			
Dont frais préliminaires			
Dont diverses autres charges générales d'exploitation		80	73

Feuillet 05

CHARGES		31/12/16	31/12/15
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		4 276	3 890
COMMENTAIRES			
Dont dotations aux amortissements des immobilisations corporelles		3 114	2 700

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

AU 31/12/2016

en milliers de DH

INTITULES	Montant	Montant
RESULTAT NET COMPTABLE		
Bénéfice net	87 115	
Perte nette		
REINTEGRATIONS FISCALES		
1.Courantes	54 420	
Impôt sur les sociétés de l'exercice	51 876	
Salaires équivalent au prorata-temporis des droits à congé	1 452	
Dons courants non déductibles	965	
Contributions sociales sur le résultat comptable		
Dotation aux provisions pour autres risques et charges		
Dotation aux amortissements non déductibles	47	
Autres Charges non déductibles	80	
Quote part des commissions encaissées non constatée en produit		
2.Non courantes	0	
- Pénalités et amendes non déductibles		
-		
-		
DEDUCTIONS FISCALES		
1.Courantes		1 330
- 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.posterieurs à 2011		
- Salaires équivalent au prorata-temporis des droits à congé 2014		1 330
2.Non courantes		0
-		
-		

	141 535	1 330
<u>RESULTAT BRUT FISCAL</u>		Montants
Bénéfice brut si T1>T2 (A)	140 205	
Déficit brut fiscal si T2>T1 (B)		
<u>REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES</u>	0	
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		
<u>RESULTAT NET FISCAL</u>		
Bénéfice net fiscal (A - C)	140 205	
ou déficit net fiscal (B)		
		Montants
<u>CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</u>		
<u>CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</u>		0
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

AU 31/12/2016

en milliers de DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	87 115
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	54 420
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1 330
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	140 205
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	51 876
. Résultat courant après impôts (=)	88 329

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

--

Nom de l'établissement : CAISSE CENTRALE DE GARANTIE

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

DU 01/01/2016 AU 31/12/2016

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	7 017	32 911	33 114	6 814
B. TVA à récupérer	245	3 064	2 818	491
. Sur charges	245	3 064	2 818	491
. Sur immobilisations				
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	6 772	29 847	30 296	6 323

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

AU 31/12/2016

EN K DH

Montant du capital: 472 207 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		472 207	472 207	100,00%
Total		472207	472207	

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE**AU 31/12/2016****en milliers de DH**

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés Report à nouveau Résultats nets en instance d'affectation Résultat net de l'exercice Prélèvements sur les réserves Autres prélèvements		B- Affectation des résultats Réserve légale Dividendes Autres affectations Autres affectations Report à nouveau	
TOTAL A	0	TOTAL B	0

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

AU 30/06/2016

en milliers de DH

	Exercice 12 2016	Exercice 2015	Exercice 2014
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	346 993	346 993	348 179
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	#REF!	150 360	120 583
2- Résultat avant impôts	#REF!	112 123	86 423
3- Impôts sur les résultats			652
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	#REF!	33 148	30 181
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	96	95	90

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

. Date de clôture (1) 31/12/2016

. Date d'établissement des états de synthèse (2) 27/03/2017

(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 COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

Dates	Indications des événements
	<p>. Favorables</p> <p style="text-align: center;">NEANT</p> <p>.Défavorables</p>

ETAT C5

**REMUNERATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES
DIRIGEANTS
Au 31/12/2016**

en milliers de DH

	ORGANE D'ADMINISTRATION, DE SURVEILLANCE ET DE DIRECTION
Montant des rémunérations allouées	4 567
Crédits par décaissement	853
Montant des engagements de garantie donnés	-
Engagements de retraite pour membres actuels	-
Engagements de retraite pour anciens membres	-

EFFECTIFS**AU 31/12/2016****(en nombre)**

EFFECTIFS	31/12/2016	31/12/2015
Effectifs rémunérés	109	95
Effectifs utilisés	109	95
Effectifs équivalent plein temps	109	95
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	103	81
Employés (équivalent plein temps)	6	9
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

RESEAU

AU 31/12/2016

(en nombre)

RESEAU	31/12/2016	31/12/2015
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	NEANT