

Avis de convocation à l'assemblée générale ordinaire du 12 Mars 2013



Messieurs les actionnaires de la société anonyme SOFAC, au capital de 141.666.400 dirhams, sont convoqués à l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra le Mardi 12 mars 2013 à 11 heures au siège social, sise à 57 - Boulevard Abdelmoumen, à Casablanca. A l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

EN ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE :

1. Lecture et examen du rapport de gestion du Conseil d'Administration au titre de l'exercice clos le 31/12/2012 ;
2. Lecture et examen du rapport des Commissaires aux comptes au titre de l'exercice clos le 31/12/2012 ;
3. Examen et approbation des comptes de l'exercice clos le 31/12/2012 ;
4. Affectation du résultat ;
5. Jetons de présence ;
6. Examen du rapport spécial du Commissaire aux comptes relatif aux conventions visées à l'article 56 de la loi n°17/95 du 30 août 1996 tel que modifié et complété par la loi n° 20-05 promulguée par le dahir n° 1-08-18 du 23 mai 2008 relative à la société anonyme ;
7. Démission d'un Administrateur et ratification de la cooptation d'un nouvel Administrateur ;
8. Quitus aux membres du Conseil d'Administration ;
9. Pouvoirs pour dépôts et formalités.

Les actionnaires réunissant les conditions exigées par l'article 117 de la loi 17-95 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée par la loi n° 20-05, disposent d'un délai de (10) dix jours à compter de la publication du présent avis de convocation pour demander, par lettre recommandée avec accusé de réception adressée au siège social, l'inscription des projets de résolution à l'ordre du jour de l'assemblée.

PROJET DE RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 12/03/2013

1ère résolution : Approbation des comptes

L'Assemblée Générale Ordinaire, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées Générales Ordinaires, après avoir entendu lecture du rapport de gestion du Conseil d'administration et du rapport général des commissaires aux comptes sur les comptes de l'exercice clos le 31 Décembre 2012, approuve lesdits rapports dans toutes leurs parties, ainsi que les comptes de l'exercice 2012, tels qu'ils ont été établis, présentés et faisant ressortir un résultat bénéficiaire de Dix millions six cent cinquante cinq mille neuf cent soixante quinze dirhams et quatre centimes.

2ème résolution : Affectation du résultat

L'assemblée Générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées Générales Ordinaires, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration et du rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels :

- Décide d'affecter le Bénéfice net comptable de 10.655.975,04 DH au Report à Nouveau.
- Constate que le Report à nouveau avant affectation : 6.263.898,09 DH.
- Le Report à nouveau après affectation est de : 16.919.873,13 DH.

• 3ème résolution : Conventions visées à l'article 56

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport spécial des commissaires aux comptes sur les conventions visées à l'article 56 de la loi 17-95 du 30 août 1996 telle que modifiée et complétée par la loi n° 20-05 promulguée par le dahir n°1-08-18 du 23 mai 2008, approuve ses conclusions.

• 4ème résolution : Jetons De présence

Sur proposition du conseil d'administration, l'assemblée générale décide, de ne pas distribuer des jetons de présence.

• 5ème résolution : Démission d'Administrateur

L'assemblée générale prend acte de la démission de Monsieur ABDELKRIM FARAH de ses fonctions d'Administrateur. A ce titre, l'assemblée générale donne quitus entier et sans réserve à Monsieur Abdelkrim FARAH de sa gestion durant toute la durée de son mandat.

• 6ème résolution : Cooptation d'Administrateur

L'assemblée générale ratifie la cooptation en qualité de nouvel Administrateur, Monsieur MHAMED MOUSSAOUI, membre du Directoire et Directeur du Pôle Support D'AL BARID BANK.

En conséquence, le nouvel Administrateur exercera ses fonctions pour la durée restant à courir sur le mandat de son prédécesseur, soit jusqu'à l'Assemblée devant statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 Décembre 2016.

Remerciant les membres de l'assemblée de la confiance qu'ils veulent bien lui témoigner ; l'Administrateur ainsi nommé accepte les fonctions qui viennent de lui être confiées.

• 7ème résolution : Quitus aux Administrateurs et aux Commissaires aux comptes

Par suite de l'adoption des résolutions précédentes, l'Assemblée Générale donne au Conseil d'Administration et aux Commissaires aux comptes, quitus total, entier et sans réserve au titre de l'exécution de leurs mandats pour l'exercice 2012.

• 8ème résolution : Délégation de pouvoirs

L'assemblée Générale confère tous pouvoirs au porteur d'un exemplaire ou d'une copie des présentes à l'effet d'accomplir toute formalité légale, notamment de dépôt partout où besoin sera et de publication.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Communiqué Financier au 31 Décembre 2012

- Situation provisoire -



COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (milliers MAD)			
	31/12/12	31/12/11	EVL
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	504 894	416 575	21%
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	16	14	10%
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	185 695	135 266	37%
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance			
4. Produits sur titres de propriété	247	122	103%
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	289 141	257 458	12%
6. Commissions sur prestations de service	29 303	22 341	31%
7. Autres produits bancaires	492	1 375	-64%
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	366 236	311 066	18%
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de Crédit	82 891	68 713	21%
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle			
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	9 404		
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	259 055	223 568	16%
12. Autres charges bancaires	14 887	18 785	-21%
III. PRODUIT NET BANCAIRE	138 658	105 509	31%
13. Produits d'exploitation non bancaire	542	4	15 375%
14. Charges d'exploitation non bancaire	40	13	
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	112 876	97 765	15%
15. Charges de personnel	49 461	41 926	18%
16. Impôts et taxes	1 338	1 195	12%
17. Charges externes	49 166	38 013	29%
18. Autres charges générales d'exploitation	5 023	7 124	-29%
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 888	9 507	-17%
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	106 588	57 434	86%
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	38 275	50 016	-23%
21. Pertes sur créances irrécouvrables	60 059	3 482	1 625%
22. Autres dotations aux provisions	8 254	3 936	NS
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	96 717	64 736	49%
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	85 700	52 725	63%
24. Récupérations sur créances amorties	1 829	1 769	3%
25. Autres reprises de provisions	9 187	10 242	-10%
VII. RESULTAT COURANT	16 412	15 036	9%
26. Produits non courants	2 639	6 505	-59%
27. Charges non courantes	5 869	6 921	-15%
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	13 183	14 620	-10%
28. Impôts sur les résultats	2 527	3 583	-29%
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	10 656	11 037	-3%
TOTAL PRODUITS	604 792	487 820	24%
TOTAL CHARGES	594 136	476 783	25%
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	10 656	11 037	-3%

ETAT DES SOLDES DE GESTION du 1er janvier au 31 décembre 2012 (milliers MAD)		
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/12	31/12/11
1.(+) Intérêts et produits assimilés	185 711	135 280
2.(-) Intérêts et charges assimilées	92 294	68 713
Marge d'intérêt	93 416	66 566
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	289 141	257 458
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	259 055	223 568
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	30 086	33 890
5.(+) Commissions perçues	29 303	22 341
6.(-) Commissions servies	14 881	18 722
Marge sur commissions	14 422	3 620
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	247	122
9.(+) Résultat des opérations de change	12	-43
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	259	79
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	480	1 371
21. Pertes sur créances irrécouvrables	5	16
22. Autres dotations aux provisions		
PRODUIT NET BANCAIRE (*)	138 658	105 509
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
24. Récupérations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions	542	4
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	40	13
16.(-) Charges générales d'exploitation	112 876	97 765
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	26 284	7 734
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	10 804	-995
18.(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-933	-6 306
RESULTAT COURANT	16 412	15 036
RESULTAT NON COURANT	-3 229	-416
19.(-) Impôts sur les résultats	2 527	3 583
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	10 656	11 037

ETAT DES SOLDES DE GESTION du 1er janvier au 31 décembre 2012 (milliers MAD)		
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	31/12/12	31/12/11
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	10 656	11 037
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 888	9 507
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	8 076	3 923
23.(+) Dotations aux provisions réglementées		
24.(+) Dotations non courantes		
25.(-) Reprises de provisions	9 146	10 242
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	150	4
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
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	17 324	14 221
31.(-) Bénéfices distribués		
(+) AUTOFINANCEMENT	17 324	14 221

Bilan au 31 décembre 2012 (milliers MAD)		Bilan au 31 décembre 2012 (milliers MAD)			
BILAN ACTIF		BILAN PASSIF			
	31/12/12	31/12/11			
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	6 027	10 296	1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	163	75
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	8 285	5 385	2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 637 608	1 593 851
• A vue	8 285	5 385	• A vue	1 086 641	2 955 541
• A terme			• A terme	1 528 967	1 298 310
3. Créances sur la clientèle	1 698 511	1 297 244	3. Dépôts de la clientèle	835 239	471 215
• Crédits de trésorerie et à la consommation	1 659 745	1 272 122	• Comptes à vue créditeurs		
• Crédits à l'équipement			• Comptes d'épargne		
• Crédits immobiliers			• Dépôts à terme		
• Autres crédits	38 766	25 122	• Autres comptes créditeurs	835 239	471 215
4. Créances acquises par affacturage			4. Titres de créance émis	562 836	
5. Titres de transaction et de placement	86	88	• Titres de créance négociables émis	562 836	
• Bons du Trésor et valeurs assimilées			• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance			• Autres titres de créance émis		
• Titres de propriété	86	88	5. Autres passifs	127 240	163 514
6. Autres actifs	292 628	239 479	6. Provisions pour risques et charges	58 473	59 543
7. Titres d'investissement	26	26	7. Provisions réglementées		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées			8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
• Autres titres de créance	26	26	9. Dettes subordonnées		
8. Titres de participation et emplois assimilés	346	782	10. Ecart de réévaluation		
9. Créances subordonnées			11. Réserves et primes liées au capital	36 560	36 561
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	1 384 149	889 942	12. Capital	141 666	141 666
11. Immobilisations incorporelles	10 236	13 996	13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
12. Immobilisations corporelles	16 410	15 452	14. Report à nouveau (+/-)	6 264	-4 774
			15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
			16. Résultat net de l'exercice (+/-)	10 656	11 038
Total de l'Actif	3 416 705	2 472 690	Total du Passif	3 416 705	2 472 690

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES (milliers MAD)									
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées									
Coopérative Alimentaire ATAAOUNE			33%	30	30				
SOFASSUR			100%	100	100				
Autres titres de participation									
Banque Centrale Populaire			0,00070%	352	352				
IMEG				375					
TOTAL				857	482				

CREANCES SUR LA CLIENTELE (milliers MAD)						
CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2012	Total 31/12/2011
		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				1 659 745	1 659 745	1 272 122
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDITS						
				-4 672	-4 672	4 793
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Créances pré-douteuses				381 304	381 304	402 231
- Créances douteuses				35 262	35 262	9 101
- Créances compromises				13 485	13 485	7 873
				332 556	332 556	385 256
PROVISIONS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE						
				337 865	337 865	381 902
TOTAL				1 698 511	1 698 511	1 297 244

Communiqué Financier au 31 Décembre 2012

- Situation provisoire -



TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE du 1er janvier au 31 décembre 2012 (milliers MAD)		
	31/12/12	31/12/11
2.(+) Récupérations sur créances amorties	504 658	416 575
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 829	1 769
4.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	3 031	6 509
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	366 236	311 066
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	5 909	6 934
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	104 988	88 258
7.(-) Impôts sur les résultats versés	2 527	3 583
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	29 858	15 011
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-2 900	-2 533
9.(+) Créances sur la clientèle	-413 901	-151 485
10.(+) Titres de transaction et de placement	437	13
11.(-) Autres actifs	-53 149	-91 066
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-494 207	-361 890
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	43 757	286 935
14.(+) Dépôts de la clientèle	364 024	249 500
15.(+) Titres de créance émis	562 836	
16.(+) Titres passifs	-83 412	75 718
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-29 514	5 193
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	344	20 205
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	150	
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières		
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	5 088	12 130
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus	237	
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-4 701	-12 130
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
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		
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-4 357	8 074
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	10 221	2 146
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	5 864	10 221

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE (milliers MAD)						
	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						
Créances sur la clientèle	443 341	127 839	278 076	849 256		1 698 511
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	379 816	55 706	256 552	692 075		1 384 149
TOTAL	823 157	183 545	534 628	1 541 330		3 082 660
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	108 641	6 349	78 216	1 444 402		1 637 608
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis	7 836			555 000		562 836
Emprunts subordonnés						
TOTAL	116 476	6 349	78 216	1 999 402		2 200 444

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE										
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	
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions		
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	1 640 347	3 429 601	2 979 498	2 090 263	255 429	682 183	70 777	88 696	23 932	1 384 149
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	1 591 606	1 701 093	1 231 989	2 060 523	255 429	682 183	3 626	19 536	8 281	1 370 060
- Crédit-bail mobilier en cours	2 634	843 607	836 903	9 151						9 151
- Crédit-bail mobilier loué	1 549 871	809 922	366 080	1 993 713	234 080	635 485	3 626	19 536	8 281	1 349 947
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	39 101	47 564	29 006	57 659	21 350	46 698				10 962
CREDIT-BAIL IMMOBILIER										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR	2 485	708 745	714 506	-3 275						-3 275
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	22 470	716 301	732 288	6 482						6 482
CREANCES EN SOUFFRANCE	23 786	303 462	300 716	26 533			67 152	69 160	15 651	10 882
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	1 640 347	3 429 601	2 979 498	2 090 263	255 429	682 183	70 777	88 696	23 932	1 384 149

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES (milliers MAD)						
DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Montant au 31/12/2012	Montant au 31/12/2011
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		108 641			108 641	296 162
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS		1 526 982			1 526 982	1 098 310
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		1 985			1 985	
TOTAL	-	1 637 609			1 637 609	1 394 473

PROVISIONS (milliers MAD)					
PROVISIONS	Encours 31/12/2011	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2012
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	396 233	38 453	88 002		346 684
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	375 925	33 080	78 498		330 507
titres de placement			512		526
titres de participation et emplois assimilés	13	5 195	9 463		15 651
immobilisations en crédit-bail et en location	19 920				
autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	59 543	8 076	9 146		58 473
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change	2	1	3		0
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	59 541	8 075	9 143		58 473
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	455 776	46 529	97 148		405 157

Passif éventuel (B32 bis)

SOFAC a fait l'objet d'un contrôle fiscal au cours de l'exercice 2011 qui a porté sur l'impôt sur les sociétés au titre de la période 2002-2009, l'impôt général sur les revenus pour les exercices 2006 à 2009, la taxe sur valeur ajoutée pour la période 2002-2009 et Les droits d'enregistrement et de timbre pour la période 2006-2009.

La société a reçu en décembre 2010 la notification relative aux exercices allant de 2002 à 2006 et a reçu en septembre 2011 la notification relative aux exercices allant de 2007 à 2009. SOFAC a refusé par écrit la majorité des chefs de redressement et a maintenu dans ses comptes au 31 décembre 2012, en s'appuyant sur les études de ses conseillers fiscaux, une provision pour risques et charges, à hauteur de son appréciation du risque global afférant au contrôle fiscal.

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE (milliers MAD)			
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 du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			
NEANT			
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			
NEANT			

Communiqué Financier au 31 Décembre 2012

- Situation provisoire -



HORS BILAN au 31 décembre 2012 (milliers MAD)		
HORS BILAN	31/12/12	31/12/11
ENGAGEMENTS DONNES	20 652	20 748
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	20 652	20 748
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		
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES		
NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	- Meilleure image fidèle des comptes. - Harmonisation des méthodes de comptabilisation des commissions servies et des commissions perçues	- Le stock des commissions s'élève à 13.6 MDH à fin 2011 - L'impact de ce changement sur l'exercice 2012 est de 4.5 MDH, le reliquat sera imputé sur les exercices 2013 et 2014.
Imputation des commissions servies aux apporteurs d'affaires sur les comptes de apporteurs d'affaires sur les comptes de charges durant l'exercice de leur facturation, au lieu de les lisser sur la durée des crédits		
II. Changements affectant les règles de présentation	A l'instar de ce que font les confrères de la place, il a été décidé de reclasser les commissions servies des autres charges bancaires vers les charges d'exploitation. Ainsi ce reclassement permettra une meilleure comparabilité avec les autres sociétés de financement.	NEANT

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

Deloitte.
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca
Maroc

Coopers Audit
Coopers Audit S.A.
22, Avenue Hassan II - 20100
Casablanca
Maroc

SOCIETE DE FINANCEMENT D'ACHATS A CREDIT « SOFAC S.A »

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012

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 provisoire de la SOCIETE DE FINANCEMENT D'ACHATS A CREDIT « SOFAC S.A » comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et des états annexes ci-joints relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2012. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 195 146, dont un bénéfice net de KMAD 10 656, relève de la responsabilité des organes de gestion de la SOFAC S.A.

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 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 la situation provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société arrêtés au 31 décembre 2012, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les situations décrites dans les notes suivantes:

- La note B32 bis faisant référence au contrôle fiscal en cours.
- La note A3 faisant état de changement de méthode de comptabilisation des commissions servies aux apporteurs d'affaires.

Casablanca, le 08 février 2013

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit
Ahmed BENABDELKHALEK
Associé 288, Boulevard Zerktouni
- CASABLANCA -
Tél : 05 22 22 40 25/26/34/8
Fax : 05 22 22 40 78

Coopers Audit
Abdelaziz ALMECHATT
Associé 22, Avenue Hassan II - 20100
- Casablanca -
R.C. de Casablanca n° 12345