Public Disclosure Authorized

Public Disclosure Authorized

MAZARS

FONDS DE GARANTIE PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES
« FGPME »

RAPPORT DE L'AUDITEUR EXTERNE

PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2017

Mazars Audit et Conseil

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

Praxity MEMBER GLOBAL ALLIANCE OF INDEPENDENT FIRMS

MAZARS

Monsieur le Directeur Général de la
Caisse Centrale de Garantie
Bd. Ar Ryad –Hay Ryad
Rabat

Rapport d'audit du Fonds de garantie des petites et moyennes entreprises (FGPME) au 31 décembre 2017

Nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints du Fonds de garantie des petites et moyennes entreprises (FGPME), comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 20176. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 1 060 836 dont un bénéfice net de KMAD 89 628.

Responsabilité de la Direction

La Direction de la Caisse Centrale de Garantie est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états de synthèse du Fonds de garantie des petites et moyennes entreprises (FGPME), 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.

Responsabilité de l'auditeur

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.

MAZARS

Opinion sur les états de synthèse

A notre avis, les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du patrimoine et de la situation financière du Fonds de garantie des petites et moyennes entreprises (FGPME) au 31 décembre 2017, ainsi que du résultat de ses opérations pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note A1 de l'ETIC qui expose les règles appliquées par le de garantie des petites et moyennes entreprises (FGPME) pour la comptabilisation des engagements hors bilan et de provisionnement des créances en souffrance.

Casablanca, le 31 Mai 2018

Le Commissaire aux comptes

Pour Mazars Audit et Conseil
Abdou Souleye DIOP
Associé Gérant

TABLEAU n° 1

BILAN AU 31/12/2017

FG PME

EN KDHS

ACTIF	31/12/2017	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**3 009,58**	**844,38**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**4 281,75**	**5 368,25**
. A vue	4 281,75	5 368,25
. A terme		
Créances sur la clientèle	**3 693,04**	**7 192,85**
. Crédits de trésorerie et à la consommation		
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	3 693,04	7 192,85
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement	**165 799,82**	**168 467,29**
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	0,00	0,00
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	165 799,82	168 467,29
Autres actifs	**148 483,10**	**113 962,10**
Titres d'investissement	**1 680 364,31**	**1 653 012,65**
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	1 607 055,24	1 639 614,28
. Autres titres de créance	73 309,07	13 398,37
. Titres de propriété		
Titres de participation, Participations dans les entreprises liées et emplois assimilés	**0,00**	**0,00**
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Total de l'Actif	**2 005 631,60**	**1 948 847,53**

TABLEAU n° 1

BILAN AU 31/12/2017

FG PME

EN KDHS

PASSIF	31/12/2017	31/12/2016
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**0,00**	**0,00**
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**0,00**	**0,00**
. A vue		
. A terme		
Dépôts de la clientèle	**0,00**	**0,00**
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs		
Titres de créance émis	**0,00**	**0,00**
. Titres de créance négociables		
. Emprunts obligataires		
. Autres titres émis		
Autres passifs	**53 396,50**	**63 191,62**
Provisions pour risques et charges	**891 399,09**	**982 057,05**
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	**1 894 320,47**	**1 826 711,83**
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation		
Primes liées au capital et réserves		
Capital		
moins capital non versé		
Report à nouveau (+/-)	**-923 112,98**	**-384 260,41**
Résultat net en instance d'affectation (+/-)	**0,00**	**-265 293,96**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**89 628,51**	**-273 558,61**
Total du Passif	**2 005 631,60**	**1 948 847,53**

TABLEAU n° 1

Nom de l'établissement:FG PME

HORS BILAN
AU 31 DECEMBRE 2017

en KDH

HORS BILAN	31/12/2017	31/12/2016
ENGAGEMENTS DONNES	**15 228 350,27**	**11 891 905,45**
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	15 228 350,27	11 891 905,45
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	**24 451,24**	**24 451,24**
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	24 451,24	24 451,24
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		

TABLEAU n° 2

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

FG PME

en KDH

	31/12/2017	31/12/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**141 320,14**	**139 326,25**
Intérêts et produits assimilés des opérations avec les établissements de crédit	4,47	38,06
Intérêts et produits assimilés des opérations avec la clientèle	87 494,62	82 053,90
Intérêts et produits assimilés des titres de créance	49 077,97	54 695,17
Produits des titres de propriété		
Produits des immobilisations en crédit-bail et en location	0,00	
Commissions sur prestations de service	0,00	0,00
Autres produits bancaires	4 743,08	2 539,12
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**258,04**	**417,33**
Intérêts et charges assimilées des opérations avec les établissements de crédit		
Intérêts et charges assimilées des opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés des titres de créance émis		
Charges des immobilisations en crédit-bail et en location		
Autres charges bancaires	258,04	417,33
PRODUITS NET BANCAIRE	**141 062,10**	**138 908,92**
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	**1 059,72**	**0,00**
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	**0,00**	**0,00**
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**142 439,36**	**139 271,22**
Charges de personnel		
Impôts et taxes		
Charges externes	142 439,36	139 271,22
Autres charges d'exploitation	0,00	0,00
Dotation aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECUPERABLES	120 765,20	435 447,82
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	91 255,59	416 519,17
Pertes sur créances irrécupérables	0,00	0,00
Autres dotations aux provisions	29 509,61	18 928,65
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	211 423,16	162 948,14
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	211 423,16	162 948,14
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions		
RESULTAT COURANT	**90 340,41**	**-272 861,98**
PRODUITS NON COURANTS	0,00	0,00
CHARGES NON COURANTES	0,00	0,00
RESULTAT NON COURANT	**0,00**	**0,00**
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	**90 340,41**	**-272 861,98**
IMPOTS SUR LES RESULTATS	711,90	696,63
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	89 628,51	-273 558,61

TABLEAU n° 5

FG PME

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

en KDH

	31/12/2017	31/12/2016
+ Intérêts et produits assimilés	136 577,06	136 787,13
- Intérêts et charges assimilées		
Marge sur intérêts	**136 577,06**	**136 787,13**
+ 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	**0,00**	**0,00**
+ Commissions perçues		
- Commissions servies	258,04	417,33
Marge sur commissions de prestations de service	**-258,04**	**-417,33**
± Résultat des opérations sur titres de transaction		
± Résultat des opérations sur titres de placement	4 743,08	2 539,12
± Résultat des opérations de change		
± Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	**4 743,08**	**2 539,12**
+ Autres produits bancaires	1 059,72	0,00
- Autres charges bancaires	0,00	0,00
PRODUIT NET BANCAIRE	**142 121,81**	**138 908,92**
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	0,00	0,00
+ Autres produits divers d'exploitation		
- Autres charges diverses d'exploitation	0,00	0,00
- Charges générales d'exploitation	142 439,36	139 271,22
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**-317,55**	**-362,30**
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	120 167,57	-253 571,02
± Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-29 509,61	-18 928,65
RESULTAT COURANT	**90 340,41**	**-272 861,98**
RESULTAT NON COURANT	**0,00**	**0,00**
- Impôts sur les résultats	711,90	696,63
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**89 628,51**	**-273 558,61**

TABLEAU n° 5

FG PME

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en KDH

	31/12/2017	31/12/2016
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	89 628,51	- 273 558,61
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques et charges	8 531,65	0,00
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions		
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession des immobilisations financières	1 059,72	0,00
+ Moins-values de cession des immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	97 100,44	-273 558,61
- Bénéfices distribués		
± AUTOFINANCEMENT	97 100,44	-273 558,61

Nom de l'établissement:FGPME

AU 31/12/2017
DU 01 JANVIER 2017 AU 31 DECEMBRE 2017

en KDH

	31/12/2017	31/12/2016
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	141 320 136	130 721 947
2.(+) Récupérations sur créances amorties	0	0
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 059 718	0
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	258 041	342 212
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	1
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	142 439 365	131 235 949
7.(-) Impôts sur les résultats versés	0	1
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-317 552	-856 217
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 086 506	-2 366 635
9.(+) Créances sur la clientèle	0	1
10.(+) Titres de transaction et de placement	-35 427 265	109 611 967
11.(+) Autres actifs		0
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	0	0
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	0	0
14.(+) Dépôts de la clientèle	0	0
15.(+) Titres de créance émis	0	0
16.(+) Autres passifs	-35 115 528	-31 158 768
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-69 456 286	76 086 565
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-69 773 838	75 230 348

Nom de l'établissement:FGPME

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (suite)
DU 01 JANVIER 2017 AU 31 DECEMBRE 2017

en DH

	31/12/2017	31/12/2016
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	0	0
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	0	0
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	67 608 640	-76 509 202
24.(+) Emission de dettes subordonnées		
25.(+) Emission d'actions		
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés		
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	67 608 640	-76 509 202
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-2 165 198	-1 278 854
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-844 386	434 468
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-3 009 583	-844 386

ETAT A1

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

AU 31/12/2017

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

1. Principes généraux

Les états financiers sont établis application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C).

2. Engagements Hors Bilan donnés

Les engagements Hors Bilan donnés sont comptabilisés conformément aux dispositions du PCEC. Ils correspondent aux engagements de garantie donnés par le Fonds au titre des crédits accordés par les différents établissements de crédits.

3. Provisions pour dépréciation des engagements Hors Bilan

3.1- Les provisions pour risque d'exécution, inscrites en provisions pour risques et charges, sont enregistrées en couverture des risques liés aux engagements des garantuies donnés par le fonds,

Ces provisions, font l'objet d'une classification conformément à la réglementation de BANK AL-MAGHRIB, en provisions pré-douteuses, provisions douteuses et provisions compromises.

3.2- La transposition au niveau de la comptabilité du fonds des dispositions de la circulaire 19/G/2002 relative à la classification des créances et leur couverture par les provisions , présente, d'une manière récurrente, un impact négatif sur les résultants du fonds. En effet , les dotations aux provisions pour risques et charges (PRC) sont comptabilisées dans le Compte de Produits et Charges (CPC), sans que leur incidence ne soit compensée par l'utilisation de la dotation financière reçue de l'Etat, laquelle est constatée au passif du bilan dans la rubrique "Autres fonds spéciaux de garantie"

4. Titres d'investissement

Les titres d'investissement comprennent les titres acquis par le fonds avec l'intention de détention jusqu'à échéance.

5. Transfert des éléments actifs et passifs

ETAT A 2

ETAT DES DEROGATIONS
AU 31/12/2017

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

ETAT A 3

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

AU 31/12/2017

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

ETAT B1

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2017

en KDH

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
COMPTES ORDINAIRES DEBITEUR	3 009,58	4 281,75	0,00	0,00	7 291,33	6 212,64
VALEURS RECUES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
PRETS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	3 009,58	4 281,75	0,00	0,00	7 291,33	6 212,64

Commentaires:

ETAT B2

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 31/12/2017

en KDH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION					0	
CREDITS A L'EQUIPEMENT					0	
CREDITS IMMOBILIERS					0	
AUTRES CREDITS				3 693,04	3 693	7 192,85
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0		0	0	0
- Créances pré-douteuses						
- Créances douteuses						
- Créances compromises					0	
TOTAL	0	0	0	3 693	3 693	7 193

Commentaires:

ETAT B3

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 31/12/2017

en KDH

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	financiers	non financiers	Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
TITRES COTES	0					0,00
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES NON COTES	165 799,82	1 680 364,31		0,00	1 846 164,13	1 821 479,94
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES		1 607 055,24			1 607 055,24	1 639 614,28
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE		73 309,07			73 309,07	13 398,37
TITRES DE PROPRIETE	165 799,82				165 799,82	168 467,29
TOTAL	165 799,82	1 680 364,31	0,00	0,00	1 846 164,13	1 821 479,94

Commentaires:

ETAT B 4

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

AU 31/12/2017

en KDH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Total 301/12/2017	Total 31/12/2016
TITRES DE TRANSACTION						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES DE PLACEMENT	**165 800**	**172 023**	**0**	**6 223**	**165 800**	**168 467**
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE	165 800	172 023		6 223	165 800	168 467
TITRES D'INVESTISSEMENT	**1 680 364**	**0**	**0**	**0**	**1 680 364**	**1 653 013**
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	1 607 055				1 607 055	1 639 614
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE	73 309				73 309	13 398

Commentaires:

ETAT B5

DETAIL AUTRES ACTIFS

AU 31/12/2017

en KDH

AUTRES ACTIFS	31/12/2017	31/12/2016
SOMMES DUES PAR L'ETAT	148 483	113 962
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL		
DIVERS AUTRES DEBITEURS		
FRAIS D'AUGMENTATION DE CAPITAL		
PRODUITS A RECEVOIR		
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		
AUTRES ACTIFS	**148 483**	**113 962**

ETAT B 6

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

AU 31/12/2017

en KDH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Total 31/12/2014	Total 31/12/2016			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées		N	E	A	N	T			
Autres titres de participation									
TOTAL									

Commentaires:

CREANCES SUBORDONNEES

Au 31/12/2017

ETAT B 7

en KDH

Créances	MONTANT				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	31/12/2017			31/12/2016	31/12/2017	31/12/2016
	Brut 1	Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
Créances subordonnées aux Etablissements de crédit et assimilés	N	E	A	N	T	
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

ETAT B8

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

AU 31/12/2017

en KDH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT										
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours - Crédit-bail mobilier loué - Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	NEANT									
CREDIT-BAIL IMMOBILIER - Crédit-bail immobilier en cours - Crédit-bail immobilier loué - Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
CREANCES EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL										

Commentaires:

ETAT B9 bis

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSION OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS

01/01/2017 AU 31/12/2017

en KDH

DATE DE CESSION OU RETRAIT	COMPTE PRINCIPALE	MONTANT BRUT	AMORTISSEMENTS CUMULES	VALEUR NETTE D' AMORTISEMENT	PRODUIT DE CESSION	PLUS VALUES	MOINS VALUES
		0	0	-	-	-	-

NEANT

FCPMIE

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
DU 01/01/16 AU 31/12/2017

ETAT B9

en KDH

Nature	Montant brut au début de l exercice	Montant des acquisitions au cours de l exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l exercice	Montant brut à la fin de l exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l exercice
					Montants des amortissements et/ou provisions au début de l exercice	Dotation au titre de l exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS									
Frais préliminaires									
Charges à répartir sur plusieurs exercices									
Primes de remboursement des obligations									
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
Droit au bail									
Immobilisations en recherche et développement									
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation									
Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES									
Immeubles d'exploitation									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation .bureaux									
. Immeubles d'exploitation .Logements de fonction									
Mobilier et Materiel d'exploitation									
. Mobilier et matériel de bureau d'exploitation									
. Matériel Informatique & Telecom									
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation									
. Autres matériel d'exploitation									
Matériel roulant en leasing									
. Matériel roulant (leasing)									
. Matériel roulant encours (leasing)									
Agencements aménagements et installation technique									
Autres immobilisations corporelles d'exploitation									
Immobilisations corporelles hors exploitation									
. Terrain hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobiliers & matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL									

NEANT

ETAT B10

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2017

en KDH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme EMPRUNTS FINANCIERS AUTRES DETTES INTERETS COURUS A PAYER	NEANT					
TOTAL						

Commentaires:

ETAT B11

DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2017

en KDH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS						
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL						

NEANT

Commentaires:

TITRES DE CREANCE EMIS

Au 31/12/2017

ETAT B12

en KDH

NATURE TITRES	CARACTERISTIQUES					MONTANT	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur Nominale Unitaire	Taux Nominal	Mode de remboursement		Entreprises liées	Autres apparentés	
		N	E	A	N	T			
TOTAL						0			

ETAT B13

DETAIL AUTRES PASSIFS

AU 31/12/2017

EN KDHS

AUTRES PASSIFS	31/12/2017	31/12/2016
SOMMES DUES A L'ETAT	-28	652
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE		
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL		
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIES		
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	27 673	28 669
DIVERS AUTRES CREDITEURS		
FOURNISSEURS CREDITEURS		
CHARGES A PAYER &PRODUIT CONSTATES D'AVANCE	25 752	33 870
AUTRES COMPTE DE REGULARISATION		
AUTRES PASSIFS	**53 397**	**63 192**

ETAT B14

PROVISIONS
DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

EN KDHS

PROVISIONS	Encours 31/12/15	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2017
PROVISIONS,DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés Créances sur la clientèle Titres de placement Titres de participation et emplois assimilés Immobilisations en crédit-bail et en location Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	**982 057,05**	**120 765,20**	**211 423,16**	**0,00**	**891 399,09**
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	914 363	91 256	211 423	0	794 195
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de ratraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	67 694	29 510	0	0	97 204
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	**982 057**	**120 765**	**211 423**	**0**	**891 399**

DETTES SUBORDONNEES
Au 31/12/2017

ETAT B16

en KDH

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt (1)	Cours	Taux	Durée	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant 31/12/2017	Montant 31/12/2016	Montant 31/12/2017	Montant 31/12/2016
					N	E	A	N	T	
TOTAL										

(1) Quote part de l'emprunt obligataire convertible en actions considérée comme dette subordonée conformément à l'accord de Bank Al Maghrib

ETAT B 15

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX
AU 31/12/2017

LE POSTE SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX EST CONSTITUE D' UN FONDS D' UNE VALEUR DE 1.894.320 KDH

FG PME

ETAT B17

CAPITAUX PROPRES

DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

EN KDH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2016	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2017
Ecarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Réserve légale				0,00
Autres réserves				0,00
Primes d'émission, de fusion et d'apport				0,00
Capital	**1 826 711,83**	**0,00**	**67 608,64**	**1 894 320,47**
Capital appelé				
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations	**1 826 711,83**		**67 608,64**	**1 894 320,47**
Actionnaires. Capital non versé				**0,00**
Report à nouveau (+/-)	**-384 260,41**	**-538 852,57**	**0,00**	**-923 112,98**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-265 293,96**	**-273 558,61**	538 852,57	**0,00**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**-273 558,61**	**273 558,61**	**89 628,51**	**89 628,51**
Total	**903 598,85**	**-538 852,57**	**696 089,72**	**1 060 836,00**
Dividendes à distribuer				

ETAT B18

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
AU 31/12/2017

EN KDHS

ENGAGEMENTS	31/12/2017	31/12/2016
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle		
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données		
Autres cautions, avals et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	16 093 515	12 930 192
Garanties de crédits données	15 228 350,27	11 891 905,45
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties données		
Engagements en souffrance	865 165	1 038 286
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Garanties de crédits	0	0
Autres garanties reçues	24 451,24	24 451,24
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

ENGAGEMENTS SUR TITRES
Au 31/12/2017

ETAT B 19

en KDH

	MONTANT
Engagements donnés	
Titres achetés à réméré	
	N
Autres titres à livrer	E
	A
	N
	T
Engagements reçus	
Titres vendus à réméré	
Autres titres à recevoir	

ETAT B20

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

AU 31/12/2017

en KDH

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2016
Opérations de change à terme				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
Engagements sur produits dérivés				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt	NEANT			
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

ETAT B21

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

AU 31/12/2017

en KDH

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons duTrésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles		NEANT	
TOTAL			

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles		NEANT	
TOTAL			

ETAT B22

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU 31/12/2017

EN DHS

	D≤ 1 mois	1 mois<D≤ 3 mois	3 mois<D≤ 1 an	1 an <D≤ 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						0
Créances sur la clientèle	3 693					3 693
Titres de créance	0	39 269	251 536	1 233 728	155 831	1 680 364,31
Créances subordonnées						0
Crédit-bail et assimilé						0
TOTAL	3 693	39 269	251 536	1 233 728	155 831	1 684 057
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
TOTAL						

Commentaires:

ETAT B23

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE
Au 31/12/2017

en KDH

	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres		
Nombre		crédits par décaissement	crédits par signature	Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires
N	E	A	N	T
			-	-

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE

Au 31/12/2017

ETAT B 24

en KDH

BILAN	MONTANT
ACTIF:	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	
Créances sur la clientèle	N
Titres de transaction et de placement et investissement	
Autres actifs	E
Titres de participation et emplois assimilés	
Créances subordonnées	A
Immobilisations données en crédit-bail et location	
Immobilisations incorporelles et corporelles	N
	T
PASSIF:	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	
Dépôts de la clientèle	
Titres de créance émis	
Autres passifs	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	
Dettes subordonnées	
HORS BILAN:	
Engagements donnés	
Engagements reçus	

MARGE D'INTERET
Au 31/12/2017

ETAT B 25

en KDH

Feuillet 01

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

Feuillet 02

INTERETS	Montant 31/12/2017	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2016	Variation due à l'évolution du taux	Variation due à l'évolution des volumes
Intérêts perçus	49 078		54 695		
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées					
Dont intérêts sur créances subordonnées					
Intérêts versés	0		0		
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées					
Dont intérêts sur dettes subordonnées					
Total Marge d'intérêts	49 078		54 695		

Feuillet 03

COMMISSIONS	Montant 31/12/2017	Dont montant relatif aux exercices précédents
Commissions perçues sur engagements de financement donnés		
Commissions perçues sur engagements de garantie donnés	87 494,62	82 053,90
Commissions versées sur engagements de financement reçus		
Commissions versées sur engagements de garantie reçus		

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE
Au 31/12/2017

ETAT B26

EN KDHS

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de placement	4 743
Titres de participation	-
Participations dans les entreprises liées	-
Titres de l'activité de portefeuille	-
Emplois assimilés	-
TOTAL	

COMMISSIONS

Au 31/12/2017

ETAT B27

EN KDHS

Commissions	31/12/2017	31/12/2016
COMMISSIONS PERCUES :	**0**	**0**
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
COMMISSIONS VERSEES	**258**	**417**
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	252	358
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service	6	59

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE

Au 31/12/2017

ETAT B 28

en KDH

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

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

Au 31/12/2017

ETAT B29

Feuillet 01

en KDH

CHARGES	31/12/17	31/12/16
CHARGES DE PERSONNEL	0	0
COMMENTAIRES Dont salaires et appointements Dont charges de retraite Dont autres charges de personnel		

Feuillet 02

CHARGES	31/12/17	31/12/16
IMPOTS ET TAXES	0	0
COMMENTAIRES Dont patente Autres Impôts et Taxes		

Feuillet 03

CHARGES	31/12/17	31/12/16
CHARGES EXTERNES	142 439	139 271
COMMENTAIRES Dont loyers de crédit-bail et de location Dont frais d'entretien et de réparation Dont rémunération d'intermédiaires et honoraires Dont transports et déplacements Dont publicité et publication Dont autres charges externes	142 439	139 271

Feuillet 04

CHARGES	31/12/16	31/12/16
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	0	0
COMMENTAIRES Dont frais préliminaires Dont diverses autres charges générales d'exploitation	0	0

Feuillet 05

CHARGES	31/12/16	31/12/16
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
COMMENTAIRES Dont dotations aux amortissements des immobilisations corporelles		

AUTRES PRODUITS ET CHARGES

Au 31/12/2017

ETAT B30

Feuillet 01 **EN KDHS**

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2017	31/12/2016
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	0	0
Autres produits bancaires	0	0
Autres charges bancaires	258	417
COMMENTAIRES		
Dont produits sur opérations de change		
Dont plus-values de cession sur BDT		
Dont cotisation au fonds de garantie des dépôts		
Dont charges sur moyens de paiement		
Dont charges sur opérations de change		
Dont charges sur prestation de service	258	417

Feuillet 02

PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	31/12/2017	31/12/2016
Produits d'exploitation non bancaire	0	0
Charges d'exploitation non bancaire	0	
COMMENTAIRES		
Produits		
- dont plus-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles		
- dont produits accessoires		
- dont autres produits d'exploitation non bancaire		
Charges		
- dont charges sur valeurs et emplois divers		
- dont moins-values de cession sur immobilisations incorporelles		

Feuillet 03

AUTRES CHARGES	31/12/2016	31/12/2016
DOTATION AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	120 765	435 448
COMMENTAIRES		
Dotations aux provisions pour créances en souffrance	91 256	416 519
Pertes sur créances irrécouvrables	0	0
Dotations aux provisions réglementées	0	0
Dotations aux autres provisions	29 510	18 929

Feuillet 04

AUTRES PRODUITS	31/12/2016	31/12/2016
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	211 423	162 948
COMMENTAIRES		
dont reprise de provisions pour créances en souffrance	211 423	162 948
Récupérations sur créances amorties		
dont reprise de provisions pour autres risques et charges		
dont reprise de provisions réglementés		

Feuillet 05

PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	31/12/2016	31/12/2016
PRODUITS NON COURANTS	0	0
CHARGES NON COURANTES	0	0
COMMENTAIRES		

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE

Au 31/12/2017

Feuillet 01: Résultats par métier ou pôle d'activité en KDH

	ACTIVITE I	ACTIVITE II XXXXXXXX	ACTIVITE III XXXXXXXX	ACTIVITE IV XXXXXXXX	TOTAL
Produit net bancaire	142 122				142 122
Résultat brut d'exploitation	- 318				- 318
Résultat avant impôt	90 340				90 340
COMMENTAIRES					

Feuillet 02: Résultats par zone géographique

	MAROC	ETRANGER		TOTAL
Produit net bancaire	142 122			142 122
Résultat brut d'exploitation	- 318			- 318
Résultat avant impôt	90 340			90 340
COMMENTAIRES				

ETAT B32

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

FG PME

EXERCICE DU :01/01/2017 AU 31/12/2017

INTITULES	Montant	Montant
I. RESULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net	89 628,51	
. Perte nette		0,00
II. REINTEGRATIONS FISCALES		
1. Courantes	121 477,10	
Impot sur les sociétés de l'exercice ou CM	711,90	
Dons courants non déductibles		
Dotation aux provisions pr R&C non déductibles/Engagements	91 255,59	
Dotation aux provisions non déductibles/Risques généraux	29 509,61	
Autres Charges non déductibles(Contribution Sociale de Solidarité)	-	
Divers	-	
2. Non courantes	0,00	
Charges non courantes	-	
Pénalités & amendes fiscales	-	
III. DEDUCTIONS FISCALES		
1. Courantes		211 423,16
Provisions ayant fait l'objet de reprises		211 423,16
Commissions perçues d'avance restituées		
Commissions perçues d'avance : Quote part constatée en produit déjà imposée		
2. Non Courantes		0,00
Produits non courants		-
-		
-		
Total	211 105,61	211 423,16
IV. RESULTAT BRUT FISCAL		**Montants**
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		317,55
V. REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)	0,00	
. Exercice n - 4		
. Exercice n - 3		
. Exercice n - 2		
. Exercice n - 1		
VI . RESULTAT NET FISCAL		
Bénéfice net fiscal (A - C)	0,00	
ou déficit net fiscal (B)		317,55
		Montants
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
VIII. CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		588,87
. Exercice n - 4	107,95	
. Exercice n - 3	118,62	
. Exercice n - 2	0,00	
. Exercice n - 1	362,30	

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

ETAT B33

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

AU 31/12/2017

en KDH

I.DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges		90 340
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	121 477
. Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	211 423
. Résultat courant théoriquement imposable	(=)	394
. Impôt théorique sur résultat courant	(-)	118
. Résultat courant après impôts	(=)	90 222

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

FG PME

ETAT B34

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	**652,33**	**8 749,46**	**9 430,24**	**-28,45**
B. TVA à récupérer	**4 987,42**	**30 138,31**	**30 408,20**	**4 717,53**
. Sur charges	4 987,42	30 138,31	30 408,20	4 717,53
. Sur immobilisations				
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	**-4 335,09**	**-21 388,85**	**-20 977,96**	**-4 745,98**

ETAT C1

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

AU 31/12/2017

en KDH

Montant du capital:	.....
Montant du capital social souscrit et non appelé	
Valeur nominale des titres	

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent		
N	**E**	**A**	**N**	**T**
Total		**0**	**0**	

ETAT C2

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

AU 31/12/2017

EN DHS

A- Origine des résultats affectés	Montants	B- Affectation des résultats	Montants
Report à nouveau		Réserve légale	
Résultats nets en instance d'affectation	- 265 293,96	Dividendes	
Résultat net de l'exercice	- 273 558,61	Réserve extraordinaire	
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau	-538 853
Autres prélèvements(Résultat 2014 FGRF)	-		
TOTAL A	-538 853	TOTAL B	-538 853

ETAT C3

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

AU 31/12/2017

en KDH

	Exercice 2017	Exercice 2016	Exercice 2015
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 060 836	903 599	1 255 928
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	142121,8133	138 909	102 484
2- Résultat avant impôts	90340,40843	-272 862	-274 330
3- Impôts sur les résultats	711,9	697	513
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	89 628,51	-273 559	-274 843
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale			
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice			
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice			

ETAT C4

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

AU 31/12/2017

I. DATATION

. Date de clôture (1) 31/12/2017

. Date d'établissement des états de synthèse (2) 29/03/2018

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu po l'élaboration des états de synthèse.

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

Dates	Indications des événements
	. Favorables
	.Défavorables

ETAT C5

REMUNERATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS
Au 31/12/2017

en KDH

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

ETAT C6

EFFECTIFS

AU 31/12/2017

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2017	31/12/2016
Effectifs rémunérés	NEANT	
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)		
Employés (équivalent plein temps)		
dont effectifs employés à l'étranger		

ETAT C7

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

AU 31/12/2017

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de	
	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2014
Titres dont l'établissement est dépo[illegible]				
Titres gérés en vertu d'un mandat d[illegible]n				
Titres d'OPCVM dont l'établissemen[illegible]ta[illegible]				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

NEANT

ETAT C8

RESEAU

AU 31/12/2017

(en nombre)

RESEAU	31/12/2017	31/12/2016
Guichets permanents Guichets périodiques Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque Succursales et agences à l'étranger Bureaux de représentation à l'étranger	NEANT	

ETAT C9

COMPTES DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2017

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	31/12/2017	31/12/2016
Comptes courants		
Comptes chèques des ma[illegible]		
Autres comptes chèques		
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne		
Comptes à terme		
Bons de caisse		
Autres comptes de dépôts		

NEANT