

SOREC-CREDIT

Société Régionale de Crédit à la consommation



سوريك كريد

الشركة الإقليمية لسلف الإستهلاك

BILAN AU 30 JUIN 2004

BILAN ACTIF

en milliers de DH		
ACTIF	30/06/04	30/06/03
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	595	716
Créances sur les établissements de crédit et assimilées	1 141	965
- A vue	1 141	965
- A terme	-	-
Créances sur la clientèle	146 019	170 815
- Crédits de trésorerie et à la consommation	131 910	162 923
- Crédits à l'équipement	-	-
- Crédits immobiliers	-	-
- Autres crédits	14 109	7 892
Créances acquises par affectation	-	-
Titres de transaction et de placement	42	42
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
- Autres titres de créance	-	-
- Titres de propriété	42	42
Autres actifs	1 006	1 081
Titres d'investissement	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
- Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	435	747
Immobilisations corporelles	4 229	3 730
Total de l'Actif	153 466	177 896

HORS BILAN

en milliers de DH		
HORS BILAN	30/06/04	30/06/03
ENGAGEMENTS DONNES		
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetées à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	14 233	1 646
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de DH		
	30/06/04	30/06/03
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	11 497	13 868
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	10 779	12 676
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	711	1 191
Commissions sur prestations de service	-	-
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 616	6 160
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	3 754	5 478
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	862	683
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	6 881	7 708
Produits d'exploitation non bancaire	-	44
Charges d'exploitation non bancaire	29	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	3 754	4 129
Charges de personnel	1 456	1 704
Impôts et taxes	80	86
Charges externes	1 695	1 792
Autres charges générales d'exploitation	165	172
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	358	375
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	2 511	4 181
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 511	4 181
Pertes sur créances irrécouvrables	-	0
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 084	2 594
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 084	2 594
Recuperations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RESULTAT COURANT	2 671	2 035
Produits non courants	0	0
Charges non courants	0	1
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	2 671	2 034
Impôts sur les résultats	1 084	792
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 587	1 242

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

en milliers de DH				
DESIGNATIONS	Montants au 30/06/2004		Montants au 30/06/2003	
	CREANCES (\$)	PROVISIONS (\$)	CREANCES (\$)	PROVISIONS (\$)
ENCOURS PREDOUTEUX	17 620	4 936	9 218	2 474
ENCOURS DOUTEUX	3 263	1 838	2 142	1 194
ENCOURS COMPROMIS	57 515	57 515	55 347	55 347
TOTAL	78 398	64 288	66 707	59 015

(\$) agios réservés compris s'élevait à 15 863 au 30/06/2004 contre 13 817 au 30/06/2003

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

1ER SEMESTRE 2004	2IEME SEMESTRE 2003	1ER SEMESTRE 2003
11 497	12 285	13 868

BILAN PASSIF

en milliers de DH		
PASSIF	30/06/04	30/06/03
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	73 608	105 287
- A vue	-	1 574
- A terme	73 608	103 693
Dépôts de la clientèle	7 733	7 517
- Comptes à vue créditeurs	-	-
- Comptes d'épargne	-	-
- Dépôts à terme	7 733	7 517
- Autres comptes créditeurs	-	-
Titres de créance émis	27 351	22 091
- Titres de créance négociables	27 351	22 091
- Emprunts obligataires	-	-
- Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	3 071	3 379
Provisions pour risques et charges	-	-
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	2 157	2 071
Capital	40 000	40 000
Actionnaires, Capital non versé (-)	5 000	5 000
Report à nouveau (+/-)	2 960	1 329
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Resultat net de l'exercice (+/-)	1 587	1 242
Total du Passif	153 466	177 896

ETAT DES SOLDES ET DE GESTION PROVISoire

en milliers de DH		
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/04	30/06/03
+ Intérêts et produits assimilés	10 788	12 676
- Intérêts et charges assimilés	4 616	6 160
MARGE D'INTERET	6 170	6 516
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Resultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Commissions perçues	711	1 191
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	711	1 191
+/- Resultat des opérations sur titres de transaction	-	-
+/- Resultat des opérations sur titres de placement	-	-
+/- Resultat des opérations de change	-	-
+/- Resultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Resultat des opérations de marché	-	-
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	6 881	7 708
+/- Resultat des opérations sur immobilisations financières	-	44
- Autres produits d'exploitation non bancaire	29	-
- Charges générales d'exploitation	3 754	4 129
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	3 098	3 622
+/- Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	427	1 587
+/- Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-
RESULTAT COURANT	2 671	2 035
- Impôts sur les résultats	1 084	792
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 587	1 242
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
en milliers de DH		
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	30/06/04	30/06/03
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	358	375
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	29	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	1 974	1 617
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	1 974	1 617

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES PERIODE DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2004

En exécution de la mission prévue par la Loi n° 23-01 du 6 mai 2004 modifiant et complétant le Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges de SOREC CREDIT au terme du premier semestre couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2004.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la Profession applicables au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits susceptibles d'entacher, de manière significative, la sincérité des informations contenues dans lesdits documents.

Le 24 septembre 2004

Les Commissaires aux Comptes

Price Waterhouse
Price Waterhouse
A Bidub
Associé

A. Bekkaf
Expert Comptable