BANQUE POPULAIRE AGADIR

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN

(en milliers MAD)

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	**387 493**	**253 042**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**11 020 871**	**11 433 419**
A vue	10 025 395	10 422 742
A terme	995 476	1 010 677
Créances sur la clientèle	**9 336 143**	**8 700 465**
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	4 920 953	4 344 027
Crédits et financements participatifs à l'équipement	1 294 934	983 832
Crédits et financements participatifs immobiliers	2 824 771	3 002 029
Autres crédits et financements participatifs	295 485	370 577
Créances acquises par affacturage	**54 075**	**38 485**
Titres de transaction et de placement	**79 888**	**79 762**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	79 888	79 762
Titres de propriété	-	-
Autres actifs	**602 088**	**611 735**
Titres d'investissement	**-**	**-**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	**2 071 915**	**2 058 408**
Participation dans les entreprises liées	2 058 936	-
Autres titres de participation et emplois assimilés	12 979	-
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement placés	**-**	**-**
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**-**	**-**
Immobilisations données en Ijara	**-**	**-**
Immobilisations incorporelles	**37 550**	**37 892**
Immobilisations corporelles	**236 724**	**219 546**
TOTAL DE L'ACTIF	**23 826 747**	**23 432 754**

(en milliers MAD)

PASSIF	31/12/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**17 467**	**15 980**
A vue	17 410	15 923
A terme	57	57
Dépôts de la clientèle	**18 748 096**	**18 430 327**
Comptes à vue créditeurs	13 210 043	12 897 571
Comptes d'épargne	1 738 959	1 681 999
Dépôts à terme	3 624 597	3 694 641
Autres comptes créditeurs	174 497	156 116
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**-**	**-**
Titres de créance émis	**-**	**-**
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**85 787**	**60 097**
Provisions pour risques et charges	**98 636**	**82 760**
Provisions réglementées	**-**	**-**
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**-**	**-**
Dettes subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement reçus	**-**	**-**
Ecarts de réévaluation	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**3 531 128**	**3 448 609**
Capital	**1 086 198**	**1 161 093**
Actionnaires Capital non versé (-)	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**-**	**-**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**259 435**	**233 888**
TOTAL DU PASSIF	**23 826 747**	**23 432 754**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**1 050 286**	**1 029 885**
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	267 923	257 734
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	549 015	565 322
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	150	142
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	109 491	89 524
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	114 336	105 494
Autres produits bancaires	9 371	11 669
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**198 744**	**201 360**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	3 557	2 346
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	152 476	160 468
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	42 711	38 546
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	**851 542**	**828 525**
Produits d'exploitation non bancaire	7 088	7 613
Charges d'exploitation non bancaire	-	20 596
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**429 177**	**424 825**
Charges de personnel	142 203	142 889
Impôts et taxes	8 682	8 455
Charges externes	247 173	243 220
Autres charges générales d'exploitation	4 262	3 945
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	26 857	26 316
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**182 140**	**137 430**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	82 199	77 500
Pertes sur créances irrécouvrables	53 679	20 863
Autres dotations aux provisions	46 262	39 067
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**121 413**	**74 918**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	83 200	54 263
Récupérations sur créances amorties	2 280	6 503
Autres reprises de provisions	35 933	14 152
RESULTAT COURANT	**368 726**	**328 205**
Produits non courants	468	464
Charges non courantes	10 998	9 393
RESULTAT AVANT IMPOTS	**358 196**	**319 276**
Impôts sur les résultats	98 761	85 388
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**259 435**	**233 888**

HORS BILAN

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	**2 771 326**	**2 976 944**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	10 800	36 060
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 499 358	1 703 611
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	488 966	468 779
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	772 202	768 494
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	**494 041**	**359 267**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	6 651	12 618
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	266 748	268 192
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	220 642	78 457
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
(+) Intérêts et produits assimilés	817 088	823 198
(-) Intérêts et charges assimilées	156 033	162 813
MARGE D'INTERET	**661 055**	**660 385**
(+) Produits sur financements participatifs	-	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	**-**	**-**
(+) Commissions perçues	114 336	105 494
(-) Commissions servies	4 718	4 460
Marge sur commissions (1)	**109 618**	**101 034**
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	126	2 926
(+) Résultat des opérations de change	7 208	8 384
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	**7 334**	**11 310**
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	**-**	**-**
(+) Divers autres produits bancaires	109 490	89 525
(-) Diverses autres charges bancaires	35 955	33 729
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	**-**	**-**
PRODUIT NET BANCAIRE	**851 542**	**828 525**
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-3 897	6 041
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	6 302	4 612
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	20 595
(-) Charges générales d'exploitation	429 177	424 825
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**424 770**	**393 758**
(-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-50 399	-37 597
(-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-5 645	-27 956
RESULTAT COURANT	**368 726**	**328 205**
RESULTAT NON COURANT	**-10 530**	**-8 929**
(-) Impôts sur les résultats	98 761	85 388
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**259 435**	**233 888**
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	26 857	26 316
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	4 683	16
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	17 590	19 933
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	3 055
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	786	3 001
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**307 779**	**274 097**
(-) Bénéfices distribués	141 815	160 196
(+) AUTOFINANCEMENT	**165 964**	**113 901**

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2018

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 30/06/2018	MONTANT AU 31/12/2017
CHIFFRE D'AFFAIRES	**1 050 286**	**574 552**	**1 029 885**

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	
	Par Décaissement	Par signature
CREANCES	583 817	27 427
PROVISIONS	399 548	19 210

Deloitte.

BANQUE POPULAIRE DU CENRTE SUD
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

KPMG

Aux sociétaires de la BANQUE POPULAIRE DU CENTRE SUD
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la BANQUE POPULAIRE DU CENTRE SUD, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état de soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant des capitaux propres et assimilés de KMAD 4.876.761 dont un bénéfice net de KMAD 259.435.

RESPONSABILITE DE LA DIRECTION

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITE DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ETATS DE SYNTHESE

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE POPULAIRE DU CENTRE SUD au 31 décembre 2018 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux sociétaires avec les états de synthèse de la Banque.

Le 1er avril 2019

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Fawzi Britel
Associé

KPMG
Fouad LAHGAZI
Associé

BANQUE POPULAIRE FES-MEKNES

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN

(en milliers MAD)

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	**583 260**	**402 332**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**15 776 334**	**14 568 980**
A vue	14 582 818	13 254 389
A terme	1 193 516	1 314 591
Créances sur la clientèle	**14 552 477**	**14 553 077**
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	4 305 699	4 260 443
Crédits et financements participatifs à l'équipement	1 871 021	2 014 906
Crédits et financements participatifs immobiliers	7 505 072	7 294 298
Autres crédits et financements participatifs	870 685	983 430
Créances acquises par affacturage	**16 514**	**3 708**
Titres de transaction et de placement	**133 957**	**137 674**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	20	20
Certificats de Sukuks	133 937	137 654
Titres de propriété	-	-
Autres actifs	**115 700**	**154 400**
Titres d'investissement	**-**	**-**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	**3 719 449**	**3 980 519**
Participation dans les entreprises liées	3 703 057	-
Autres titres de participation et emplois assimilés	16 392	-
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement placés	**-**	**-**
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**-**	**-**
Immobilisations données en Ijara	**682**	**-**
Immobilisations incorporelles	**11 619**	**13 749**
Immobilisations corporelles	**1 013 534**	**1 015 298**
TOTAL DE L'ACTIF	**35 923 526**	**34 829 737**

(en milliers MAD)

PASSIF	31/12/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**24 931**	**32 022**
A vue	24 766	31 700
A terme	165	322
Dépôts de la clientèle	**29 683 417**	**28 749 683**
Comptes à vue créditeurs	19 230 216	18 451 476
Comptes d'épargne	4 746 680	4 588 307
Dépôts à terme	5 481 870	5 521 606
Autres comptes créditeurs	224 651	188 294
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**-**	**-**
Titres de créance émis	**-**	**-**
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**91 312**	**119 411**
Provisions pour risques et charges	**545 051**	**238 418**
Provisions réglementées	**-**	**-**
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**-**	**-**
Dettes subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement reçus	**-**	**-**
Ecarts de réévaluation	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**3 598 794**	**3 558 879**
Capital	**1 809 653**	**1 900 951**
Actionnaires Capital non versé (-)	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**-**	**-**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**170 368**	**230 373**
TOTAL DU PASSIF	**35 923 526**	**34 829 737**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**1 539 326**	**1 528 423**
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	343 017	320 582
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	843 681	881 154
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	149	283
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	166 055	144 024
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		97
Produits sur immobilisations données en Ijara	106	-
Commissions sur prestations de service	169 896	159 607
Autres produits bancaires	16 422	22 676
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**342 805**	**338 915**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	5 040	2 000
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	261 775	272 416
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		47
Charges sur immobilisations données en Ijara	47	-
Autres charges bancaires	75 943	64 452
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	**1 196 521**	**1 189 508**
Produits d'exploitation non bancaire	198 962	6 296
Charges d'exploitation non bancaire	-	13 822
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**740 817**	**719 503**
Charges de personnel	265 857	258 461
Impôts et taxes	23 268	15 463
Charges externes	404 635	400 244
Autres charges générales d'exploitation	12 791	11 229
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	34 266	34 106
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**851 020**	**624 916**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	501 673	587 701
Pertes sur créances irrécouvrables	78 049	17 428
Autres dotations aux provisions	271 298	19 787
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**245 424**	**247 746**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	215 401	100 754
Récupérations sur créances amorties	7 389	2 716
Autres reprises de provisions	22 634	144 276
RESULTAT COURANT	**49 070**	**85 309**
Produits non courants	127 506	202 714
Charges non courantes	6 208	7 914
RESULTAT AVANT IMPOTS	**170 368**	**280 109**
Impôts sur les résultats	-	49 736
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**170 368**	**230 373**

HORS BILAN

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	**2 611 601**	**2 674 675**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	120 857	201 606
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 839 961	1 737 354
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	162 622	274 705
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	488 161	461 010
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	**928 527**	**420 890**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	7 981	10 818
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	365 541	263 135
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	555 005	146 937
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
(+) Intérêts et produits assimilés	1 186 799	1 202 018
(-) Intérêts et charges assimilées	266 815	274 416
MARGE D'INTERET	**919 984**	**927 602**
(+) Produits sur financements participatifs	48	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	**48**	**-**
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	97
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	47
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**-**	**50**
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	106	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	47	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	**59**	**-**
(+) Commissions perçues	169 896	159 607
(-) Commissions servies	9 998	7 328
Marge sur commissions (1)	**159 898**	**152 279**
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	1
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-6 997	1 047
(+) Résultat des opérations de change	13 983	17 028
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	**6 986**	**18 076**
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	**-**	**-**
(+) Divers autres produits bancaires	166 330	144 361
(-) Diverses autres charges bancaires	56 663	52 860
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	**-**	**-**
PRODUIT NET BANCAIRE	**1 196 642**	**1 189 508**
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	182 796	10 553
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	6 799	1 821
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	13 821
(-) Charges générales d'exploitation	740 817	719 503
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**645 420**	**468 558**
(-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-357 051	-501 659
(-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-239 299	118 409
RESULTAT COURANT	**49 070**	**85 308**
RESULTAT NON COURANT	**121 298**	**194 800**
(-) Impôts sur les résultats	-	49 735
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**170 368**	**230 373**
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	34 266	34 106
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	9 366	32
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	62 199	6 558
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	138 071
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	118	176
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	5
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	192 163	4 475
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**83 918**	**128 352**
(-) Bénéfices distribués	162 180	150 631
(+) AUTOFINANCEMENT	**-78 262**	**-22 279**

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2018

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 30/06/2018	MONTANT AU 31/12/2017
CHIFFRE D'AFFAIRES	**1 539 326**	**838 511**	**1 528 423**

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	
	Par Décaissement	Par signature
CREANCES	2 178 713	181 237
PROVISIONS	1 440 544	169 861

Deloitte.

BANQUE POPULAIRE REGIONALE FES-MEKNES
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

KPMG

Aux sociétaires de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE FES-MEKNES
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE FES-MEKNES, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état de soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant des capitaux propres et assimilés de KMAD 5.578.815 dont un bénéfice net de KMAD 170.368.

RESPONSABILITE DE LA DIRECTION

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITE DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ETATS DE SYNTHESE

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE FES-MEKNES au 31 décembre 2018 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux sociétaires avec les états de synthèse de la Banque.

Rabat, le 2 avril 2019

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Fawzi Britel
Associé

KPMG
Fouad LAHGAZI
Associé

BANQUE POPULAIRE LAAYOUNE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN

(en milliers MAD)

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	**144 030**	**111 559**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**732 100**	**1 208 172**
A vue	342 072	839 548
A terme	390 028	368 624
Créances sur la clientèle	**2 917 408**	**2 652 971**
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1 818 175	1 682 116
Crédits et financements participatifs à l'équipement	407 240	298 877
Crédits et financements participatifs immobiliers	647 566	611 003
Autres crédits et financements participatifs	44 427	60 975
Créances acquises par affacturage	**5 146**	**15 721**
Titres de transaction et de placement	**542**	**542**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	542	542
Titres de propriété	-	-
Autres actifs	**6 794**	**6 339**
Titres d'investissement	**-**	**-**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	**782 821**	**794 732**
Participation dans les entreprises liées	779 941	-
Autres titres de participation et emplois assimilés	2 880	-
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement placés	**-**	**-**
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**-**	**-**
Immobilisations données en Ijara	**-**	**-**
Immobilisations incorporelles	**6 170**	**6 170**
Immobilisations corporelles	**95 192**	**95 881**
TOTAL DE L'ACTIF	**4 690 203**	**4 892 087**

(en milliers MAD)

PASSIF	31/12/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**15 033**	**15 009**
A vue	15 033	15 009
A terme	-	-
Dépôts de la clientèle	**3 259 506**	**3 476 074**
Comptes à vue créditeurs	2 903 880	3 120 886
Comptes d'épargne	254 790	246 287
Dépôts à terme	39 484	44 058
Autres comptes créditeurs	61 352	64 843
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**-**	**-**
Titres de créance émis	**-**	**-**
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**27 106**	**23 747**
Provisions pour risques et charges	**33 910**	**13 881**
Provisions réglementées	**-**	**-**
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**-**	**-**
Dettes subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement reçus	**-**	**-**
Ecarts de réévaluation	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**710 491**	**681 076**
Capital	**547 434**	**589 919**
Actionnaires Capital non versé (-)	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**-**	**-**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**96 723**	**92 381**
TOTAL DU PASSIF	**4 690 203**	**4 892 087**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**287 936**	**254 581**
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	22 946	21 851
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	188 835	168 013
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	403	356
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	43 919	34 796
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	31 244	28 945
Autres produits bancaires	589	620
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**13 905**	**14 698**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	156	150
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	6 155	7 315
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	7 594	7 233
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	**274 031**	**239 883**
Produits d'exploitation non bancaire	4 640	1 672
Charges d'exploitation non bancaire	-	5 092
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**108 317**	**106 262**
Charges de personnel	44 837	43 252
Impôts et taxes	928	682
Charges externes	51 583	50 941
Autres charges générales d'exploitation	1 342	1 650
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	9 627	9 737
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**68 831**	**29 631**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	27 950	19 620
Pertes sur créances irrécouvrables	15 677	5 760
Autres dotations aux provisions	25 204	4 251
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**34 674**	**23 188**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	20 786	16 378
Récupérations sur créances amorties	11 010	3 362
Autres reprises de provisions	2 878	3 448
RESULTAT COURANT	**136 197**	**123 758**
Produits non courants	131	983
Charges non courantes	487	1 130
RESULTAT AVANT IMPOTS	**135 841**	**123 611**
Impôts sur les résultats	39 118	31 230
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**96 723**	**92 381**

HORS BILAN

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	**978 871**	**984 916**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	1 200	1 200
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	614 785	581 461
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	53 256	74 894
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	309 630	327 361
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	**335 952**	**288 223**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	38 391	40 945
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	227 740	228 334
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	69 821	18 944
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
(+) Intérêts et produits assimilés	212 184	190 220
(-) Intérêts et charges assimilées	6 311	7 465
MARGE D'INTERET	**205 873**	**182 755**
(+) Produits sur financements participatifs	-	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	**-**	**-**
(+) Commissions perçues	31 244	28 945
(-) Commissions servies	1 304	1 036
Marge sur commissions (1)	**29 940**	**27 909**
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	589	620
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	**589**	**620**
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	**-**	**-**
(+) Divers autres produits bancaires	43 919	34 797
(-) Diverses autres charges bancaires	6 290	6 198
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	**-**	**-**
PRODUIT NET BANCAIRE	**274 031**	**239 883**
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-1 116	3 039
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 072	1 672
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	5 092
(-) Charges générales d'exploitation	108 318	106 262
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**165 669**	**133 240**
(-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-11 830	-5 640
(-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-17 642	-3 842
RESULTAT COURANT	**136 197**	**123 758**
RESULTAT NON COURANT	**-356**	**-147**
(-) Impôts sur les résultats	39 118	31 230
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**96 723**	**92 381**
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	9 627	9 737
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	4 683	16
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	20 126	2 853
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	3 055
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	132
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	3 567	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**127 592**	**101 800**
(-) Bénéfices distribués	59 355	50 620
(+) AUTOFINANCEMENT	**68 237**	**51 180**

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2018

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 30/06/2018	MONTANT AU 31/12/2017
CHIFFRE D'AFFAIRES	**287 936**	**160 868**	**254 581**

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	
	Par Décaissement	Par signature
CREANCES	125 858	6 794
PROVISIONS	99 593	4 081

Deloitte.

BANQUE POPULAIRE DE LAÂYOUNE
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

KPMG

Aux sociétaires de la BANQUE POPULAIRE DE LAÂYOUNE
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la BANQUE POPULAIRE DE LAÂYOUNE, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état de soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant des capitaux propres et assimilés de KMAD 1.354.648 dont un bénéfice net de KMAD 96.723.

RESPONSABILITE DE LA DIRECTION

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITE DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ETATS DE SYNTHESE

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE POPULAIRE DE LAÂYOUNE au 31 décembre 2018 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux sociétaires avec les états de synthèse de la Banque.

Rabat, le 2 avril 2019

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Fawzi Britel
Associé

KPMG
Fouad LAHGAZI
Associé

BANQUE POPULAIRE MARRAKECH-BENI-MELLAL

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN

(en milliers MAD)

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	**679 717**	**524 022**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**13 464 127**	**12 792 966**
A vue	12 425 338	11 764 065
A terme	1 038 789	1 028 901
Créances sur la clientèle	**12 834 155**	**13 024 171**
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	4 375 054	4 341 609
Crédits et financements participatifs à l'équipement	1 578 593	1 755 183
Crédits et financements participatifs immobiliers	6 274 310	6 296 291
Autres crédits et financements participatifs	606 198	631 088
Créances acquises par affacturage	**93 028**	**5 541**
Titres de transaction et de placement	**45 250**	**50 146**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	45 250	50 146
Titres de propriété	-	-
Autres actifs	**332 848**	**995 543**
Titres d'investissement	**-**	**-**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	**2 025 933**	**2 029 792**
Participation dans les entreprises liées	2 022 817	-
Autres titres de participation et emplois assimilés	3 116	-
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement placés	**-**	**-**
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**-**	**-**
Immobilisations données en Ijara	**-**	**-**
Immobilisations incorporelles	**64 343**	**64 817**
Immobilisations corporelles	**1 015 780**	**389 571**
TOTAL DE L'ACTIF	**30 555 181**	**29 876 569**

(en milliers MAD)

PASSIF	31/12/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**50 449**	**18 341**
A vue	50 107	17 982
A terme	342	359
Dépôts de la clientèle	**27 140 495**	**26 623 059**
Comptes à vue créditeurs	17 134 133	16 353 296
Comptes d'épargne	4 388 499	4 251 336
Dépôts à terme	5 417 533	5 829 049
Autres comptes créditeurs	200 330	189 378
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**-**	**-**
Titres de créance émis	**-**	**-**
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**76 502**	**132 981**
Provisions pour risques et charges	**290 139**	**112 202**
Provisions réglementées	**-**	**-**
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**-**	**-**
Dettes subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement reçus	**-**	**-**
Ecarts de réévaluation	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**1 733 388**	**1 711 453**
Capital	**1 074 434**	**1 130 250**
Actionnaires Capital non versé (-)	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**-**	**-**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**189 774**	**148 283**
TOTAL DU PASSIF	**30 555 181**	**29 876 569**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**1 343 187**	**1 324 792**
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	300 893	277 064
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	760 884	795 744
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	78	171
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	82 653	70 875
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	186 561	167 960
Autres produits bancaires	12 118	12 978
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**321 204**	**327 059**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	8 471	6 244
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	248 824	262 942
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	63 909	57 873
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	**1 021 983**	**997 733**
Produits d'exploitation non bancaire	16 086	12 066
Charges d'exploitation non bancaire	-	26 484
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**692 492**	**677 188**
Charges de personnel	210 981	205 469
Impôts et taxes	17 319	18 698
Charges externes	400 992	400 135
Autres charges générales d'exploitation	358	1 909
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	62 842	50 977
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**519 185**	**326 052**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	221 839	164 698
Pertes sur créances irrécouvrables	44 019	138 873
Autres dotations aux provisions	253 327	22 481
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**185 385**	**221 918**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	138 318	203 068
Récupérations sur créances amorties	5 815	7 199
Autres reprises de provisions	41 252	11 651
RESULTAT COURANT	**11 777**	**201 993**
Produits non courants	217 205	3 823
Charges non courantes	9 753	10 397
RESULTAT AVANT IMPOTS	**219 229**	**195 419**
Impôts sur les résultats	29 455	47 136
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**189 774**	**148 283**

HORS BILAN

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	**2 645 503**	**2 800 115**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	41 795	41 795
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 600 863	1 684 776
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	409 309	513 286
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	593 536	560 258
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	**821 993**	**542 134**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 304	2 562
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	352 948	368 861
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	466 741	170 711
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
(+) Intérêts et produits assimilés	1 061 840	1 072 979
(-) Intérêts et charges assimilées	257 295	269 186
MARGE D'INTERET	**804 545**	**803 793**
(+) Produits sur financements participatifs	15	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	**15**	**-**
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	**-**	**-**
(+) Commissions perçues	186 560	167 960
(-) Commissions servies	6 489	7 238
Marge sur commissions (1)	**180 071**	**160 722**
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-4 897	-480
(+) Résultat des opérations de change	10 786	10 096
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	**5 889**	**9 616**
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	**-**	**-**
(+) Divers autres produits bancaires	82 721	71 030
(-) Diverses autres charges bancaires	51 258	47 428
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	**-**	**-**
PRODUIT NET BANCAIRE	**1 021 983**	**997 733**
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	6 938	5 277
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	4 465	9 828
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	26 484
(-) Charges générales d'exploitation	692 493	677 188
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**340 893**	**309 166**
(-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-121 724	-93 305
(-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-207 393	-13 868
RESULTAT COURANT	**11 776**	**201 993**
RESULTAT NON COURANT	**207 453**	**-6 574**
(-) Impôts sur les résultats	29 455	47 136
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**189 774**	**148 283**
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	62 843	50 977
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	4 683	16
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	-	7 423
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	7 399	3 055
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	11	-
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	11 620	2 238
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**238 270**	**201 406**
(-) Bénéfices distribués	100 764	52 028
(+) AUTOFINANCEMENT	**137 506**	**149 378**

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2018

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 30/06/2018	MONTANT AU 31/12/2017
CHIFFRE D'AFFAIRES	**1 343 187**	**708 976**	**1 324 792**

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	
	Par Décaissement	Par signature
CREANCES	1 639 029	22 395
PROVISIONS	1 133 674	10 163

Deloitte.

BANQUE POPULAIRE REGIONALE MARRAKECH – BENI MELLAL
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

KPMG

Aux sociétaires de la BANQUE POPULAIRE DE MARRAKECH-BENI MELLAL
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la BANQUE POPULAIRE DE MARRAKECH-BENI MELLAL, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état de soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant des capitaux propres et assimilés de KMAD 2 997 596 dont un bénéfice net de KMAD 189 774.

RESPONSABILITE DE LA DIRECTION

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITE DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ETATS DE SYNTHESE

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE POPULAIRE DE MARRAKECH-BENI MELLAL au 31 décembre 2018 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux sociétaires avec les états de synthèse de la Banque.

Le 2 avril 2019

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Fawzi Britel
Associé

KPMG
Fouad LAHGAZI
Associé

BANQUE POPULAIRE NADOR-EL HOCEIMA

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN

(en milliers MAD)

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	**248 311**	**204 625**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**26 695 650**	**26 220 219**
A vue	25 642 258	25 272 839
A terme	1 053 392	947 380
Créances sur la clientèle	**3 625 046**	**3 661 918**
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1 257 353	1 241 884
Crédits et financements participatifs à l'équipement	641 075	755 767
Crédits et financements participatifs immobiliers	1 477 077	1 378 610
Autres crédits et financements participatifs	249 541	285 657
Créances acquises par affacturage	**4 397**	**8 792**
Titres de transaction et de placement	**146 055**	**145 677**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de propriété	146 055	145 677
Autres actifs	**33 976**	**49 279**
Titres d'investissement	**-**	**-**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	**2 021 801**	**2 030 327**
Participation dans les entreprises liées	2 021 791	2 030 316
Autres titres de participation et emplois assimilés	10	11
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement placés	**-**	**-**
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**-**	**-**
Immobilisations données en Ijara	**-**	**-**
Immobilisations incorporelles	**1 455**	**1 455**
Immobilisations corporelles	**302 822**	**300 319**
TOTAL DE L'ACTIF	**33 079 513**	**32 622 611**

(en milliers MAD)

PASSIF	31/12/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**6 339**	**10 491**
A vue	6 339	10 491
A terme	-	-
Dépôts de la clientèle	**28 058 616**	**27 473 281**
Comptes à vue créditeurs	18 135 587	17 651 139
Comptes d'épargne	2 336 580	2 285 312
Dépôts à terme	7 500 706	7 473 691
Autres comptes créditeurs	85 743	63 139
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**-**	**-**
Titres de créance émis	**-**	**-**
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**50 257**	**63 649**
Provisions pour risques et charges	**57 069**	**36 214**
Provisions réglementées	**-**	**-**
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**-**	**-**
Dettes subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement reçus	**-**	**-**
Ecarts de réévaluation	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**4 081 887**	**4 047 622**
Capital	**754 640**	**868 238**
Actionnaires Capital non versé (-)	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**-**	**-**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**70 705**	**123 116**
TOTAL DU PASSIF	**33 079 513**	**32 622 611**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**987 092**	**959 240**
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	603 148	576 529
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	190 146	211 233
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	69	170
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	109 117	87 798
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	78 190	74 093
Autres produits bancaires	6 422	9 417
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**358 918**	**363 270**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	1 736	1 606
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	292 410	305 127
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	64 772	56 537
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	**628 174**	**595 970**
Produits d'exploitation non bancaire	16 985	5 435
Charges d'exploitation non bancaire	-	19 165
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**381 955**	**381 979**
Charges de personnel	122 788	123 760
Impôts et taxes	7 435	7 533
Charges externes	229 206	225 234
Autres charges générales d'exploitation	218	2 621
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	22 308	22 831
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**222 323**	**123 049**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	186 678	103 149
Pertes sur créances irrécouvrables	3 211	15 027
Autres dotations aux provisions	32 434	4 873
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**37 167**	**65 958**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	23 863	40 452
Récupérations sur créances amorties	4 300	876
Autres reprises de provisions	9 004	24 630
RESULTAT COURANT	**78 048**	**143 170**
Produits non courants	67	252
Charges non courantes	7 410	7 179
RESULTAT AVANT IMPOTS	**70 705**	**136 243**
Impôts sur les résultats	-	13 127
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**70 705**	**123 116**

HORS BILAN

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	**868 092**	**984 286**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	502 984	709 912
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	79 075	4 283
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	286 033	270 091
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	**206 147**	**91 302**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 008	1 008
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	21 315	21 623
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	183 824	68 671
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
(+) Intérêts et produits assimilés	793 363	787 930
(-) Intérêts et charges assimilées	294 146	306 733
MARGE D'INTERET	**499 217**	**481 197**
(+) Produits sur financements participatifs	-	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	**-**	**-**
(+) Commissions perçues	78 190	74 093
(-) Commissions servies	3 205	2 548
Marge sur commissions (1)	**74 985**	**71 545**
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-3 021	1 642
(+) Résultat des opérations de change	1 040	3 819
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	**-1 981**	**5 461**
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	**-**	**-**
(+) Divers autres produits bancaires	109 157	87 863
(-) Diverses autres charges bancaires	53 204	50 096
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	**-**	**-**
PRODUIT NET BANCAIRE	**628 174**	**595 970**
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	5 150	4 820
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	7 150	3 652
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	19 165
(-) Charges générales d'exploitation	381 955	381 979
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**258 519**	**203 298**
(-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-161 726	-76 848
(-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-18 745	16 720
RESULTAT COURANT	**78 048**	**143 170**
RESULTAT NON COURANT	**-7 343**	**-6 927**
(-) Impôts sur les résultats	-	13 127
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**70 705**	**123 116**
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	22 308	22 831
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	4 684	17
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	16 762	-
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	21 837
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	9 834	1 783
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**104 625**	**122 344**
(-) Bénéfices distribués	83 856	99 178
(+) AUTOFINANCEMENT	**20 769**	**23 166**

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2018

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 30/06/2018	MONTANT AU 31/12/2017
CHIFFRE D'AFFAIRES	**987 092**	**542 086**	**959 240**

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	
	Par Décaissement	Par signature
CREANCES	592 338	13 088
PROVISIONS	414 361	6 750

Deloitte.

BANQUE POPULAIRE REGIONALE NADOR-AL HOCEIMA
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

KPMG

Aux sociétaires de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE NADOR-AL HOCEIMA
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE NADOR-AL HOCEIMA, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état de soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant des capitaux propres et assimilés de KMAD 4.907.232 dont un bénéfice net de KMAD 70.705.

RESPONSABILITE DE LA DIRECTION

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITE DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci.

Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ETATS DE SYNTHESE

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE NADOR-AL HOCEIMA au 31 décembre 2018 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux sociétaires avec les états de synthèse de la Banque.

Casablanca, le 8 avril 2019

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Fawzi Britel
Associé

KPMG
Fouad LAHGAZI
Associé

BANQUE POPULAIRE OUJDA

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN

(en milliers MAD)

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	**214 885**	**213 218**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**11 991 600**	**11 705 827**
A vue	11 343 421	10 979 278
A terme	648 179	726 549
Créances sur la clientèle	**6 807 692**	**6 817 063**
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	2 605 135	2 618 777
Crédits et financements participatifs à l'équipement	409 971	479 508
Crédits et financements participatifs immobiliers	3 481 100	3 410 625
Autres crédits et financements participatifs	311 486	308 153
Créances acquises par affacturage	**12 877**	**12 868**
Titres de transaction et de placement	**81 162**	**77 383**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	81 162	77 383
Titres de propriété	-	-
Autres actifs	**18 873**	**30 517**
Titres d'investissement	**-**	**-**
Bons du Trésor et valeurs assimilées		-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	**1 978 079**	**1 987 240**
Participation dans les entreprises liées	1 972 653	1 981 586
Autres titres de participation et emplois assimilés	5 426	5 654
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement placés	**-**	**-**
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**-**	**-**
Immobilisations données en Ijara	**-**	**-**
Immobilisations incorporelles	**3 269**	**3 269**
Immobilisations corporelles	**231 128**	**184 082**
TOTAL DE L'ACTIF	**21 339 565**	**21 031 467**

(en milliers MAD)

PASSIF	31/12/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**11 194**	**12 677**
A vue	11 134	12 401
A terme	60	276
Dépôts de la clientèle	**17 888 320**	**17 514 600**
Comptes à vue créditeurs	11 890 429	11 685 139
Comptes d'épargne	2 377 406	2 329 871
Dépôts à terme	3 513 640	3 383 655
Autres comptes créditeurs	106 845	115 935
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**-**	**-**
Titres de créance émis	**-**	**-**
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**64 019**	**75 239**
Provisions pour risques et charges	**116 024**	**100 302**
Provisions réglementées	**-**	**-**
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**-**	**-**
Dettes subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement reçus	**-**	**-**
Ecarts de réévaluation	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**2 470 744**	**2 413 150**
Capital	**644 183**	**755 487**
Actionnaires Capital non versé (-)	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**-**	**-**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**145 081**	**160 012**
TOTAL DU PASSIF	**21 339 565**	**21 031 467**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

	30/06/18	30/06/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**846 687**	**826 797**
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	267 216	247 236
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	406 511	418 315
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	115	168
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	82 667	70 907
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	85 648	83 149
Autres produits bancaires	4 530	7 022
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**204 853**	**194 838**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	4 301	812
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	159 366	157 881
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	41 186	36 145
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	**641 834**	**631 959**
Produits d'exploitation non bancaire	9 800	2 372
Charges d'exploitation non bancaire	-	16 511
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**383 515**	**385 544**
Charges de personnel	124 198	123 475
Impôts et taxes	8 226	8 200
Charges externes	230 141	231 145
Autres charges générales d'exploitation	30	475
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	20 920	22 249
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**141 389**	**115 744**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	101 656	92 808
Pertes sur créances irrécouvrables	15 348	17 844
Autres dotations aux provisions	24 385	5 092
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**54 134**	**88 249**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	42 710	57 361
Récupérations sur créances amorties	2 081	16 005
Autres reprises de provisions	9 343	14 883
RESULTAT COURANT	**180 864**	**204 781**
Produits non courants	5 208	2 443
Charges non courantes	3 768	4 430
RESULTAT AVANT IMPOTS	**182 304**	**202 794**
Impôts sur les résultats	37 223	42 782
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**145 081**	**160 012**

HORS BILAN

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	**1 631 481**	**2 104 560**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	12 930	200 430
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	692 125	767 676
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	25 167	27 674
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	901 259	1 108 780
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	**228 747**	**129 033**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 885	2 885
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	31 719	31 742
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	194 143	94 406
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
(+) Intérêts et produits assimilés	673 842	665 719
(-) Intérêts et charges assimilées	163 667	158 693
MARGE D'INTERET	**510 175**	**507 026**
(+) Produits sur financements participatifs	-	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	**-**	**-**
(+) Commissions perçues	85 648	83 149
(-) Commissions servies	3 701	3 387
Marge sur commissions (1)	**81 947**	**79 762**
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	380	3 038
(+) Résultat des opérations de change	356	2 691
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	**736**	**5 729**
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	**-**	**-**
(+) Divers autres produits bancaires	82 667	70 907
(-) Diverses autres charges bancaires	33 692	31 465
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	**-**	**-**
PRODUIT NET BANCAIRE	**641 833**	**631 959**
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	4 515	5 229
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	374	327
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	16 511
(-) Charges générales d'exploitation	383 515	385 544
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**263 207**	**235 460**
(-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-72 214	-37 286
(-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-10 128	6 607
RESULTAT COURANT	**180 865**	**204 781**
RESULTAT NON COURANT	**1 439**	**-1 987**
(-) Impôts sur les résultats	37 223	42 782
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**145 081**	**160 012**
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	20 920	22 249
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	4 911	16
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	11 732	-
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	12 527
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	142
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	9 426	2 045
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**173 218**	**167 563**
(-) Bénéfices distribués	95 831	48 234
(+) AUTOFINANCEMENT	**77 387**	**119 329**

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2018

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 30/06/2018	MONTANT AU 31/12/2017
CHIFFRE D'AFFAIRES	**846 687**	**456 590**	**826 797**

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	
	Par Décaissement	Par signature
CREANCES	700 146	7 041
PROVISIONS	515 128	46 530

Deloitte.

BANQUE POPULAIRE REGIONALE OUJDA
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

KPMG

Aux sociétaires de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE OUJDA
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE OUJDA, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état de soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant des capitaux propres et assimilés de 3.260.008 KMAD dont un bénéfice net de 145.081 KMAD.

RESPONSABILITE DE LA DIRECTION

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITE DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ETATS DE SYNTHESE

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE OUJDA au 31 décembre 2018 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux sociétaires avec les états de synthèse de la Banque.

Casablanca, le 1 avril 2019

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Fawzi Britel
Associé

KPMG
Fouad LAHGAZI
Associé

BANQUE POPULAIRE TANGER-TETOUAN

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN

(en milliers MAD)

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	**431 755**	**300 960**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**13 371 338**	**12 812 006**
A vue	12 371 055	11 854 888
A terme	1 000 283	957 118
Créances sur la clientèle	**7 839 751**	**7 654 676**
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1 810 964	1 693 681
Crédits et financements participatifs à l'équipement	1 334 838	1 241 623
Crédits et financements participatifs immobiliers	4 209 522	4 289 921
Autres crédits et financements participatifs	484 427	429 451
Créances acquises par affacturage	**71 225**	**16 901**
Titres de transaction et de placement	**57 993**	**54 688**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	5	5
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de propriété	57 988	54 683
Autres actifs	**385 476**	**539 010**
Titres d'investissement	**-**	**-**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	**1 991 042**	**1 997 327**
Participation dans les entreprises liées	1 987 680	1 996 789
Autres titres de participation et emplois assimilés	3 362	538
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement placés	**-**	**-**
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**-**	**-**
Immobilisations données en Ijara	**-**	**-**
Immobilisations incorporelles	**30 218**	**29 348**
Immobilisations corporelles	**965 109**	**878 802**
TOTAL DE L'ACTIF	**25 143 907**	**24 283 718**

(en milliers MAD)

PASSIF	31/12/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**20 119**	**14 228**
A vue	19 916	14 144
A terme	203	84
Dépôts de la clientèle	**21 662 555**	**20 914 707**
Comptes à vue créditeurs	15 039 611	14 295 020
Comptes d'épargne	2 514 072	2 407 311
Dépôts à terme	3 981 742	4 059 011
Autres comptes créditeurs	127 130	153 365
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**-**	**-**
Titres de créance émis	**-**	**-**
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**70 879**	**51 709**
Provisions pour risques et charges	**342 438**	**197 859**
Provisions réglementées	**-**	**-**
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**-**	**-**
Dettes subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement reçus	**-**	**-**
Ecarts de réévaluation	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**2 041 105**	**2 027 924**
Capital	**914 357**	**996 226**
Actionnaires Capital non versé (-)	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**-**	**-**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**92 454**	**81 065**
TOTAL DU PASSIF	**25 143 907**	**24 283 718**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**991 779**	**942 771**
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	299 517	283 877
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	444 567	436 855
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	157	89
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	108 521	88 243
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	133 636	125 885
Autres produits bancaires	5 381	7 822
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**214 160**	**217 656**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	2 854	1 781
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	165 233	174 352
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	46 073	41 523
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	**777 619**	**725 115**
Produits d'exploitation non bancaire	22 474	6 345
Charges d'exploitation non bancaire	-	18 855
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**491 399**	**478 042**
Charges de personnel	147 294	148 929
Impôts et taxes	14 832	12 981
Charges externes	282 536	274 193
Autres charges générales d'exploitation	12 552	12 003
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	34 185	29 936
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**432 862**	**369 835**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	216 458	195 898
Pertes sur créances irrécouvrables	25 811	162 520
Autres dotations aux provisions	190 593	11 417
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**103 784**	**223 962**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	59 933	214 086
Récupérations sur créances amorties	2 687	2 877
Autres reprises de provisions	41 164	6 999
RESULTAT COURANT	**-20 384**	**88 690**
Produits non courants	122 361	683
Charges non courantes	9 523	6 516
RESULTAT AVANT IMPOTS	**92 454**	**82 857**
Impôts sur les résultats	-	1 792
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**92 454**	**81 065**

HORS BILAN

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	**1 022 776**	**1 054 473**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	24 844	24 844
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	726 604	751 454
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	101 724	121 257
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	169 604	156 918
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	**580 946**	**226 734**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 074	2 075
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	112 752	112 714
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	466 120	111 945
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
(+) Intérêts et produits assimilés	744 241	720 822
(-) Intérêts et charges assimilées	168 087	176 133
MARGE D'INTERET	**576 154**	**544 689**
(+) Produits sur financements participatifs	-	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	**-**	**-**
(+) Commissions perçues	133 636	125 885
(-) Commissions servies	4 165	4 109
Marge sur commissions (1)	**129 471**	**121 776**
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-94	2 520
(+) Résultat des opérations de change	4 227	5 253
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	**4 133**	**7 773**
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	**-**	**-**
(+) Divers autres produits bancaires	108 528	88 243
(-) Diverses autres charges bancaires	40 667	37 366
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	**-**	**-**
PRODUIT NET BANCAIRE	**777 619**	**725 115**
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	4 511	6 442
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	13 225	2 884
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	18 855
(-) Charges générales d'exploitation	491 399	478 042
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**303 956**	**237 544**
(-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-179 648	-141 455
(-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-144 692	-7 399
RESULTAT COURANT	**-20 384**	**88 690**
RESULTAT NON COURANT	**112 838**	**-5 833**
(-) Impôts sur les résultats	-	1 792
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**92 454**	**81 065**
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	34 185	29 936
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	4 738	74
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	-	4 615
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	29 946	3 055
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	10 147	1 210
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	1
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	9 249	3 461
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**82 035**	**107 965**
(-) Bénéfices distribués	65 379	104 813
(+) AUTOFINANCEMENT	**16 656**	**3 152**

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2018

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 30/06/2018	MONTANT AU 31/12/2017
CHIFFRE D'AFFAIRES	**991 779**	**536 843**	**942 771**

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	
	Par Décaissement	Par signature
CREANCES	1 189 202	10 787
PROVISIONS	756 285	4 141

Deloitte.

Banque Populaire Régionale de Tanger-Tétouan (BPRTT)
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

KPMG

Aux Sociétaires de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE TANGER-TETOUAN
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la BANQUE POPULAIRE REGINALE DE TANGER-TETOUAN, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 3.047.916, dont un bénéfice net de KMAD 92.454.

RESPONSABILITÉ DE LA DIRECTION

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalies significatives, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITÉ DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci.

Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ÉTATS DE SYNTHÈSE

Nous certifions que les états de synthèse, cités au premier paragraphe ci-dessus, sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE POPULAIRE DE TANGER-TETOUAN au 31 décembre 2018, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la banque.

Casablanca, le 27/03/2019

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Fawzi Britel
Associé

KPMG
Fouad LAHGAZI
Associé

BANQUE POPULAIRE RABAT-KENITRA

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN

(en milliers MAD)

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	**679 615**	**496 712**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**13 933 613**	**14 962 248**
A vue	12 193 471	13 542 881
A terme	1 740 142	1 419 367
Créances sur la clientèle	**22 262 834**	**20 663 681**
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	7 151 787	6 800 020
Crédits et financements participatifs à l'équipement	3 153 455	2 871 554
Crédits et financements participatifs immobiliers	11 536 976	10 553 356
Autres crédits et financements participatifs	420 616	438 751
Créances acquises par affacturage	**93 706**	**142 526**
Titres de transaction et de placement	**61 119**	**63 113**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	61 119	63 113
Titres de propriété	-	-
Autres actifs	**57 343**	**160 469**
Titres d'investissement	**-**	**-**
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	**2 227 701**	**2 189 629**
Participation dans les entreprises liées	2 223 682	2 188 490
Autres titres de participation et emplois assimilés	4 019	1 139
Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement placés	**-**	**-**
Immobilisations données en crédit-bail et en location	**-**	**-**
Immobilisations données en Ijara	**-**	**-**
Immobilisations incorporelles	**14 121**	**13 489**
Immobilisations corporelles	**406 309**	**399 635**
TOTAL DE L'ACTIF	**39 736 361**	**39 091 502**

(en milliers MAD)

PASSIF	31/12/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**-**	**-**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**32 479**	**38 310**
A vue	30 207	26 501
A terme	2 272	11 809
Dépôts de la clientèle	**34 740 408**	**34 349 837**
Comptes à vue créditeurs	23 786 812	22 157 591
Comptes d'épargne	5 467 675	5 339 318
Dépôts à terme	4 541 845	5 848 319
Autres comptes créditeurs	944 076	1 004 609
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**-**	**-**
Titres de créance émis	**-**	**-**
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	**241 275**	**104 179**
Provisions pour risques et charges	**110 991**	**100 744**
Provisions réglementées	**-**	**-**
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**-**	**-**
Dettes subordonnées	**-**	**-**
Dépôts d'investissement reçus	**-**	**-**
Ecarts de réévaluation	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**2 462 584**	**2 363 256**
Capital	**1 784 955**	**1 822 285**
Actionnaires Capital non versé (-)	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**-**	**-**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**363 669**	**312 891**
TOTAL DU PASSIF	**39 736 361**	**39 091 502**

HORS BILAN

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	**3 157 991**	**3 103 617**
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	82 513	82 513
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 549 637	1 877 843
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	256 950	156 108
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	1 268 891	987 153
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	**447 990**	**188 160**
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	7 781	7 782
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	67 600	66 445
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	372 609	113 933
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**1 801 876**	**1 676 023**
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	330 972	332 179
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	1 142 146	1 038 558
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	4 960	5 536
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	85 011	76 806
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	229 608	209 742
Autres produits bancaires	9 179	13 202
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**347 961**	**360 360**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	3 203	2 629
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	262 645	284 500
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	82 113	73 231
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	**1 453 915**	**1 315 663**
Produits d'exploitation non bancaire	11 171	11 821
Charges d'exploitation non bancaire	-	33 520
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**815 422**	**791 341**
Charges de personnel	273 063	262 379
Impôts et taxes	18 257	17 779
Charges externes	475 882	461 636
Autres charges générales d'exploitation	815	2 052
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	47 405	47 495
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**291 596**	**292 693**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	191 519	130 978
Pertes sur créances irrécouvrables	67 881	117 839
Autres dotations aux provisions	32 196	43 876
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**169 624**	**223 461**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	117 544	177 033
Récupérations sur créances amorties	29 588	27 875
Autres reprises de provisions	22 492	18 553
RESULTAT COURANT	**527 692**	**433 391**
Produits non courants	6 476	20 020
Charges non courantes	7 061	8 479
RESULTAT AVANT IMPOTS	**527 107**	**444 932**
Impôts sur les résultats	163 438	132 041
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**363 669**	**312 891**

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(en milliers MAD)

	31/12/18	31/12/17
(+) Intérêts et produits assimilés	1 478 078	1 376 272
(-) Intérêts et charges assimilées	265 848	287 129
MARGE D'INTERET	**1 212 230**	**1 089 143**
(+) Produits sur financements participatifs	-	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**-**	**-**
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	**-**	**-**
(+) Commissions perçues	229 608	209 742
(-) Commissions servies	9 508	9 469
Marge sur commissions (1)	**220 100**	**200 273**
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-5 394	-750
(+) Résultat des opérations de change	8 544	10 784
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	**3 150**	**10 034**
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	**-**	**-**
(+) Divers autres produits bancaires	85 022	77 021
(-) Diverses autres charges bancaires	66 587	60 808
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	**-**	**-**
PRODUIT NET BANCAIRE	**1 453 915**	**1 315 663**
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	4 671	5 277
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 818	9 583
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	33 520
(-) Charges générales d'exploitation	815 422	791 341
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**644 982**	**505 662**
(-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-112 267	-43 909
(-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-5 023	-28 362
RESULTAT COURANT	**527 692**	**433 391**
RESULTAT NON COURANT	**-585**	**11 541**
(-) Impôts sur les résultats	163 438	132 041
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**363 669**	**312 891**
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	47 405	47 495
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	4 682	16
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	12 223	11 882
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	3 055
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	9 353	2 238
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	**418 626**	**366 991**
(-) Bénéfices distribués	201 044	207 062
(+) AUTOFINANCEMENT	**217 582**	**159 929**

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2018

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	MONTANT AU 30/06/2018	MONTANT AU 31/12/2017
CHIFFRE D'AFFAIRES	**1 801 876**	**879 411**	**1 676 023**

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

(en milliers MAD)

	MONTANT AU 31/12/2018	
	Par Décaissement	Par signature
CREANCES	796 626	31 810
PROVISIONS	468 989	18 909

Deloitte.

BANQUE POPULAIRE REGIONALE RABAT-KENITRA
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

KPMG

Aux sociétaires de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE RABAT-KENITRA
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE RABAT-KENITRA, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant des capitaux propres et assimilés de

KMAD 4 611 208 dont un bénéfice net de KMAD 363 669.

RESPONSABILITE DE LA DIRECTION

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITE DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ETATS DE SYNTHESE

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE POPULAIRE REGIONALE DE RABAT-KENITRA au 31 décembre 2018 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux sociétaires avec les états de synthèse de la Banque.

Casablanca, le 14 mars 2019

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Fawzi Britel
Associé

KPMG
Fouad LAHGAZI
Associé