



A Securities Services Bank

MEDIAFINANCE

GRUPE BANQUE POPULAIRE

Résultats Semestriels - 30 Juin 2020

Mediafinance est une Securities Services Bank, totalement dédiée aux métiers « Titres ».
Filiale à 100 % du Groupe BCP, elle opère à partir de Casablanca pour servir une clientèle marocaine et étrangère constituée d'institutionnels, de sociétés de gestion d'actifs, de banques, d'infrastructures de marchés et de brokers.

A travers son offre en One Stop Shop et sa capacité d'innovation, Mediafinance se positionne comme un partenaire de choix dans les services aux investisseurs





MEDIAFINANCE
GROUPE BANQUE POPULAIRE

SITUATION AU 30 JUIN 2020

BILAN ACTIF

En dirhams

Code ligne	ACTIF	30/06/20	31/12/19
A110	Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	19 222 720,46	17 824 584,07
A210	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	208 767 853,42	306 847 432,80
A211	. A vue	8 505 619,38	3 671 720,24
A212	. A terme	200 262 234,04	303 175 712,56
B110	Créances sur la clientèle	289 955 853,66	254 980 442,92
B111	. Crédits de trésorerie et à la consommation	-	-
B112	. Crédits à l'équipement	-	-
B113	. Crédits immobiliers	-	-
B119	. Autres crédits	289 955 853,66	254 980 442,92
B230	Créances acquises par affacturage	-	-
D110	Titres de transaction et de placement	2 655 977 929,09	2 530 827 203,24
D111	. Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 204 119 558,69	2 078 723 984,69
D112	. Autres titres de créance	-	-
D113	. Titres de propriété	451 858 370,40	452 103 218,55
E110	Autres actifs	56 296 250,39	40 059 196,85
F110	Titres d'investissement	584 964 054,60	586 985 644,31
F111	. Bons du Trésor et valeurs assimilées	390 503 970,92	387 200 101,05
F112	. Autres titres de créance	194 460 083,68	199 785 543,26
F210	Titres de participation et emplois assimilés	45 000,00	45 000,00
F310	Créances subordonnées	-	-
F410	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
F510	Immobilisations incorporelles	4 729 538,96	5 669 907,18
F610	Immobilisations corporelles	4 055 042,17	3 643 877,96
T001	Total de l'Actif	3 824 014 242,75	3 746 883 289,33

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

En dirhams

Code ligne		30/06/20	30/06/19
P000	PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	147 555 587,01	125 819 518,52
P100	Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	3 586 521,48	8 940 377,69
P200	Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	1 191 455,43	1 242 642,74
P310	Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	8 401 314,60	8 648 818,18
P340	Produits sur titres de propriété	-	-
P400	Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
P500	Commissions sur prestations de service	52 204 988,41	51 136 588,15
P600	Autres produits bancaires	82 171 307,09	55 851 091,76
C000	CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	79 972 462,73	56 733 006,33
C100	Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	17 134 136,08	19 783 666,41
C200	Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	16 178 012,72	11 960 976,22
C300	Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
C400	Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
C600	Autres charges bancaires	46 660 313,93	24 988 363,70
T003	PRODUIT NET BANCAIRE	67 583 124,28	69 086 512,19
P700	Produits d'exploitation non bancaire	2 427 752,11	831 126,85
C700	Charges d'exploitation non bancaire	-	-
C800	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	15 943 384,88	16 323 747,37
C810	Charges de personnel	10 290 134,85	11 178 248,86
C820	Impôts et taxes	353 562,70	354 159,70
C830	Charges externes	2 986 979,12	2 844 291,59
C840	Autres charges générales d'exploitation	1 023 486,58	711 548,08
C850	Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 289 221,63	1 235 499,14

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (SUITE)

En dirhams

Code ligne		30/06/20	30/06/19
C910	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	-	-
C911	Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
C912	Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
C919	Autres dotations aux provisions	-	-
P910	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	-	-
P911	Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
P912	Récupérations sur créances amorties	-	-
P919	Autres reprises de provisions	-	-
T004	RESULTAT COURANT	54 067 491,51	53 593 891,67
P950	Produits non courants	799,23	0,25
C950	Charges non courantes	2 083 879,62	1 340 271,65
T005	RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	51 984 411,12	52 253 620,27
C970	Impôts sur les résultats	20 350 703,00	19 892 606,00
T006	RESULTAT DE L'EXERCICE	31 633 708,12	32 361 014,27

BILAN PASSIF

En dirhams

Code ligne	PASSIF	30/06/19	31/12/18
G110	Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
G210	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 530 656 458,33	2 203 422 941,89
G211	. A vue	480 020 000,00	600 083 983,55
G212	. A terme	1 050 636 458,33	1 603 338 958,34
J110	Dépôts de la clientèle	1 312 293 064,48	599 330 784,99
J111	. Comptes à vue créditeurs	519 431 935,08	499 251 925,19
J112	. Comptes d'épargne	-	-
J113	. Dépôts à terme	792 861 129,40	100 078 859,80
J119	. Autres comptes créditeurs	-	-
K110	Titres de créance émis	-	-
K111	. Titres de créance négociables	-	-
K112	. Emprunts obligataires	-	-
K119	. Autres titres de créance émis	-	-
L110	Autres passifs	666 536 173,46	661 234 724,58
M110	Provisions pour risques et charges	942 000,00	942 000,00
M210	Provisions réglementées	-	-
M310	Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
M410	Dettes subordonnées	-	-
M510	Ecarts de réévaluation	-	-
M530	Réserves et primes liées au capital	35 549 538,36	25 030 878,63
M610	Capital	206 403 300,00	206 403 300,00
M710	Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
M810	Report à nouveau (+/-)	40 000 000,00	-0,49
M850	Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
M910	Résultat de l'exercice (bénéfice)	31 633 708,12	50 518 659,73
T002	Total du Passif	3 824 014 242,75	3 746 883 289,33

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

En dirhams

Code ligne		30/06/20	30/06/19
P011	+ Intérêts et produits assimilés	13 179 291,51	18 831 838,61
C011	- Intérêts et charges assimilés	33 312 148,80	31 744 642,63
T007	MARGE D'INTERET	-20 132 857,29	-12 912 804,02
P013	+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
C013	- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
T008	Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
P015	+ Commissions perçues	52 204 988,41	51 136 588,15
C015	- Commissions servies	6 095 606,93	4 140 502,95
T009	Marge sur commissions	46 109 381,48	46 996 085,20
T010	+ Résultat des opérations sur titres de transaction	41 993 656,81	26 860 529,55
T011	+ Résultat des opérations sur titres de placement	-357 086,73	8 105 739,67
T012	+ Résultat des opérations de change	-	-
T013	+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
T014	Résultat des opérations de marché	41 636 570,08	34 966 269,22
P017	+ Divers autres produits bancaires	3 116,67	36 961,79
C017	- Diverses autres charges bancaires	33 086,66	-
T015	PRODUIT NET BANCAIRE (T007+T008+T009+T014+P017-C017)	67 583 124,28	69 086 512,19
T016	+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
P019	+ Autres produits d'exploitation non bancaire	2 427 752,11	831 126,85
C019	- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
C021	- Charges générales d'exploitation	15 943 384,88	16 323 747,37
T017	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	54 067 491,51	53 593 891,67
T018	+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
T019	+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-
T020	RESULTAT COURANT	54 067 491,51	53 593 891,67
T021	RESULTAT NON COURANT	-2 083 080,39	-1 340 271,40
C023	- Impôts sur les résultats	20 350 703,00	19 892 606,00
T022	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice)	31 633 708,12	32 361 014,27

ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

En dirhams

Code ligne		30/06/20	30/06/19
+	+ RESULTAT DE L'EXERCICE	31 633 708,12	32 361 014,27
C025	+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 289 221,63	1 235 499,14
C027	+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
C029	+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
C031	+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
C033	+ Dotations non courantes	-	-
P025	- Reprises de provisions	-	-
P027	- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
C035	+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
P029	- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
C037	+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
P030	- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
T024	+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	32 922 929,75	33 596 513,41
T025	- Bénéfices distribués	-	32 365 142,77
T026	+ AUTOFINANCEMENT	32 922 929,75	1 231 370,64



BANQUE POPULAIRE

Groupe Banque Populaire

MEDIAFINANCE - S.A. 27, Bd Moulay Youssef, Casablanca

Tél. : 0522 26 48 41/42/46 - Fax: 0522 26 09 63 - site web : www.mediafinance.ma



MEDIAFINANCE
GROUPE BANQUE POPULAIRE

SITUATION AU 30 JUIN 2020

PROVISIONS

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours au 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours au 30/06/2020
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	3 625	14 326	569	-	17 382
créances sur les établissements de crédit et assimilés créances sur la clientèle titres de placement titres de participation et emplois assimilés immobilisations en crédit-bail et en location autres actifs	3 625	14 326	569	-	17 382
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	942	-	-	-	942
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 Provisions réglementées	942	-	-	-	942
Total	4 567	14 326	569	-	18 324

CREANCES SUR LA CLIENTELE

En dirhams

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total au 30/06/2020	Total au 31/12/2019
		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 trésoreris						
CREDITS A LA CONSOMMATION						
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDIT IMMOBILIER						
AUTRES CREDITS		289 915			289 915	254 713
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR		41			41	268
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Créances pré-douteuses - Créances douteuses - Créances compromises						
Total		289 956			289 956	254 980

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 Créances sur la clientèle Titres de créance Créances subordonnées Crédit-bail et assimilé		200 000	323 307	1 312 737	1 145 159	2 981 204
TOTAL		200 000	323 307	1 312 737	1 145 159	2 981 204
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédits et assimilés Dettes envers la clientèle Titres de créance émis Emprunts subordonnés	930 630 1 312 293	600 027				1 530 656 1 312 293
TOTAL	2 242 923	600 027				2 842 950

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

en milliers de DH

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	Total au 30/06/2020	Total au 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	19 219	8 506			27 724	21 490
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour - à terme						
PRETS DE TRESORERIE		200 000			200 000	300 000
- au jour le jour - à terme		200 000			200 000	300 000
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR		262			262	3 176
CREANCES EN SOUFFRANCES						
Total	19 219	208 768			227 987	324 666

DETAIL DES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

en milliers de DH

Dénomination ou raison sociale de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Part du capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au compte de produits et charges de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées									
Autres titres de participation		22 000	0,205%	45	45				
MAROCLEAR	Dépositaire central	20 000	0,125%	25	25	31/12/19	NC	NC	
FCP UPLINE OPPORTUNITES	FCP	1 000	1,000%	10	10	31/12/19	NC	NC	
FCP UPLINE HORIZON	FCP	1 000	1,000%	10	10	31/12/19	NC	NC	
Total		22 000	0,205%	45	45				

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

en milliers de DH

RUBRIQUES	30/06/20	31/12/19
CREDITEURS DIVERS	654 398	650 742
SOMMES DUES A L'ETAT	26 486	33 883
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE	1 216	1 035
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL	46	48
DIVERS AUTRES CREDITEURS	626 650	615 776
CHARGES A PAYER ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	12 138	10 493
TOTAL	666 536	661 235

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIES D'EMETTEUR

en milliers de DH

Titres	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total au 30/06/2020	Total au 31/12/2019
			financiers	non financiers		
TITRES COTES	54 573	-	-	-	54 573	75 580
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES					-	-
OBLIGATIONS					-	-
AUTRES TITRES DE CREANCE					-	-
TITRES DE PROPRIETE	54 573				54 573	75 580
TITRES NON COTES	-	2 789 084	397 285	-	3 186 369	3 042 233
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES		2 594 624			2 594 624	2 465 924
OBLIGATIONS		194 460			194 460	199 786
AUTRES TITRES DE CREANCE					-	-
TITRES DE PROPRIETE (OPCVM)			397 285		397 285	376 523
Total	54 573	2 789 084	397 285	-	3 240 942	3 117 813

CAPITAUX PROPRES

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours au 31/12/2019	Affectation du résultat (*)	Autres variations	Encours au 30/06/2020
Ecarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	25 031	10 519	-	35 550
Réserve légale	6 280	2 526		8 806
Autres réserves	18 751	7 993		26 743
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	206 403			206 403
Capital appelé	206 403			206 403
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	-	40 000		40 000
Résultat en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice 2019	50 519			
Résultat net juin 2020	-			31 634
Total	281 953	50 519	-	313 587

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

en milliers de DH

RUBRIQUES	30/06/19	31/12/19
DEBITEURS DIVERS	52 841	37 109
SOMMES DUES PAR L'ETAT	16 501	20 465
SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PREVOYANCE	-	-
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	15	343
DIVERS AUTRES DEBITEURS	36 326	16 302
CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	2 329	2 876
PRODUITS A RECEVOIR ET CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 126	74
TOTAL	56 296	40 059

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL EXERCICE ALLANT DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

En dirhams

INTITULES	MONTANT	MONTANT
I RESULTAT COMPTABLE	31 633 708,12	31 633 708,12
Bénéfice net		
Perte nette		
II REINTEGRATIONS FISCALES	20 350 703,00	20 350 703,00
1- COURANTES		
Impôt sur les sociétés juin 2020		
Cadeaux		
Dons		
Contributions		
Excédent amortissement sur crédit-bail/véhicule		
Amendes, Pénalités et Majorations		
Dotations pour autres risques et charges		
2- NON COURANTES	3 017 448,23	933 568,61
Charges sur exercices antérieures		
Amendes, Pénalités et Majorations		
Contribution Sociale de Solidarité	2 083 879,62	
III DEDUCTIONS FISCALES		
1- COURANTES		
Reprise de provision pour autres risques et charges		
Dividendes provenant de société soumise à l'IS		
TOTAL	55 001 859,35	
IV RESULTAT BRUT FISCAL		55 001 859,35
Bénéfice Brut		
Déficit Brut Fiscal		
si T1>T2 (A)		
si T2>T1 (B)		
V REPORT DEFICITAIRE IMPUTES		(C)
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		
VI RESULTAT NET FISCAL		
Bénéfice net fiscal ou Déficit net fiscal		
(A) - (C)		55 001 859,35
(B)		
VII CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
VIII CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		



BANQUE POPULAIRE

Groupe Banque Populaire

MEDIAFINANCE - S.A. 27, Bd Moulay Youssef, Casablanca

Tél. : 0522 26 48 41/42/46 - Fax: 0522 26 09 63 - site web : www.mediafinance.ma



MEDIAFINANCE
GROUPE BANQUE POPULAIRE

SITUATION AU 30 JUIN 2020

DEPOTS DE LA CLIENTELE

En milliers de DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total au 30/06/2020	Total au 31/12/2019
		E/ses Financières	E/ses non Financières	Autres clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS		519 411			519 411	499 221
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME		792 676			792 676	100 073
AUTRES COMPTES CREDITEURS						
INTERETS COURUS A PAYER		205			205	37
TOTAL		1 312 293			1 312 293	599 331

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE

en milliers de DH

Nombre de bénéficiaires	Montant global des risques
10	634 581

MARGE D'INTERET

En milliers de DH

	30/06/20	30/06/19
+ Intérêts et produits assimilés	13 179	18 832
INTERETS SUR VALEURS REÇUES EN PENSION, PRETS ET AUTRES COMPTES DEBITEURS	3 587	8 940
Intérêts sur valeurs reçues en pension au jour le jour de Bank Al-Maghrib	-	-
Intérêts sur valeurs reçues en pension au jour le jour des Ets de C et A	-	-
Intérêts sur valeurs reçues en pension à terme de Bank Al-Maghrib	-	-
Intérêts sur valeurs reçues en pension à terme des Ets de C et A	-	-
Intérêts sur prêts de Trésorerie au jour le jour à Bank Al-Maghrib	-	-
Intérêts sur prêts de Trésorerie au jour le jour aux Ets de C et A	-	-
Intérêts sur comptes et prêts de Trésorerie à terme aux Ets de C et A	3 587	8 940
Intérêts sur prêts financiers	-	-
Intérêts sur autres comptes débiteurs	-	-
AUTRES PRODUITS D'INTERETS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		
Indemnités de réméré et assimilées	-	-
Report et déport sur opérations de change à terme de couverture	-	-
Gains sur produits dérivés de couverture	-	-
Produits des exercices antérieurs	-	-
Divers autres produits d'intérêts	-	-
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 191	1 243
INTERETS SUR AUTRES CREANCES SUR LA CLIENTELE	1 191	1 243
Intérêts sur valeurs reçues en pension à terme	1 191	1 243
Intérêts sur prêts de Trésorerie à terme	-	-
PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT, TITRES DE CREANCE	9 868	10 126
Intérêts sur bons du Trésor et valeurs assimilées	5 951	5 987
Intérêts sur obligations	3 887	4 102
Intérêts sur certificats de dépôt	-	-
Intérêts sur bons de sociétés de financement	-	-
Intérêts sur billets de Trésorerie	-	-
Intérêts sur autres titres de créance	-	-
Étalement des décotes sur titres de créance	-	-
Autres produits d'intérêts sur titres de créance	29	37
AUTRES PRODUITS D'INTERETS SUR OPERATIONS SUR TITRES		
Produits des exercices antérieurs	-	-
Divers autres produits d'intérêts sur titres	-	-
CHGES SUR TITRES DE PLACEMENT, TITRES DE CREANCE	0	0
Étalement des primes sur bons du Trésor et valeurs assimilées	0	0
Étalement des primes sur autres titres de créance	-	-
AUTRES CHARGES D'INTERETS SUR OPERATIONS SUR TITRES	-1 466	-1 477
Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêt de couverture	-	-
Charges des exercices antérieurs	-	-
Diverses autres charges d'intérêts sur titres	-1 466	-1 477
- Intérêts et charges assimilés	33 312	31 745
INTERETS SUR VALEURS DONNEES EN PENSION, EMPRUNTS ET AUTRES COMPTES CREDITEURS	17 134	19 784
Intérêts sur valeurs données en pension au jour le jour à Bank Al-Maghrib	-	-
Intérêts sur valeurs données en pension au jour le jour aux étab. de C et A	20	1 902
Intérêts sur valeurs données en pension à terme à Bank Al-Maghrib	-	-
Intérêts sur valeurs données en pension à terme aux étab. de C et A	93	431
Intérêts sur emprunts de Trésorerie au jour le jour auprès de Bank Al-Maghrib	-	-
Intérêts sur emprunts de Trésorerie au jour le jour auprès des Ets de C et A	7 991	5 219
Intér. sur cptes et emprts de Trésorerie à terme auprès des Ets de C et A	9 031	12 232
Intérêts sur emprunts financiers	-	-
Intérêts sur autres comptes créditeurs	-	-
AUTRES CHARGES D'INTERETS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	457	
Indemnités de réméré et assimilées	-	-
Report et déport sur opérations de change à terme de couverture	-	-
Pertes sur produits dérivés de couverture	-	-
Charges des exercices antérieurs	457	-
Diverses autres charges d'intérêts	-	-
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	15 721	11 961
INTERETS SUR AUTRES DETTES ENVERS LA CLIENTELE	15 721	11 961
Intérêts sur valeurs données en pension à terme	15 721	11 961
Intérêts sur emprunts de Trésorerie à terme	-	-
CHARGES SUR TITRES DE CREANCE EMIS		
Intérêts sur certificats de dépôt émis	-	-
Intérêts sur bons de sociétés de financement émis	-	-
Intérêts sur emprunts obligataires émis	-	-
Intérêts sur autres titres de créance émis	-	-
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis	-	-
Autres charges d'intérêts sur titres de créance émis	-	-
PRODUITS SUR TITRES DE CREANCE EMIS		
Primes d'émission sur titres de créance émis	-	-
Autres produits sur titres de créance émis	-	-
Marge d'intérêt	-20 133	-12 913

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

En milliers de DH

NATURE	30/06/20	30/06/19
	Montant	Montant
Gains sur titres de transaction	-	-
* Gains sur titres d'OPCVM	-	-
* Gains sur autres titres de propriété	-	-
Produits sur titres de placement. Titres de propriété	-	-
* Dividendes sur titres d'OPCVM	-	-
* Dividendes sur autres titres de propriété	-	-
* Autres produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
* Dividendes sur titres de participation	-	-
* Dividendes sur participations dans les entreprises liées	-	-
* Dividendes sur titres de l'activité de portefeuille	-	-
* Autres produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
Plus-values de cession sur titres de placement	13 400	8 249
* Plus-values de cession sur titres d'OPCVM	12 686	8 249
* Plus-values de cession sur autres titres de propriété	714	-

COMMISSIONS

En milliers de DH

	30/06/20	30/06/19
Commissions perçues	52 205	51 137
COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	52 205	51 137
COMMISSIONS SUR OPERATIONS SUR TITRES	-	-
COMMISSIONS SUR AUTRES OPERATIONS SUR TITRES	-	-
COMMISSIONS SUR TITRES EN GESTION OU EN DEPOT	52 205	51 137
Commissions sur gestion de titres	52 205	51 137
- Commissions servies	6 096	4 141
AUTRES CHARGES BANCAIRES	6 096	4 141
AUTRES CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICE	6 096	4 141
Commissions sur achats et ventes de titres	37	-
Commissions sur droits de garde de titres	-	1
Commissions et courtages sur opérations de marché	-	-
Frais d'émission des emprunts	-	-
Autres charges sur opérations sur titres	5 623	4 021
Autres charges sur prestations de service	436	119
Marge sur commissions	46 109	46 996

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHES

En milliers de DH

Rubriques	30/06/20 Montants	30/06/19 Montants
Gains sur titres de transaction	68 199	46 997
Pertes sur titres de transaction	26 206	20 136
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	41 994	26 861
Plus-values de cessions sur titres de placement	13 400	8 249
Moins-values de cessions sur titres de placement	-	2
Reprises des provisions pour dépréciation des titres de placement	569	569
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	14 326	710
+ Résultat des opérations sur titres de placement	8 106	5 079
Gains sur opérations de change virement	-	-
Gains sur opérations de change billets	-	-
Pertes sur opérations de change virement	-	-
Pertes sur opérations de change billets	-	-
+ Résultat des opérations de change		
Gains sur produits dérivés de taux d'intérêt	-	-
Gains sur produits dérivés de cours de change	-	-
Gains sur produits dérivés d'autres instruments	-	-
Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêt	-	-
Pertes sur produits dérivés de cours de change	-	-
Pertes sur produits dérivés d'autres instruments	-	-
+ Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	41 637	34 966

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

En milliers de DH

	30/06/20	30/06/19
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	15 943	16 324
Charges de personnel	10 290	11 178
- Salaires et appointements	7 910	8 245
- Charges d'assurances sociales	1 606	1 813
- Charges de retraite	774	1 085
- Charges de formation	-	35
- Autres charges de personnel	-	0
Impôts et taxes	354	354
Charges externes	2 987	2 844
- Loyers de crédit-bail et de location	150	142
- Frais d'entretien et de réparation	805	571
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	875	335
- Transports et déplacements	71	71
- Publicité, publications et relations publiques	-	25
- Autres charges externes	1 086	1 701
Autres charges générales d'exploitation	1 023	712
- Frais préliminaires	-	-
- Frais d'acquisitions des immobilisations	-	-
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	547	542
- Dons, libéralités et lots	-	-
- Diverses autres charges générales d'exploitation	477	170
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	1 289	1 235
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	962	853
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	327	382
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-



BANQUE POPULAIRE

Groupe Banque Populaire

MEDIAFINANCE - S.A. 27, Bd Moulay Youssef, Casablanca

Tél. : 0522 26 48 41/42/46 - Fax: 0522 26 09 63 - site web : www.mediafinance.ma



MEDIAFINANCE
GROUPE BANQUE POPULAIRE

SITUATION AU 30 JUIN 2020

AUTRES PRODUITS ET CHARGES

En milliers de DH		
	30/06/20	30/06/19
Autres produits bancaires	81 602	55 282
* Divers autres produits bancaires	81 602	55 282
* Quote-part sur opérations bancaires faites en commun	-	-
* Produits des exercices antérieurs	-	-
* Divers autres produits bancaires	-	-
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	569	569
Autres charges bancaires	6 096	4 141
* Diverses charges sur titres de propriété	37	1
* Autres charges sur opérations sur titres	5 623	4 021
* Frais d'émission des emprunts	-	-
* Autres charges sur prestations de services	436	119
Charges sur moyens de paiement (autres que les commissions)		
Diverses autres charges bancaires		
* Quote-part sur opérations d'exploitation bancaires	-	-
* Cotisations au fonds de garantie des déposants	-	-
* Produits rétrocédés	-	-
* Charges des exercices antérieurs	-	-
* Diverses autres charges bancaires	-	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	14 326	710
Produits d'exploitation non bancaires		
* Produits sur valeur et emplois assimilés	-	-
* Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
* Plus-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles	-	-
* Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
* Produits accessoires	-	-
* Subventions reçues	-	-
* Autres produits d'exploitation non bancaires	-	-
Charges d'exploitation non bancaires		
* Charges sur valeurs et emplois assimilés	-	-
* Moins-values de cessions sur immobilisations financières	-	-
* Moins-values de cessions sur immobilisations corporelles et incorporelles	-	-
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
* Dotations aux provisions pour créances en souffrance sur établissements de crédit et assimilés	-	-
* Dotations aux provisions pour créances en souffrance sur clientèle	-	-
* Dotations aux provisions pour créances en souffrance sur titres de placement	-	-
* Dotations aux provisions pour créances en souffrance sur valeurs immobilisées	-	-
* Dotations aux provisions pour autres créances en souffrance	-	-
* Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables		
* Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	-	-
* Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	-	-
Autres dotations aux provisions		
* Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
* Dotations aux provisions pour autres risques et charges	-	-
* Dotations aux provisions réglementées	-	-
* Dotations aux autres provisions	-	-
Reprises de provisions pour créances en souffrance		
* Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
* Reprises de provisions pour créances en souffrance sur la clientèle	-	-
* Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les titres de placement	-	-
* Reprises de provisions pour créances en souffrance sur valeurs immobilisées	-	-
* Reprises de provisions pour autres créances en souffrance	-	-
* Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature	-	-
Reprises de provisions pour autres risques et charges		
* Reprises de provisions pour risques généraux	-	-
* Reprises des autres provisions pour risques et charges	-	-

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

En milliers de DH	
I- DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
* Résultat courant d'après le compte des produits et charges	54 067
* Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	-
* Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	-
* Résultat courant théoriquement imposable (=)	54 067
* Impôt théorique sur les résultats (-)	20 351
* Résultat courant après impôts (=)	33 701

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

En milliers de DH			
	30/06/20	31/12/19	31/12/18
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	313 587	281 953	263 799
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	67 583	118 123	84 107
2- Résultat avant impôts	51 984	81 359	53 904
3- Impôts sur les sociétés	20 351	30 840	19 835
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation)	31 634	50 519	34 069
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	15	24	17
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL			
Montant des rémunérations brutes de l'exercice	10 290	23 389	21 063
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	41	37	41

EFFECTIFS

EFFECTIFS	AU 30 JUIN 2020	AU 31/12/2019
Effectifs rémunérés	41	37
Effectifs utilisés	41	37
Effectifs équivalent plein temps	-	-
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	-	-
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	-	-
Cadres (équivalent plein temps)	-	-
Employés (équivalent plein temps)	-	-
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

En milliers de DH				
TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	AU 30/06/2020	AU 30/06/2019	AU 30/06/2020	AU 30/06/2019
Titres dont l'établissement est dépositaire	87	82	7 146 242	8 698 383
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion	14	22	49 985 765	54 608 703
Titres d'OPVM dont l'établissement est dépositaire	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT
Titres d'OPVM gérés en vertu d'un mandat de gestion	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

En milliers de DH				
NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations TVA de l'exercice	Solde fin d'exercice
	1	2	3	(1+2-3 = 4)
A- TVA Facturée	1 591,6	10 514,3	10 487,8	1 618,1
B- TVA Récupérable (sur charges et immobilisations)	355,0	2 629,3	2 549,7	434,6
C- TVA due ou crédit de TVA	1 236,6	7 885,1	7 938,2	1 183,5

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

Capital Social: 206.403.300,00 DH
Capital Social souscrit et non appelé: 0,00 DH
Nombre d'actions ou de parts sociales: 2.064.033 actions
Valeur nominale de l'action: 100,00 DH

En milliers de DH						
Nom et prénom ou dénomination sociale	Adresse personnelle ou du siège social	Activité	Nombre d'actions ou de parts sociales détenues en 2003	Nombre d'actions ou de parts sociales détenues en 2004	Pourcentage du capital détenu	Pourcentage des droits de vote détenu
A - ACTIONNAIRES MAROCAINS						
BCP	101, Bd Mohamed Zerktouni -CASA-	Banque	1 238 420	1 238 420	60,00%	60,00%
UPLINE GROUP	37 Bd. Abdellatif Ben kaddour -CASA-	Banque d'investissement	825 613	825 613	40,00%	40,00%
B - ACTIONNAIRES ETRANGERS						
Total			2 064 033	2 064 033	100%	100%

TABEAU D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE 2020

En milliers de DH			
	MONTANT		MONTANT
A.ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTER		B. AFFECTATION DES RESULTATS	
(Décision de l'AGO du 29/06/2020)		. Réserve légale	2 526
. Report à nouveau	-	. Autres réserves	7 993
. Résultats nets en instance d'affectation	50 519	. Tantômes	-
. Resultat net de l'exercice	-	. Dividendes	-
. Prélèvements sur les réserves	-	. Autres affectations	-
. Autres prélèvements	-	. Report à nouveau	40 000
TOTAL A	50 519	TOTAL B	50 519

REMUNERATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS

En milliers de DH						
Nature de l'organe	Membres	Rémunérations brutes globales	Crédits par décaissement	Engagements pour garantie	Engagements pour retraite	Engagements pour pensions de retraite
C.S. Directoire	Membres du CS	néant	néant	néant	néant	néant
	Membres du Directoire	705	néant	néant	néant	néant

ATTESTATION

Fidarc
Grant Thornton
L'instinct de la croissance
47, rue Alal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

Deloitte
Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Donabdelah
Bâtiment C - Tour Ivoire 3 - 3ème étage
La Marina - Casablanca

MEDIAFINANCE

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

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2020

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°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 société MEDIAFINANCE comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, du tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2020. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 313.587 KMAD dont un bénéfice net de 31.634 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de la Banque.

Cette situation a été établie, le 6 juillet 2020, dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 société MEDIAFINANCE établis au 30 juin 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 15 septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

Fidarc GRANT THORNTON

Faïçal MEKOUAR
Associé

Deloitte Audit

Hicham BELEMQADEM
Associé