

PIECES ANNEXES A LA  
DECLARATION FISCALE  
2019

**IMPOT SUR LES SOCIETES**

(Modèle Comptable Normal)

Raison sociale : **ALMA FINANCE GROUP**

Identifiant Fiscal : **2261678**

I.C.E. : **000014131000061**

Adresse : **4 LA COLLINE 1 B N°9 SIDI MAAROUF  
CASABLANCA**

A Casablanca , Le 8/4/2020

Signature

---

CADRE RESERVE A L'ADMINISTRATION

Numéro d'Enregistrement de la Déclaration :

Date :

Signature

N.B : Les tableaux de 1 à 14 sont conformes aux états prévus par la loi n° 9.88 relative aux obligations comptables des commerçants promulguée par le Dahir n° 1.92..138 du 3 Joumada II 1413 (15.12.1992)

## BILAN - ACTIF

ALMA FINANCE GROUP		Exercice du			01/01/2019	Au 31/12/2019
		Eléments			Brut	Amort. & Prov.
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATION EN NON VALEUR ( a )</b>		<b>490 625,00</b>	<b>432 031,00</b>	<b>58 594,00</b>	<b>156 719,00</b>
	Frais préliminaires		197 655,00	197 655,00	-	39 531,00
	Charges à répartir sur plusieurs exercices		292 970,00	234 376,00	58 594,00	117 188,00
	Primes de remboursement des obligations		-	-	-	-
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ( b )</b>		<b>1 103 425,96</b>	<b>840 175,96</b>	<b>263 250,00</b>	<b>344 250,00</b>
	Immobilisations en recherche et développement		-	-	-	-
	Brevets, marques, droits et valeurs similaires		1 103 425,96	840 175,96	263 250,00	344 250,00
	Fonds commercial		-	-	-	-
	Logiciels		-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles		-	-	-	-
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES ( c )</b>		<b>1 021 817,85</b>	<b>431 676,98</b>	<b>590 140,87</b>	<b>680 645,88</b>
	Terrains		-	-	-	-
	Constructions		-	-	-	-
	Matériel de transport		57 272,15	57 272,15	-	-
	Mobiliers, matériel de bureau et aménagements divers		561 545,70	374 404,83	187 140,87	277 645,88
	Autres immobilisations corporelles		403 000,00	-	403 000,00	403 000,00
	Immobilisations corporelles en cours		-	-	-	-
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES ( d )</b>		<b>2 363 999,85</b>	<b>478 264,51</b>	<b>1 885 735,34</b>	<b>1 363 878,00</b>
	Prêts immobilisés		-	-	-	-
	Autres créances financières		25 000,00	-	25 000,00	25 000,00
Titres de participation et emploi assimilés		794 700,00	478 264,51	316 435,49	794 700,00	
Titres de participation dans la société gestionnaire		1 544 299,85	-	1 544 299,85	544 178,00	
Autres titres immobilisés		-	-	-	-	
<b>ECARTS DE CONVERSION - ACTIF ( e )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Diminution des créances immobilisées		-	-	-	-	
Augmentation des dettes de financement		-	-	-	-	
<b>TOTAL I ( a + b + c + d + e )</b>		<b>4 979 868,66</b>	<b>2 182 148,45</b>	<b>2 797 720,21</b>	<b>2 545 492,88</b>	
ACTIF CIRCULANT	<b>STOCKS ( f )</b>		-	-	-	-
	Matières et fournitures consommables		-	-	-	-
	<b>CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT ( g )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Créances représentatives de titres et valeurs reçus en pension		-	-	-	-
	Créances représentatives de titres et valeur empruntés		-	-	-	-
	Autres opérations		-	-	-	-
	<b>CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT ( h )</b>		<b>80 925 997,02</b>	<b>6 383 784,00</b>	<b>74 542 213,02</b>	<b>133 917 158,61</b>
	Fournisseurs débiteurs, avances et acomptes		-	-	-	-
	Clients et comptes rattachés		6 528 701,08	6 383 784,00	144 917,08	337 988,56
	Personnel		-	-	-	19 559,85
	Etat		602 631,05	-	602 631,05	785 665,01
	Comptes d'associés		-	-	-	-
	Comptes de négociation de règlement		65 832 776,04	-	65 832 776,04	126 112 046,39
	Autres débiteurs		7 760 937,84	-	7 760 937,84	6 638 513,38
	Comptes de régularisation actif		200 951,01	-	200 951,01	23 385,42
<b>TITRES ET VALEURS DE PLACEMENT ( i )</b>		<b>7 914 436,72</b>	<b>-</b>	<b>7 914 436,72</b>	<b>9 744 913,99</b>	
Titres et valeurs de placements cotés		-	-	-	8 498 443,99	
Titres et valeurs de placements non cotés		7 914 436,72	-	7 914 436,72	1 246 470,00	
Titres et valeurs données en pension		-	-	-	-	
Titres et valeurs prêtés		-	-	-	-	
<b>ECART DE CONVERSION - ACTIF ( j ) (Elém. Circul.)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>TOTAL II ( f + g + h + i + j )</b>		<b>88 840 433,74</b>	<b>6 383 784,00</b>	<b>82 456 649,74</b>	<b>143 662 072,60</b>	
TRESORERIE	<b>TRESORERIE - ACTIF</b>		<b>827 788,53</b>	<b>-</b>	<b>827 788,53</b>	<b>1 215 481,66</b>
	Chèques et valeurs à encaisser		-	-	-	-
	Banques, T.G & CP		827 788,53	-	827 788,53	1 215 481,66
	Caisses, régies d'avances et accreditifs		-	-	-	-
<b>TOTAL III</b>		<b>827 788,53</b>	<b>-</b>	<b>827 788,53</b>	<b>1 215 481,66</b>	
<b>TOTAL GENERAL I+II+III</b>		<b>94 648 090,93</b>	<b>8 565 932,45</b>	<b>86 082 158,48</b>	<b>147 423 047,14</b>	

BILAN - PASSIF				
ALMA FINANCE GROUP		Exercice du	01/01/2019	Au 31/12/2019
Eléments		Exercice	Exercice Précédent	
FINANCEMENTS PERMANENTS	<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>19 403 697,95</b>	<b>20 070 973,87</b>	
	Capital social ou personnel (1)	17 500 000,00	17 500 000,00	
	moins : Actionnaires, capital souscrit non appelé dont versé	-	-	
	Prime d'émission, de fusion, d'apport	-	-	
	Ecarts de réévaluation	-	-	
	Réserve légale	162 439,63	162 439,63	
	Autres réserves	800 000,00	800 000,00	
	Report à nouveau (2)	1 608 534,24	2 306 095,35	
	Résultat nets en instance d'affectation (2)	-	-	
	Résultat net de l'exercice (2)	- 667 275,92	- 697 561,11	
	<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ( a )</b>	<b>19 403 697,95</b>	<b>20 070 973,87</b>	
	<b>CAPITAUX PROPRES ASSIMILES ( b )</b>	-	-	
	Subventions d'investissement	-	-	
	Provisions réglementées	-	-	
	<b>DETTES DE FINANCEMENT ( c )</b>	-	-	
	Emprunts obligataires	-	-	
	Autres dettes de financement	-	-	
	<b>PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES ET CHARGES ( d )</b>	-	-	
	Provisions pour risques	-	-	
	Provisions pour charges	-	-	
<b>ECARTS DE CONVERSION - PASSIF ( e )</b>	-	-		
Augmentation des créances immobilisées	-	-		
Diminution des dettes de financement	-	-		
<b>TOTAL I ( a + b + c + d + e )</b>	<b>19 403 697,95</b>	<b>20 070 973,87</b>		
DETTES REPRESENTATIVES DE TITRES ET VALEURS ( f )	<b>DETTES REPRESENTATIVES DE TITRES ET VALEURS ( f )</b>	-	-	
	Dettes représentatives de titres et valeurs données en pension	-	-	
	Dettes représentatives de titres et valeurs reçus en pension et vendus ferme	-	-	
	Dettes représentatives de titres et valeurs reçus en rendonnés en pension	-	-	
	Dettes représentatives de titres prêtés	-	-	
	Autres opérations	-	-	
PASSIF CIRCULANT	<b>DETTES DU PASSIF CIRCULANT ( g )</b>	<b>66 678 460,53</b>	<b>126 935 198,91</b>	
	Fournisseurs et comptes rattachés	371 627,47	283 702,98	
	Clients créditeurs, avances et acomptes	-	-	
	Personnel	31 641,00	16 479,80	
	Organismes sociaux	94 556,03	53 871,16	
	Etat	181 001,56	138 522,03	
	Comptes d'associés	21 271,00	146 171,00	
	Compte de négociation et de règlement	65 832 776,04	126 112 046,39	
	Autres créanciers	145 587,43	184 405,55	
	Comptes de régularisation - passif	-	-	
	<b>AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES ( h )</b>	-	-	
<b>ECARTS DE CONVERSION - PASSIF ( i ) (Elem. Circul.)</b>	-	-		
<b>TOTAL II ( f + g + h + i )</b>	<b>66 678 460,53</b>	<b>126 935 198,91</b>		
TRESORERIE	<b>TRESORERIE PASSIF</b>	-	<b>416 874,36</b>	
	Crédits d'escompte	-	-	
	Crédit de trésorerie	-	-	
	Banques ( soldes créditeurs )	-	416 874,36	
<b>TOTAL III</b>	-	<b>416 874,36</b>		
<b>TOTAL I+II+III</b>	<b>86 082 158,48</b>	<b>147 423 047,14</b>		

(1) Capital personnel débiteur

(2) Bénéficiaire (+) . déficitaire (-)

## COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES ( HORS TAXES )

ALMA FINANCE GROUP

Du 1/1/2019 Au 31/12/2019

Eléments		Opérations		Totaux de l'exercice	Exercice précédent
		Propres à l'exercice	Concernant les exercices précédents		
		1	2		
EXPLOITATION	<b>I - PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
	Commission des transactions sur valeurs mobilières	2 966 787,38	-	2 966 787,38	3 102 042,14
	Commission sur activités connexes	1 702 262,74	-	1 702 262,74	-
	<i>Produits sur prestations de services</i>	-	-	-	-
	Immobilisations produites pour l'Ese p/elle même	-	-	-	-
	Subvention d'exploitation	-	-	-	-
	Autres produits d'exploitation	-	-	-	-
	Reprises d'exploitation; transfert de charges	54 746,23	-	54 746,23	-
	<b>TOTAL I</b>	<b>4 723 796,35</b>	<b>-</b>	<b>4 723 796,35</b>	<b>3 102 042,14</b>
	<b>II - CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
Achat consommables de matières et de fournitures	95 400,00	-	95 400,00	100 895,00	
Charges externes	132 000,00	-	132 000,00	132 000,00	
Autres charges externes	2 222 242,27	-	2 222 242,27	1 804 921,38	
Impôts et taxes	64 951,40	-	64 951,40	58 810,30	
Charges de personnel	2 341 471,57	-	2 341 471,57	2 038 180,70	
Autres charges d'exploitation	-	-	-	-	
Dotations d'exploitation	269 630,01	-	269 630,01	296 471,21	
<b>TOTAL II</b>	<b>5 125 695,25</b>	<b>-</b>	<b>5 125 695,25</b>	<b>4 431 278,59</b>	
<b>III - RESULTAT D'EXPLOITATION ( I - II )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>401 898,90</b>	<b>1 329 236,45</b>	
FINANCIER	<b>IV - PRODUITS FINANCIERS</b>				
	Intérêt sur prêt	-	-	-	-
	Produits des titres de partic. et autres titres immo.	16 626,18	-	16 626,18	78 274,20
	Gains de change	-	-	-	-
	Revenus et produits sur cession de titre et valeurs de placement	22 569,60	-	22 569,60	527 742,50
	Gains sur titres reçues en pension et vendus ferme	-	-	-	-
	Indemnité de rémérés	-	-	-	-
	Intérêts et autres produits financiers	180 000,00	-	180 000,00	-
	Reprises financières; transfert de charges	42 829,53	-	42 829,53	-
	<b>TOTAL IV</b>	<b>262 025,31</b>	<b>-</b>	<b>262 025,31</b>	<b>606 016,70</b>
	<b>V - CHARGES FINANCIERES</b>				
	Charges d'intérêts	-	-	-	-
	Pertes sur cession de titre et valeurs de placement	-	-	-	-
	Pertes de changes	-	-	-	-
	Pertes sur titres reçues en pension et vendus ferme	-	-	-	-
Indemnité de rémérés	-	-	-	-	
Autres charges financières	-	-	-	-	
Dotations financières	478 264,51	-	478 264,51	-	
<b>TOTAL V</b>	<b>478 264,51</b>	<b>-</b>	<b>478 264,51</b>	<b>-</b>	
<b>VI - RESULTAT FINANCIER ( IV - V )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>216 239,20</b>	<b>606 016,70</b>	
<b>VII - RESULTAT COURANT ( III - V I )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>618 138,10</b>	<b>723 219,75</b>	
<b>VII - RESULTAT COURANT ( Report )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>618 138,10</b>	<b>723 219,75</b>	
NON COURANT	<b>VIII - PRODUITS NON COURANTS</b>				
	Produits des cessions d'immobilisations	-	-	-	33 000,00
	Subventions d'équilibre	-	-	-	-
	Reprises sur subventions d'investissement	-	-	-	-
	Autres produits non courants	-	4 034,49	4 034,49	889,98
	Reprises non courantes; transferts de charges	-	-	-	32 656,45
	<b>TOTAL VIII</b>	<b>-</b>	<b>4 034,49</b>	<b>4 034,49</b>	<b>66 546,43</b>
	<b>IX - CHARGES NON COURANTES</b>				
	Valeurs nettes d'amortiss. des immos cédées	-	-	-	-
	Subventions accordées	-	-	-	-
Autres charges non courantes	16 940,60	11 769,71	28 710,31	22 342,79	
Dotations non courantes aux amortiss. et prov.	-	-	-	-	
<b>TOTAL IX</b>	<b>16 940,60</b>	<b>11 769,71</b>	<b>28 710,31</b>	<b>22 342,79</b>	
<b>X - RESULTAT NON COURANT ( VIII- IX )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 675,82</b>	<b>44 203,64</b>	
<b>XI - RESULTAT AVANT IMPOTS ( VII+ X )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>642 813,92</b>	<b>679 016,11</b>	
<b>XII - IMPOTS SUR LES RESULTATS</b>	<b>24 462,00</b>	<b>-</b>	<b>24 462,00</b>	<b>18 545,00</b>	
<b>XIII - RESULTAT NET ( XI - XII )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>667 275,92</b>	<b>697 561,11</b>	
<b>XIV - TOTAL DES PRODUITS ( I + IV + VIII )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 989 856,15</b>	<b>3 774 605,27</b>	
<b>XV - TOTAL DES CHARGES ( II + V + IX + XII )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 657 132,07</b>	<b>4 472 166,38</b>	
<b>XVI - RESULTAT NET ( XIV - XV )</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>667 275,92</b>	<b>697 561,11</b>	

(1) Variation de stocks : stocks final - stocks initial ;augmentation (+) ;diminution (-)

(2) Achats revendus ou consommés : achats - variation de stocks.