

COMMUNIQUÉ DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DES ACTIONNAIRES DU JEUDI 23 MAI 2013



L'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle de BMCE Bank s'est réunie le jeudi 23 mai 2013 au lieu de son siège social - 140, avenue Hassan II, Casablanca - sur convocation de Monsieur Othman BENJELLOUN, Président du Conseil d'Administration.



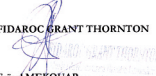

Après lecture et approbation du Rapport de Gestion du Conseil d'Administration et des Rapports des Commissaires aux Comptes, les Actionnaires ont approuvé les comptes et états de synthèse de la Banque ainsi que la synthèse des activités relatives à ses filiales et participations au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2012 et ont statué sur l'affectation et la répartition des bénéfices proposés.



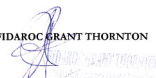

A cet égard, le dividende a été fixé à trois dirhams et trente centimes (3.30 dirhams) par action.

Les états de synthèse de BMCE BANK arrêtés au 31 décembre 2012 et certifiés par les Commissaires aux Comptes, et comprenant le Bilan, le Compte de Produits et Charges, l'Etat des Soldes de Gestion, l'Etat des Flux de Trésorerie et l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) publiés dans le journal « Le Matin du Sahara » en date du Samedi-Dimanche 20-21 avril 2013 et du lundi 22 avril 2013 n'ont subi aucune modification.

Quitus entier et définitif pour leur gestion a été donné aux Administrateurs au titre de l'exercice 2012. Mesdames et Messieurs les Actionnaires ont pris acte de la réalisation du mandat des Commissaires aux Comptes au titre de l'exercice 2012.

Les Actionnaires ont statué également sur la proposition de renouvellement du mandat d'Administrateur de Monsieur Othman BENJELLOUN également Président du Conseil d'Administration, de Monsieur Amine BOUABID et de RMA WATANYA pour une durée de 6 années venant à expiration lors de l'Assemblée Générale des Actionnaires appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2018.

 Grant Thornton L'instinct de la croissance 47, rue Allal Ben Abdellah 20 000 Casablanca Maroc Aux Actionnaires de BMCE BANK 140, Avenue Hassan II - Casablanca	 ERNST & YOUNG 37, Bd Abdellatif Ben Kaddour 20 050 Casablanca Maroc
BANQUE MAROCAINE DU COMMERCE EXTERIEUR « BMCE BANK »	
RESUME DU RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012	
<p>Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 25 Mai 2011, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012.</p> <p>Nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la Banque Marocaine du Commerce Extérieur « BMCE Bank », comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2012. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 17.111.981 dont un bénéfice net de KMAD 713.067.</p> <p>La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.</p> <p>Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre mission selon les Normes de la Profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.</p> <p>Nous certifions que les états de synthèse, cités au deuxième 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 Marocaine du Commerce Extérieur au 31 décembre 2012 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.</p> <p>Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur l'état B30 de l'ETIC qui décrit les modalités de dénouement définitif du contrôle fiscal qui a eu pour effet la constatation, au cours de l'exercice 2012, d'une charge non courante de KMAD 387.058.</p> <p>Vérifications et informations spécifiques</p> <p>Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.</p> <p>Casablanca, le 19 avril 2013</p>	
Les Commissaires aux Comptes	
 FIDAROC GRANT THORNTON Faïçal MEKOUAR Associé	 ERNST & YOUNG ERNST & YOUNG 37, Boulevard Abdellatif Ben Kaddour 20 050 Casablanca Maroc Bachir TAZI Associé

 Grant Thornton L'instinct de la croissance 47, rue Allal Ben Abdellah 20 000 Casablanca Maroc Aux Actionnaires de BMCE BANK 140, Avenue Hassan II - Casablanca	 ERNST & YOUNG 37, Bd Abdellatif Ben Kaddour 20 050 Casablanca Maroc
RESUME DU RAPPORT D'AUDIT SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES	
EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012	
<p>Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés ci-joints de la Banque Marocaine du Commerce Extérieur et ses filiales (Groupe BMCE Bank), comprenant le bilan au 31 décembre 2012, le compte de résultat, l'état du résultat global, l'état des variations des capitaux propres et le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers font ressortir un montant de capitaux propres consolidés de KMAD 18.413.529 dont un bénéfice net consolidé de KMAD 1.579.461.</p> <p>La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément aux normes comptables internationales (IAS/IFRS).</p> <p>Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc.</p> <p>A notre avis, les états financiers consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière du Groupe BMCE Bank constitué par les personnes et entités comprises dans la consolidation au 31 décembre 2012, ainsi que de la performance financière et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux normes et principes comptables décrits dans l'état des informations complémentaires consolidé.</p> <p>Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note 2.7 de l'annexe qui décrit les modalités de dénouement définitif du contrôle fiscal de BMCE Bank qui a eu pour effet la constatation, au cours de l'exercice 2012, d'une charge de KMAD 387.058.</p> <p>Casablanca, le 20 mai 2013</p>	
Les Commissaires aux Comptes	
 FIDAROC GRANT THORNTON Faïçal MEKOUAR Associé	 ERNST & YOUNG ERNST & YOUNG 37, Boulevard Abdellatif Ben Kaddour 20 050 Casablanca Maroc Bachir TAZI Associé

