



Groupe Société Générale

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 167.025.000 DHS
Siège Social : 127, Boulevard Zerktouni - Casablanca - RC N° 32.775 - Tél. 05.22.77.92.90

ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2016

BILAN ACTIF

En milliers de DH

ACTIF	30/06/16	31/12/15
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	30 019	6 314
	30 019	6 314
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 405	16 437
. A vue	1 405	16 437
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	6 885 906	6 906 215
. Crédits de trésorerie et à la consommation	6 797 428	6 819 737
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	88 478	86 478
4. Opérations de crédit-bail et de location		
5. Créances acquises par affacturage		
6. Titres de transaction et de placement	0	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	0	0
. Titres de propriété		
7. Autres actifs	415 166	249 349
8. Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
9. Titres de participation et emplois assimilés	0	0
10. Titres mis en équivalence	0	0
. Entreprises à caractère financier		
. Autres entreprises		
11. Créances subordonnées	0	0
12. Immobilisations incorporelles	9 987	11 654
13. Immobilisations corporelles	75 410	79 890
14. Ecarts d'acquisition		
Total de l'Actif	7 417 893	7 269 859

BILAN PASSIF

En milliers de DH

PASSIF	30/06/16	31/12/15
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 868 964	2 074 966
. A vue	132 855	33 865
. A terme	1 736 109	2 041 101
3. Dépôts de la clientèle	0	0
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	0	0
4. Titres de créance émis	3 656 047	3 349 874
. Titres de créance négociables émis	3 656 047	3 349 874
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	398 858	285 180
6. Ecarts d'acquisition		
7. Provisions pour risques et charges	31 761	29 402
8. Provisions réglementées		
9. Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
10. Dettes subordonnées		
11. Primes liées au capital	83 325	83 325
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	0	0
14. Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence	1 128 857	1 128 455
. Part du groupe	1 128 838	1 128 436
. Part des intérêts minoritaires	19	19
15. Résultat net de l'exercice (+/-)	83 056	151 632
. Part du groupe	82 647	150 725
. Part des intérêts minoritaires	409	907
Total du Passif	7 417 893	7 269 859

HORS BILAN CONSOLIDÉ

En milliers de DH

HORS BILAN	30/06/16	31/12/15
ENGAGEMENTS DONNES	98 813	53 286
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	98 813	53 286
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	1 407 583	2 948 023
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 406 647	2 947 777
8. Engagements de garantie reçus LMV	936	246
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		
VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	68 964	71 498
12. Hypothèques	68 964	71 498

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

	30/06/16	30/06/15
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	883 401	897 165
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	31	17
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	334 698	363 578
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété	0	0
5. Produits sur opérations de crédit-bail et de location	509 609	497 006
6. Commissions sur prestations de service	38 945	36 095
7. Autres produits bancaires	118	469
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	575 255	593 614
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	40 662	60 525
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	64 471	61 247
11. Charges sur opérations de crédit-bail et de location	469 741	471 397
12. Autres charges bancaires	381	445
III. PRODUIT NET BANCAIRE	308 146	303 551
13. Produits d'exploitation non bancaire	4	4
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	122 359	111 810
15. Charges de personnel	42 279	42 021
16. Impôts et taxes	1 064	1 114
17. Charges externes	70 727	59 281
18. Autres charges générales d'exploitation	304	484
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 985	8 910
20. Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition	0	0
21. Reprises sur écarts d'acquisition	0	0
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	139 562	176 721
22. Dot aux prov pour créances et engagements par signature en souffrance	110 516	151 803
23. Pertes sur créances irrécouvrables	26 686	23 139
24. Autres dotations aux provisions	2 360	1 779
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	85 653	112 823
25. Rep de prov pour créances et engagements par signature en souffrance	84 304	111 324
26. Récupérations sur créances amorties	1 349	1 302
27. Autres reprises de provisions	0	197
VII. RESULTAT COURANT	131 882	127 847
28. Produits non courants	211	23
29. Charges non courantes	243	379
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	131 850	127 491
30. Impôts sur les résultats	48 794	48 767
IX. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES	0	0
X. QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES ENTREPRISES MISES EN ÉQUIVALENCE		
31. Entreprises à caractère financier		
32. Autres entreprises		
XI. RESULTAT NET DU GROUPE	83 056	78 724
33. Part du groupe	82 647	78 254
34. Part des intérêts minoritaires	409	470

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ

En milliers de DH

	30/06/2016	31/12/2015
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	883 401	1 783 986
(+) Récupérations sur créances amorties	1 349	3 593
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	4	43
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	105 514	238 044
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-) Charges générales d'exploitation versées	114 374	208 884
(-) Impôts sur les résultats versés	54 744	77 762
I Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	610 122	1 262 932
Variation de :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	15 032	-13 795
(+) Créances sur la clientèle	20 309	503 324
(+) Titres de transaction et de placement	0	0
(+) Autres actifs	-165 817	1 126
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	0	0
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-206 002	-733 913
(+) Dépôts de la clientèle	0	0
(+) Titres de créance émis	306 173	170 100
(+) Autres passifs	-403 951	-1 041 492
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-434 256	-1 114 650
III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I-II)	175 866	148 282
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-) Acquisition d'immobilisations financières	0	0
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 838	4 808
(+) Intérêts perçus		
(+) Dividendes perçus	0	0
IV FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-1 838	-4 808
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
(+) Emission de dettes subordonnées		
(+) Emission d'actions		
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
(-) Intérêts versés		
(-) Dividendes versés	150 323	141 971
V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-150 323	-141 971
VI VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	23 705	1 503
VII TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	6 314	4 811
VIII TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	30 019	6 314

Communication financière



Groupe Société Générale

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 167.025.000 DHS

Siège Social : 127, Boulevard Zerktouni - Casablanca - RC N° 32.775 - Tél. 05.22.77.92.90

ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2016

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

Immobiliations	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
					amort. et prov. au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amort. sur immob. sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	120 149	1 022	0	121 171	108 495	2 689	0	111 184	9 987
- Fonds de commerce	9 692	0	0	9 692	9 692	0	0	9 692	0
- Immobilisations en recherche et développement	109 060	470	0	109 530	97 433	2 687	0	100 120	9 410
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	1 397	552	0	1 949	1 370	2	0	1 372	577
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	235 582	816	0	236 398	155 692	5 296	0	160 988	75 410
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	165 495	443	0	165 938	93 777	4 130	0	97 907	68 031
. Terrain d'exploitation	21 162	0	0	21 162	0	0	0	0	21 162
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	75 838	0	0	75 838	43 191	1 896	0	45 087	30 751
. Immeubles d'exploitation. Agencements	68 495	443	0	68 938	50 586	2 234	0	52 820	16 118
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	67 312	363	0	67 675	59 614	1 138	0	60 752	6 923
. Mobilier de bureau d'exploitation	18 618	90	0	18 708	13 901	484	0	14 385	4 323
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	48 477	273	0	48 750	45 523	647	0	46 170	2 580
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	217	0	0	217	190	7	0	197	20
. Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	29	0	0	29	0	0	0	0	29
- IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 746	10	0	2 756	2 301	28	0	2 329	427
. Terrains hors exploitation	300	0	0	300	0	0	0	0	300
. Immeubles hors exploitation	1 200	0	0	1 200	1 200	0	0	1 200	0
. Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	1 246	10	0	1 256	1 101	28	0	1 129	127
TOTAL	355 731	1 838	0	357 569	264 187	7 985	0	272 172	85 397

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-juin-16	TOTAL AU 31-déc-15
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS						
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE	0	1 405			1 405	16 437
- au jour le jour						
- à vue	0	1 405			1 405	16 437
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	0	1 405			1 405	16 437

DETTE ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

DETTE	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-juin-16	TOTAL AU 31-déc-15
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		132 592			132 592	33 477
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		820 000			820 000	330 000
- au jour le jour						
- à terme		820 000			820 000	330 000
EMPRUNTS FINANCIERS		904 667			904 667	1 666 196
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		11 705			11 705	45 293
TOTAL		1 868 964			1 868 964	2 074 966

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDÉES

En KDH

Dénomination	Adresse	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
SOCIETE LOSTE & Cie Assurances	127 Bd ZERKTOUNI - 7eme étage - CASABLANCA	300 000	97,00%	97,00%	29 327	IG

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 30/06/16

En milliers de DH

	Capital (1)	Réserves liées au capital (2)	Actions propres (3)	Réserves résultats consolidés (4)	Gains ou pertes latents ou différés (5)	Capitaux propres parts Groupe (6)	Intérêts minoritaires (7)	Total (8)
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2014	167 025	83 325	-	1 270 406	-	1 520 756	1 087	1 521 843
Impact des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2014 corrigés	167 025	83 325	-	1 270 406	-	1 520 756	1 087	1 521 843
Autres variations								
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	-141 971	-	-141 971	-1 068	-143 039
Résultat de l'exercice	-	-	-	150 725	-	150 725	907	151 632
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Écarts de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés								
Variations de périmètre								
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2015	167 025	83 325	-	1 279 160	-	1 529 510	926	1 530 436
Changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2015 corrigés	167 025	83 325	-	1 279 160	-	1 529 510	926	1 530 436
Autres variations								
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	-150 323	-	-150 323	-907	-151 230
Résultat de l'exercice	-	-	-	82 647	-	82 647	409	83 056
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Écarts de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés								
Variations de périmètre								
Capitaux propres clôture au 30 juin 2016	167 025	83 325	-	1 211 484	-	1 461 834	428	1 462 262

EQDOM fait l'objet actuellement d'un contrôle fiscal qui porte sur l'impôt sur les sociétés au titre de la période 2012-2015, la taxe sur la valeur ajoutée pour la période 2010-2015, l'impôt sur les revenus pour la période 2012-2015 et les droits d'enregistrement pour la période 2012 -2015.

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DE LA CONSOLIDATION

Dénomination	Adresse	Montant des capitaux propres	Valeur comptable nette des titres détenus	% du contrôle	% d'intérêts	Montant du résultat du dernier exercice	Motifs justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation
							NEANT

LISTE DES ENTREPRISES ENTREES ET DES ENTREPRISES SORTIES DU PERIMETRE DE CONSOLIDATION

Dénomination	Adresse
Entreprises entrées	
	NEANT
Entreprises sorties	

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES AU 30/06/16

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

Deloitte.
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
20000 Casablanca
Maroc

Groupe EQDOM

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE CONSOLIDÉE AU 30 JUIN 2016

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire consolidée d'EQDOM et sa filiale (Groupe EQDOM) comprenant le bilan, le compte de produits et charges, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres et une sélection de notes explicatives au terme du semestre couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2016. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant K MAD 1.462.263, dont un bénéfice net consolidé de K MAD 83.056.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation provisoire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe EQDOM au 30 juin 2016, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le contrôle fiscal dont fait l'objet la société EQDOM S.A tel que décrit au niveau des notes annexes. A ce jour, la société n'a pas reçu de notification au titre des exercices contrôlés.

Casablanca, le 26 septembre 2016

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

DELOITTE AUDIT

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton International (SI)
47, Rue Ben Abdellah - Casablanca
Tel: 0522 44 48 19 Fax: 05 22 29 66 76
Rachid BOUMEHRAZ
Associé

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
CASABLANCA
Tel: 05 22 22 49 25/26/34/81
Fax: 05 22 22 40 78
Sakina BENSOUÏA KORACHI
Associée