

**SOREC-CREDIT**

Société Régionale de Crédit à la consommation

Siège Social : 265 Bd Zerrouki, Casablanca

Tél. : 022 39 36 99 - Fax 022 39 37 20



سوريك كريدتي

الشركة الإقليمية لسلف الإستهلاك

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2004

**BILAN ACTIF**

ACTIF	en milliers de DH	
	31/12/2004	31/12/2003
Valeurs en caisses, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	575	215
Créances sur les établissements de crédit et assimilées	1 526	1 266
- A vue	1 526	1 266
- A terme	-	-
Créances sur la clientèle	126 678	154 360
- Crédits de trésorerie et à la consommation	121 560	139 616
- Crédits à l'équipement	-	-
- Crédits immobiliers	-	-
- Autres crédits	7 126	14 774
Créances acquises par affectation	-	-
Titres de transaction et de placement	87	42
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
- Autres titres de créance	-	-
- Titres de propriété	87	42
Autres actifs	997	1 248
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	316	563
Immobilisations corporelles	4 001	3 490
<b>Total de l'Actif</b>	<b>136 180</b>	<b>161 212</b>

**BILAN PASSIF**

PASSIF	en milliers de DH	
	31/12/2004	31/12/2003
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	74 421	65 090
- A vue	112	476
- A terme	74 306	64 620
Dépôts de la clientèle	7 614	6 863
- Comptes à vue créditeurs	-	-
- Comptes d'épargne	-	-
- Dépôts à terme	-	-
- Autres comptes créditeurs	7 614	6 863
Titres de créance émis	5 093	26 489
- Titres de créance négociables	5 093	26 489
- Emprunts obligataires	-	-
- Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	3 891	2 625
Provisions pour risques et charges	140	-
Provisions réglementées	1 420	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	2 167	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 (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	3 485	1 716
<b>Total du Passif</b>	<b>136 180</b>	<b>161 212</b>

**HORS BILAN**

HORS BILAN	en milliers de DH	
	31/12/2004	31/12/2003
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
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 achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	4 391	11 295
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	
	31/12/2004	31/12/2003
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>22 021</b>	<b>26 153</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7	2
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	20 961	24 292
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	2	2
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	1 051	1 856
Autres produits bancaires	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>8 441</b>	<b>11 677</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7 234	10 231
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	1 207	1 446
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>13 580</b>	<b>14 476</b>
Produits d'exploitation non bancaire	20	-
Charges d'exploitation non bancaire	29	-
<b>CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>7 993</b>	<b>7 940</b>
Charges de personnel	3 522	3 184
Impôts et taxes	161	207
Charges externes	3 094	3 344
Autres charges générales d'exploitation	446	392
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	770	813
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>4 978</b>	<b>8 985</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3 418	8 978
Pertes sur créances irrécouvrables	-	7
Autres dotations aux provisions	1 560	-
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES</b>	<b>5 165</b>	<b>4 591</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 165	4 591
Recuperations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>5 765</b>	<b>2 142</b>
Produits non courants	0	1
Charges non courantes	17	1
<b>RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS</b>	<b>5 748</b>	<b>2 141</b>
Impôts sur les résultats	2 263	425
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>3 485</b>	<b>1 716</b>

**ETAT DES SOLDES DE GESTION**

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	en milliers de DH	
	31/12/2004	31/12/2003
+ Intérêts et produits assimilés	20 968	24 294
- Intérêts et charges assimilés	8 441	11 677
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>12 527</b>	<b>12 617</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Commissions perçues	1 051	1 856
- Commissions servies	-	-
<b>Marge sur commissions</b>	<b>1 051</b>	<b>1 856</b>
+/- Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
+/- Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
+/- Résultat des opérations de change	-	-
+/- Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Divers autres produits bancaires	2	2
- Diverses autres charges bancaires	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>13 580</b>	<b>14 476</b>
+/- Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	20	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	29	-
- Charges générales d'exploitation	7 993	7 940
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>5 576</b>	<b>6 536</b>
+/- Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 747	4 394
+/- Autres dotations nettes des reprises aux provisions	1 560	-
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>5 765</b>	<b>2 142</b>
<b>RÉSULTAT NON COURANT</b>	<b>- 17</b>	<b>1</b>
- Impôts sur les résultats	2 263	425
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>3 485</b>	<b>1 716</b>

**ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)**

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	en milliers de DH	
	31/12/2004	31/12/2003
<b>+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>3 485</b>	<b>1 716</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	770	813
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	1 420	-
+ 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	-	-
<b>+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>5 704</b>	<b>2 529</b>
- Bénéfices distribués	-	-
<b>+ AUTOFINANCEMENT</b>	<b>5 704</b>	<b>2 529</b>