

COMMUNICATION FINANCIÈRE



GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

SOCIÉTÉ 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 AU 30 JUIN 2014

BILAN ACTIF

En milliers de DH

ACTIF	30/06/2014	31/12/2013
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	714	737
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 989	7 002
• A vue	2 989	7 002
• A terme		
3. Créances sur la clientèle	6 830 450	7 201 097
• Crédits de trésorerie et à la consommation	6 776 303	7 129 513
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits	54 147	71 584
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement		
• Bons de Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Titres de propriété		
6. Autres actifs	959 899	817 206
7. Titres d'investissement		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	2 207	2 207
9. Créances subordonnées		
10. Immob. données en crédit-bail et en location	1 744 220	1 668 465
11. Immobilisations incorporelles	29 268	28 815
12. Immobilisations corporelles	91 873	94 807
Total de l'Actif	9 661 620	9 820 336

BILAN PASSIF

En milliers de DH

PASSIF	30/06/2014	31/12/2013
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés	4 299 295	3 891 792
• A vue	145 055	48 369
• A terme	4 154 240	3 843 423
3. Dépôts de la clientèle	1 402 760	1 252 781
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	1 402 760	1 252 781
4. Titres de créance émis	2 212 572	2 904 706
• Titres de créance négociables émis	2 212 572	2 904 706
• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	270 600	224 445
6. Provisions pour risques et charges	25 217	28 164
7. Provisions réglementées	14 754	15 240
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecarts de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	805 570	805 570
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	363 588	355 404
15. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	100 239	175 209
Total du Passif	9 661 620	9 820 336

HORS BILAN

En milliers de dirhams

Code ligne	HORS BILAN	30/06/2014	31/12/2013
H010	ENGAGEMENTS DONNES	26 868	57 985
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	26 868	57 985
H015	Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
H016	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
H017	Titres achetés à réméré		
H018	Autres titres à livrer		
H020	ENGAGEMENTS RECUS	2 137 771	3 021 891
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 137 771	3 021 891
H025	Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés		
H026	Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	0	0
H027	Titres vendus à réméré		
H028	Autres titres à recevoir		
H830	VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	70 157	71 514
H834	Hypothèques	70 157	71 514

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)

En milliers de dirhams

	30/06/2014	30/06/2013
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	943 341	948 187
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	78	156
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	377 463	421 552
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	35 060	31 993
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	491 780	469 019
Commissions sur prestations de service	37 154	23 534
Autres produits bancaires	1 806	1 933
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	629 792	590 896
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	98 879	90 169
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	54 094	76 658
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	476 343	423 527
Autres charges bancaires	476	542
PRODUIT NET BANCAIRE	313 549	357 291
Produits d'exploitation non bancaire	30	8
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	119 113	115 227
Charges de personnel	41 744	42 248
Impôts et taxes	1 172	1 162
Charges externes	65 517	60 144
Autres charges générales d'exploitation	637	431
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	10 043	11 242
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	194 466	242 072
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	176 127	193 203
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	134 851	139 446
Pertes sur créances irrécouvrables	38 583	49 379
Dotations aux provisions pour risques et charges	1 900	3 531
Autres dotations aux provisions	793	847
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	121 626	131 023
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	112 219	123 940
Récupérations sur créances amorties	3 282	2 535
Reprises de provisions pour risques et charges	4 847	3 313
Autres reprises de provisions	1 278	1 235
RÉSULTAT COURANT	139 965	179 892
Produits non courants	1	8
Charges non courantes	240	377
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	139 726	179 523
Impôts sur les résultats	37 441	53 682
Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	2 046	2 517
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	100 239	123 324
TOTAL DES PRODUITS	1 064 998	1 079 226
TOTAL DES CHARGES	964 759	955 902
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	100 239	123 324

EVOLUTION DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE PAR SEMESTRE (HORS TVA) EN KDH

1er SEMESTRE 2014	2EME SEMESTRE 2013	1er SEMESTRE 2013
943 341	891 529	948 187

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS en milliers de DH

	30/06/2014	30/06/2013
1. (+) Intérêts et produits assimilés	377 541	421 708
2. (-) Intérêts et charges assimilés	152 973	166 827
MARGE D'INTERET	224 568	254 881
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	491 780	469 019
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	476 343	423 527
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	15 437	45 492
5. (+) Commissions perçues	37 154	23 534
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	37 154	23 534
7. (+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+/-) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+/-) Résultat des opérations de change		
10. (+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché		
11. (+) Divers autres produits bancaires	36 866	33 926
12. (-) Diverses autres charges bancaires	476	542
PRODUIT NET BANCAIRE	313 549	357 291
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	30	8
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	119 113	115 227
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	194 466	242 072
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-57 933	-62 350
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	2 947	-218
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	485	388
RÉSULTAT COURANT	139 965	179 892
RÉSULTAT NON COURANT	-239	-369
19. (-) Impôts sur les résultats	39 487	56 199
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	100 239	123 324

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT en milliers de DH

	30/06/2014	30/06/2013
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	100 239	123 324
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	10 043	11 242
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	1 900	3 531
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	793	847
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	6 125	4 548
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
28. (-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession des immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	106 850	134 396
31. (-) Bénéfices distribués		
(+/-) AUTOFINANCEMENT	106 850	134 396

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

En milliers de dirhams

		30/06/2014	31/12/2013
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	908 281	1 807 723
(+)	Récupérations sur créances amorties	3 282	5 161
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	30	69
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	153 449	332 734
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	109 070	210 233
(-)	Impôts sur les résultats versés	4 017	115 808
I	Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	645 057	1 154 178
Variation de :			
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 013	1 126
(+)	Créances sur la clientèle	370 647	477 486
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	-142 693	-224 552
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-125 199	36 167
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	407 503	-140 169
(+)	Dépôts de la clientèle	149 979	166 463
(+)	Titres de créance émis	-692 134	-618 899
(+)	Autres passifs	-442 269	-687 226
II	Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-470 153	-989 604
III	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	174 904	164 574
(+)	Produit des cessions d'immobilisations financières	0	0
(+)	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-)	Acquisition d'immobilisations financières	0	0
(-)	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	7 902	13 210
(+)	Intérêts perçus	0	31 993
(+)	Dividendes perçus	0	0
IV	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-7 902	18 783
(+)	Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	0	0
(+)	Emission de dettes subordonnées	0	0
(+)	Emission d'actions	0	0
(-)	Remboursement des capitaux propres et assimilés	0	0
(-)	Intérêts versés	167 025	183 728
(-)	Dividendes versés	0	0
V	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-167 025	-183 728
VI	VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	-23	-371
VII	TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	737	1 108
VIII	TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	714	737

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

ETAT B.1 en milliers de DH						
CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 30-juin-14	TOTAL AU 31-déc-13
	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	2 989			2 989	7 002
- au jour le jour						
- à vue	0	2 989			2 989	7 002
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	0	2 989			2 989	7 002

CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT B.2 en milliers de DH						
CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-juin-14	TOTAL AU 31-déc-13
		ENTREPRISES FINANCIERES	ENTREPRISES NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELES		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				6 776 303	6 776 303	7 129 513
CREDIT A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDIT						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				54 147	54 147	71 584
- Créances pré-douteuses				24 080	24 080	40 390
- Créances douteuses				5 605	5 605	5 845
- Créances compromises				24 462	24 462	25 349
TOTAL				6 830 450	6 830 450	7 201 097

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

ETAT B.6 En milliers de dirhams									
Dénomination de la Société émettrice	Secteur d'activité 1	Capital social 2	Participation au capital en % 3	Prix d'acquisition global 4	Valeur comptable nette 5	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au C.P.C de l'exercice 9
						Date de clôture 6	Situation nette 7	Résultat net 8	
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES									
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES									
STE LOSTE	Assurance	300	97%	2 207	2 207	31/12/13	36 755	36 144	35 060
TOTAL				2 207	2 207		36 144	35 060	

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

ETAT B.9 en milliers de DH									
Immobilisations	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	112 131	5 219	221	117 129	83 316	4 545	0	87 861	29 268
- Fonds de commerce	9 892	0	0	9 892	0	0	0	0	9 892
- Immobilisations en recherche et développement	101 068	3 477	0	104 545	82 227	4 430	0	86 657	17 888
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	1 371	1 742	221	2 892	1 089	115	0	1 204	1 686
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	229 637	2 683	119	232 201	134 830	5 498	0	140 328	91 873
IMMOBILES D'EXPLOITATION	163 910	641	0	163 651	76 596	4 352	0	80 948	82 703
- Terrain d'exploitation	21 182	0	0	21 182	0	0	0	0	21 182
- Immeubles d'exploitation. Bureaux	75 837	0	0	75 837	35 607	1 896	0	37 503	38 334
- Immeubles d'exploitation. Agencements	66 011	641	0	66 652	40 989	2 456	0	43 445	23 207
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	63 733	1 910	0	65 643	56 077	1 110	0	57 187	8 456
- Mobilier de bureau d'exploitation	18 832	387	0	19 219	13 041	527	0	13 568	5 651
- Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Matériel informatique	44 684	1 523	0	46 207	42 901	570	0	43 471	2 736
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	217	0	0	217	135	13	0	148	69
- Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	148	132	119	161	0	0	0	0	161
IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 746	0	0	2 746	2 157	36	0	2 193	553
- 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	0	0	1 246	957	36	0	993	253
TOTAL	341 768	7 902	340	349 330	218 146	10 043	0	228 189	121 141

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

ETAT B.9 en milliers de DH									
Immobilisations	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	112 131	5 219	221	117 129	83 316	4 545	0	87 861	29 268
- Fonds de commerce	9 892	0	0	9 892	0	0	0	0	9 892
- Immobilisations en recherche et développement	101 068	3 477	0	104 545	82 227	4 430	0	86 657	17 888
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	1 371	1 742	221	2 892	1 089	115	0	1 204	1 686
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	229 637	2 683	119	232 201	134 830	5 498	0	140 328	91 873
IMMOBILES D'EXPLOITATION	163 910	641	0	163 651	76 596	4 352	0	80 948	82 703
- Terrain d'exploitation	21 182	0	0	21 182	0	0	0	0	21 182
- Immeubles d'exploitation. Bureaux	75 837	0	0	75 837	35 607	1 896	0	37 503	38 334
- Immeubles d'exploitation. Agencements	66 011	641	0	66 652	40 989	2 456	0	43 445	23 207
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	63 733	1 910	0	65 643	56 077	1 110	0	57 187	8 456
- Mobilier de bureau d'exploitation	18 832	387	0	19 219	13 041	527			

PROVISIONS DU 01/01/2014 AU 31/12/2014 (HORS AGIOS RESERVES)

ETAT B.14 en milliers de DH

Nature	Montant au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions utilisées	Reprises de provisions devenues disponibles	Montant à la fin de l'exercice
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF	786 850	134 851	112 219	0	809 482
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	727 207	123 605	103 981		746 831
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location	59 643	11 246	8 238		62 651
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	43 403	2 693	6 125	0	39 971
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	28 164	1 900	4 847		25 217
Provisions réglementées	15 239	793	1 278		14 754
Total	830 253	137 544	118 344	0	849 453

CAPITAUX PROPRES

ETAT B.17

CAPITAUX PROPRES	Encours au début de l'exercice	Affectation du résultat	Autres variations	Encours à la fin de l'exercice
ECARTS DE REEVALUATION				
RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL	805 570	0	0	805 570
Réserve légale	16 703	0		16 703
Autres réserves	705 542	0		705 542
Primes d'émission, de fusion et d'apport	83 325	0		83 325
CAPITAL	167 025	0	0	167 025
Capital appelé	167 025	0		167 025
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
ACTIONNAIRE, CAPITAL NON VERSE				
REPORT A NOUVEAU (+/-)	355 404	363 588	-355 404	363 588
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION	175 209	-167 025	-8 184	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE			100 239	100 239
Total	1 503 208	196 563	-263 349	1 436 422

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

ETAT B.22 en milliers de DH

Nature	D<1 mois	1mois<D<3 mois	3mois<D<1 an	1an<D<5 ans	D>5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 989					2 989
Créances sur la clientèle	21 167	10 009	148 794	2 878 365	3 864 113	6 922 448
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	449 100	68 289	906 713	2 418 107	0	3 842 209
Autres actifs						
TOTAL	473 256	78 298	1 055 507	5 296 472	3 864 113	10 767 646
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	603 211	434 666	677 765	2 496 196	0	4 211 838
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis	300 000	491 700	769 700	608 200	0	2 169 600
Emprunts subordonnés						
TOTAL	903 211	926 366	1 447 465	3 104 396	0	6 381 438

MARGE D'INTERET

ETAT B.25 En milliers de dirhams

	30/06/2014	30/06/2013
INTERETS PERCUS	377 541	421 708
assimilés	78	156
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	377 463	421 552
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
INTERETS SERVIS	152 973	166 827
assimilés	98 879	90 169
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	54 094	76 658
MARGE D'INTERETS	224 568	254 881

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

ETAT B.26 En milliers de dirhams

CATEGORIE DE TITRES	30/06/2014	30/06/2013
TITRES DE PLACEMENT		
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
TITRES DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE		
EMPLOIS ASSIMILES	35 060	31 993
TOTAL	35 060	31 993

COMMISSIONS DU 01/01/14 AU 30/06/2014

ETAT B.27 En milliers de dirhams

COMMISSIONS	30/06/2014	30/06/2013
COMMISSIONS PERCUES :	37 154	23 534
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	37 154	23 534
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 :	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	0	0
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
MARGE SUR COMMISSIONS	37 154	23 534

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

EN KDH

DESIGNATIONS	Montants 1er semestre 2014		Montants 2ème semestre 2013		Montants 1er semestre 2013	
	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés
Créances pré-douteuses	36 362	8 413	59 509	13 568	65 312	15 016
Créances douteuses	13 807	7 015	14 711	7 384	21 502	10 846
Créances compromises	1 001 007	953 156	972 867	923 081	949 455	899 773
TOTAUX	1 051 176	968 584	1 047 087	944 033	1 036 269	925 635

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES AU 30 JUIN 2014

Fidaroc
Grant Thornton

47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

Deloitte.

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
20000 Casablanca
Maroc

EQDOM S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE AU 30 JUIN 2014

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société EQDOM S.A 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 relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2014. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 1.451.176, dont un bénéfice net de KMAD 100.239, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société EQDOM S.A arrêtés au 30 juin 2014, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 19 septembre 2014

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

DELOITTE AUDIT


Rachid BOUMBERAZ
Associé


Sakina BENSOUA KORACHI
Associée