

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 CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2013

BILAN ACTIF

ACTIF	en milliers de DH	
	30/06/13	31/12/12
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	30 647	1 651
	30 647	1 651
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	8 692	8 128
. A vue	8 692	8 128
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	8 553 856	8 888 769
. Crédits de trésorerie et à la consommation	8 443 222	8 789 795
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	110 634	98 974
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	291 284	253 071
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	30 656	33 149
13. Immobilisations corporelles	98 865	99 553
14. Ecarts d'acquisition		
Total de l'Actif	9 014 000	9 284 321

BILAN PASSIF

PASSIF	en milliers de DH	
	30/06/13	31/12/12
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 735 984	4 031 962
. A vue	43 987	56 499
. A terme	3 691 997	3 975 463
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	3 513 912	3 523 605
. Titres de créance négociables émis	3 513 912	3 523 605
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	255 492	145 630
6. Ecarts d'acquisition		
7. Provisions pour risques et charges	30 907	30 689
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
14. Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence	1 117 368	1 052 017
. Part du groupe	1 117 419	1 051 999
. Part des intérêts minoritaires	-51	18
15. Résultat net de l'exercice (+/-)	109 987	250 068
. Part du groupe	109 426	249 078
. Part des intérêts minoritaires	561	990
Total du Passif	9 014 000	9 284 321

HORS BILAN

HORS BILAN	en milliers de DH	
	30/06/13	31/12/12
ENGAGEMENTS DONNES	26 548	27 465
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	26 548	27 465
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	3 570 442	2 877 575
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	3 570 442	2 877 575
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	0	0
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	70 666	67 311
12. Hypothèques	70 666	67 311

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ

	en milliers de DH	
	30/06/13	30/06/12
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	943 919	872 461
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	156	0
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	448 970	437 580
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	469 018	388 862
6. Commissions sur prestations de service	23 534	44 049
7. Autres produits bancaires	2 241	1 970
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	590 897	509 341
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	90 169	68 682
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	76 658	96 776
11. Charges sur opérations de crédit-bail et de location	423 528	343 329
12. Autres charges bancaires	542	554
III. PRODUIT NET BANCAIRE	353 022	363 120
13. Produits d'exploitation non bancaire	8	58
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	115 845	127 399
15. Charges de personnel	42 248	41 712
16. Impôts et taxes	1 164	1 163
17. Charges externes	60 999	71 621
18. Autres charges générales d'exploitation	192	387
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	11 242	12 516
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	192 356	276 383
22. Dot aux prov pour créances et engagements par signature en souffrance	139 446	179 593
23. Pertes sur créances irrécouvrables	49 379	94 294
24. Autres dotations aux provisions	3 531	2 496
VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	129 788	218 480
25. Rep de prov pour créances et engagements par signature en souffrance	123 940	208 814
26. Récupérations sur créances amorties	2 535	2 963
27. Autres reprises de provisions	3 313	6 703
VII. RESULTAT COURANT	174 617	177 876
28. Produits non courants	67	66
29. Charges non courantes	377	240
VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS	174 307	177 702
30. Impôts sur les résultats	64 320	67 602
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	109 987	110 100
33. Part du groupe	109 426	109 554
34. Part des intérêts minoritaires	561	546

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ DU 01/01/13 AU 30/06/13

	En milliers de dirhams	
	30/06/2013	31/12/2012
I Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	613 434	1 136 637
Variation de :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-564	-7 969
(+) Créances sur la clientèle	334 913	-292 309
(+) Titres de transaction et de placement	0	0
(+) Autres actifs	-38 213	28 215
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	0	0
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-295 978	970 597
(+) Dépôts de la clientèle	0	0
(+) Titres de créance émis	-9 693	-763 352
(+) Autres passifs	-383 114	-890 203
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-392 649	-955 021
III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	220 785	181 616
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	48
(-) Acquisition d'immobilisations financières	0	0
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	8 061	12 537
(+) Intérêts perçus		
(+) Dividendes perçus	0	0
IV FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-8 061	-12 489
(+) 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	183 728	183 728
V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-183 728	-183 728
VI VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	28 996	-14 601
VII TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 651	16 252
VIII TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	30 647	1 651

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDÉES

Dénomination	Adresse	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
SOCIETE LOSTE & Cie	253 et 255 Bd AL MASSIRA AL KHADRA CASABLANCA	300 000	97,00%	97,00%	31 993	IG

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

Dénomination	Adresse
Entreprises entrées	
Entreprises sorties	
NEANT	

Commentaires:

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 capital du dernier exercice	Motif justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation
NEANT							

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉ

(en milliers de dirhams)

	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 2011	167 025	83 325	-	1 235 727	-	1 486 077	938	1 487 015
Impact des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2011 corrigés	167 025	83 325	-	1 235 727	-	1 486 077	938	1 487 015
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	183 728	-	183 728	920	184 648
Résultat de l'exercice	-	-	-	249 078	-	249 078	990	250 068
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecart de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2012	167 025	83 325	-	1 301 077	-	1 551 427	1 008	1 552 435
Changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2012 corrigés	167 025	83 325	-	1 301 077	-	1 551 427	1 008	1 552 435
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	183 728	-	183 728	989	184 717
Résultat de l'exercice	-	-	-	109 426	-	109 426	561	109 987
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecart de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2012	167 025	83 325	-	1 226 775	-	1 477 125	580	1 477 705

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	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	105 773	3 057	0	108 830	72 624	5 549	0	78 173
- Fonds de commerce	9 692	0	0	9 692	0	0	0	9 692
- Immobilisations en recherche et développement	94 931	3 057	0	97 988	71 707	5 463	0	20 818
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	1 150	0	0	1 150	917	86	0	103
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	222 887	5 004	0	227 891	123 334	5 693	0	129 027
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	158 779	2 646	0	161 425	67 799	4 341	0	72 140
. Terrain d'exploitation	21 162	0	0	21 162	0	0	0	21 162
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	75 637	0	0	75 637	31 815	1 896	0	42 126
. Immeubles d'exploitation. Agencements	61 780	2 646	0	64 426	35 984	2 445	0	28 429
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	61 474	1 876	0	63 350	53 437	1 326	0	54 763
. Mobilier de bureau d'exploitation	17 332	1 186	0	18 518	11 952	533	0	12 485
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	43 982	690	0	44 672	41 363	787	0	42 150
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	160	0	0	160	122	6	0	128
. Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	102	427	0	529	0	0	0	529
- IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 532	55	0	2 587	2 098	26	0	2 124
. Terrains hors exploitation	300	0	0	300	0	0	0	300
. Immeubles hors exploitation	1 200	0	0	1 200	1 200	0	0	0
. Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	1 032	55	0	1 087	898	26	0	924
TOTAL	328 660	8 061	0	336 721	195 958	11 242	0	207 200

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDE

(en milliers de DH)

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-juin-13	TOTAL AU 31-déc-12
	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	8 692			8 692	8 128
- au jour le jour						
- à vue	0	8 692			8 692	8 128
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	0	8 692			8 692	8 128

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDE

(en milliers de DH)

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-juin-13	TOTAL AU 31-déc-12
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		43 550			43 550	56 245
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		1 140 000			1 140 000	1 515 000
- au jour le jour						
- à terme		1 140 000			1 140 000	1 515 000
EMPRUNTS FINANCIERS		2 478 000			2 478 000	2 397 334
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		74 434			74 434	63 383
TOTAL		3 735 984			3 735 984	4 031 962

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES AU 30 JUIN 2013



47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc



Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
20000 Casablanca
Maroc

GRUPE EQDOM

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DE LA SITUATION INTERMEDIAIRE CONSOLIDÉE AU 30 JUIN 2013

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'EQDOM S.A et sa filiale (Groupe EQDOM) comprenant le bilan, le compte de résultat, 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 2013. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 1.477.705, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 109.987.

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 intermédiaire des états consolidés 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 2013, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Casablanca, le 23 septembre 2013

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

DELOITTE AUDIT

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du réseau Grant Thornton
47, Rue San Zerktouni, Casablanca
Tél: 0522 24 45 00 • Fax: 0522 24 45 70

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
- CASABLANCA -
Tél: 05 22 22 40 25/26/28/31
Fax: 05 22 22 44 78

Rachid BOUMEHRAZ
Associé

Sakina BENSOUKA KORACHI
Associé