

SOREC-CREDIT

Société Régionale de Crédit à la consommation

Siège Social : 265 Bd Zerktouni, Casablanca

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



سوريك كريدي

الشركة الإقليمية لسلف الإستهلاك

SITUATION PROVISOIRE AU 31/12/2009

BILAN ACTIF

ACTIF	31/12/09	31/12/08
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public et Sce des chèques postaux	138	7 196
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 330	1 901
. A vue	2 330	1 901
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	58 141	59 769
. Crédits de trésorerie et à la consommation	57 301	58 566
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	839	1 204
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	126	126
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	126	126
Autres actifs	1 549	1 653
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	128	251
Immobilisations corporelles	9 692	9 397
Total de l'Actif	72 103	80 294

BILAN PASSIF

PASSIF	31/12/09	31/12/08
Banques centrales, Trésor public et Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	15 055	21 897
. A vue	-	-
. A terme	15 055	21 897
Dépôts de la clientèle	4 340	5 842
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	4 340	5 842
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 987	2 048
Provisions pour risques et charges	42	-
Provisions réglementées	461	509
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	4 147	4 088
Capital	40 000	40 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	5 851	5 652
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	220	257
Total du Passif	72 103	80 294

HORS BILAN

HORS BILAN	31/12/09	31/12/08
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 achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	2 041	4 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 041	4 000
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	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers DH	31/12/09	31/12/08
+ Intérêts et produits assimilés	7 538	7 641
- Intérêts et charges assimilées	1 194	1 001
MARGE D'INTERET	6 344	6 640
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Commissions perçues	510	481
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	510	481
+/- 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	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
+ Divers autres produits bancaires	7	7
- Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	6 861	7 128
+/- Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	7 492	7 484
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	632	356
+/- Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 204	471
+/- Autres dotations nettes des reprises aux provisions	6	574
RÉSULTAT COURANT	579	689
RÉSULTAT NON COURANT	255	224
- Impôts sur les résultats	104	208
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	220	257

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers DH	31/12/09	31/12/08
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	8 055	8 130
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	117	8
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	7 421	7 633
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	7	7
Produits sur immobilisations en crédit-bail et, en location	-	-
Commissions sur prestations de service	510	481
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 194	1 001
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	1 194	1 001
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	6 861	7 128
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	7 492	7 484
Charges de personnel	3 601	3 562
Impôts et taxes	226	191
Charges externes	2 806	3 014
Autres charges générales d'exploitation	288	124
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	572	573
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	723	938
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	681	938
Pertes sur créances irrécouvrables	42	-
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	1 933	1 982
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 885	1 409
Récupérations sur créances amorties	48	574
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	579	689
Produits non courants	3	134
Charges non courantes	258	358
RÉSULTAT AVANT IMPOTS	324	465
Impôts sur les résultats	104	208
RÉSULTAT NET	220	257

ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)

en milliers DH	31/12/09	31/12/08
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	220	257
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	572	573
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	257	358
- Reprises de provisions	48	46
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	1 001	1 142
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	1 001	1 142

SOREC-CREDIT

Société Régionale de Crédit à la consommation

Siège Social : 265 Bd Zerktouni, Casablanca

Tél : 022 39 36 99 - Fax 022 39 37 20



سوريك كريدتي

الشركة الإقليمية لسلف الإستهلاك

SITUATION PROVISOIRE AU 31/12/2009

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

	31/12/09	31/12/08
Produits d'exploitation bancaire perçus (+)	8 055	8 130
Récupérations sur créances amorties (+)	-	134
Produits d'exploitation non bancaire perçus (+)	3	1 001
Charges d'exploitation bancaire versées (-)	1 194	1 001
Charges d'exploitation non bancaire versées (-)	-	6 911
Charges générales d'exploitation versées (-)	6 920	6 911
Impôts sur les résultats versés (-)	104	208
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	160	144
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
Créances sur la clientèle	2 831	4 938
Titres de transaction et de placement	-	-
Autres actifs	104	409
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	6 842	3 287
Dépôts de la clientèle	1 501	186
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	61	906
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	5 469	6 724
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	5 629	6 868

	31/12/09	31/12/08
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 001	152
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	1 001	152
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	-	-
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES FINANCIERES	-	-
VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE	6 630	6 716
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	9 097	2 381
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	2 468	9 097

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

Immobilisations corporelles et amortissements

Les immobilisations sont enregistrées à la valeur d'acquisition. Les amortissements selon le mode linéaire ou dégressif depuis l'entrée en vigueur de ce nouveau mode en 1994, à des taux déterminés en fonction de la durée probable d'utilisation de chaque bien. Les taux utilisés sont les suivants :

- Frais d'augmentation de capital : 50%(L)
- Frais d'acquisition des immobilisations : 25%(L)
- Frais d'émission des emprunts : 33%(L)
- Autres charges à répartir sur plusieurs exercices : 50% et 33%(L)
- Matériels de transport : 25% et 20%(L)
- Mobilier, Matériels de bureaux et informatiques: 10% et 15%(L) ----- 33% et 43%(D)
- Agencements et aménagements: 10%(L) ----- 33%(D)

Provision pour dépréciation des créances des clients

La provision pour dépréciation des créances clients est calculée sur la base du capital restant dû échû et à échoir pour les créances prèdouteuses à 20%, douteuses à 50% et compromises à 100% et ce conformément à la circulaire de Bank Al Maghrib n°19 du 23/12/2002.

PROVISIONS AU 31/12/2009

	en milliers de DH				
PROVISIONS	Encours 31/12/08	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/09
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	44 766	681	1 885	-	43 562
créances sur les établissements de crédit et assimilés	44 766	681	1 885	-	43 562
créances sur la clientèle	-	-	-	-	-
titres de placement	-	-	-	-	-
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	509	42	48	-	503
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	-	-	-	-	-
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	-	42	-	-	42
Provisions réglementées	509	-	48	-	461
TOTAL GENERAL	45 275	723	1 933	-	44 065

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 31/12/2009

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/09	Total 31/12/08
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	-	-	-	-
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	14 816	-	-	14 816	21 667
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	14 816	-	-	14 816	21 667
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	239	-	-	239	230
TOTAL	-	15 055	-	-	15 055	21 897

CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 31/12/2009

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/09	Total 31/12/08
		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	-	-	-	57 301	57 301	58 566
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREDITS	-	-	-	266	266	218
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	573	573	986
- Créances prèdouteuses	-	-	-	521	521	893
- Créances douteuses	-	-	-	53	53	93
- Créances compromises	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	58 141	58 141	59 769

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 31/12/2009

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/09	Total 31/12/08
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	37	-	-	37	5
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	128	2 330	-	-	2 458	9 890

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE, DES AGIOS RESERVES ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

DESIGNATIONS	31/12/09				31/12/08			
	CREANCES (\$)	AGIOS RESERVES	PROVISIONS	COUVERTURE DES RISQUES	CREANCES (\$)	AGIOS RESERVES	PROVISIONS	COUVERTURE DES RISQUES
	A	B	C	D=C/A-B	A	B	C	D=C/A-B
ENCOURS PREDOUTEUX	689	38	130	20%	1 178	62	223	20%
ENCOURS DOUTEUX	114	9	53	50%	203	18	93	50%
ENCOURS COMPROMIS	57 945	14 566	43 379	100%	59 418	14 968	44 450	100%
TOTAL	58 748	14 612	43 562	98,70%	60 600	15 048	44 766	97,84%

agios réservés compris (\$)

EVOLUTION DES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES

2ème SEMESTRE 2009	1er SEMESTRE 2009	2ème SEMESTRE 2008
3 803	4 252	3 926

CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES

2ème SEMESTRE 2009	1er SEMESTRE 2009	2ème SEMESTRE 2008
557	637	502

MARGE D'INTERETS AU 31/12/2009

	en milliers de DH	
	31/12/09	31/12/08
1- Intérêts et produits assimilés	7 538	7 641
-Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédits	117	8
-Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	7 421	7 633
-Intérêts et produits assimilés sur titres	-	-
2- Intérêts et charges assimilées	1 194	1 001
-Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédits	1 194	1 001
-Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
-Intérêts et charges assimilés sur titres	-	-
MARGE D'INTERET (1-2)	6 344	6 640

COMMISSIONS AU 31/12/2009

	En milliers de DH	
	31/12/09	31/12/08
1 - Commissions perçues	-	-
- sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
- sur opérations avec la clientèle	-	-
- relatives aux interventions sur le marché primaire de titres	-	-
- sur produits dérivés	-	-
- sur opérations sur titres, en gestion et en dépôt	-	-
- sur moyens de paiement	-	-
- sur activités de conseil et d'assistance	-	-
- sur ventes de produits d'assurance	-	-
- sur autres prestations de service	510	481
2 - Commissions servies	-	-
- sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
- sur opérations avec la clientèle	-	-
- sur opérations de change	-	-
- relatives aux interventions sur le marché primaire de titres	-	-
- sur produits dérivés	-	-
- sur opérations sur titres, en gestion et en dépôt	-	-
- sur moyens de paiement	-	-
- sur activités de conseil et d'assistance	-	-
- sur ventes de produits d'assurance	-	-
- sur autres prestations de service	-	-

SOREC-CREDIT

Société Régionale de Crédit à la consommation
Siège Social : 265 Bd Zerktouni, Casablanca
Tél. : 022 39 36 99 - Fax 022 39 37 20



سوريك كريد

الشركة الإقليمية لسلف الإستهلاك

SITUATION PROVISOIRE AU 31/12/2009

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETEUR AU 31/12/2009

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/09	Total 31/12/08
			en milliers de DH			
			financiers	non financiers		
TITRES COTES						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES NON COTES	126				126	126
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE	126				126	126
TOTAL	126				126	126

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2009

	En milliers de DH	
	31/12/09	31/12/08
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
DEBITEURS DIVERS	1 127	1 207
-Sommes dues par l'Etat	888	967
-Autres débiteurs divers	239	239
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE REGULARISATIONS	421	446
TOTAL	1 549	1 653

DEPOTS DE LA CLIENTELE 31/12/2009

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/09	Total 31/12/08
		en milliers de DH				
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS				4 340	4 340	5 842
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL				4 340	4 340	5 842

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2009

	en milliers de DH	
	31/12/09	31/12/08
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
CREDITEURS DIVERS	1 987	2 048
-Sommes dues à l'Etat	199	202
-Autres créditeurs divers	1 788	1 845
COMPTES DE REGULARISATIONS		
TOTAL	1 987	2 048

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31/12/2009

Nature	En milliers de DH								
	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retrais au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions			Cumul	Montant net à la fin du semestre
					Montant des amortissements ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre du semestre	Montant des amortissements sur immobilisations		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 378			1 378	1 126	122		1 248	128
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	1 378			1 378	1 126	122		1 248	128
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	14 278	165		14 443	4 881	707		5 887	8 656
- Immeubles d'exploitation	10 785	25		10 790	1 787	548		2 313	8 476
- Terrain d'exploitation									
- Immeubles d'exploitation, Bureau	10 785	25		10 790	1 787	548		2 313	8 476
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	3 007	140		3 147	2 809	160		2 789	378
- Mobilier de bureau d'exploitation	722	24		746	634	26		663	83
- Matériel de bureau d'exploitation	391	23		414	338	20		358	56
- Matériel informatique	1 595	99		1 694	1 400	94		1 486	180
- Matériel roulant affecté à l'exploitation	339	3		342	237	28		263	79
- Autres matériels d'exploitation									
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	506			506	504	1		505	1
- Immobilisations corporelles hors exploitation									
- Immeubles hors exploitation									
- Matériel et matériel hors exploitation									
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	15 656	165		15 819	6 007	829		6 836	8 984

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE AU 31/12/2009

CATEGORIE DE TITRES	en milliers de DH	
	PRODUITS 2009	PRODUITS 2008
TITRES DE PLACEMENT	7	7
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISE LIEES		
EMPLOIS ASSIMILES		

DEPOTS DE LA CLIENTELE 31/12/2009

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/09	Total 31/12/08
		en milliers de DH				
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS				4 340	4 340	5 842
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL				4 340	4 340	5 842

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION	
- Date de clôture (1)	31 décembre 2009
- Date d'établissement des états de synthèse (2)	12 mars 2010
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA TERRE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHÈSE	
Dates	Indications des événements
Favorables	NEANT
Défavorables	NEANT

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION AU 31/12/2009

	31/12/09	ETAT B29 31/12/08
FEUILLET 01		
CHARGES DU PERSONNEL	3 601	3 582
FEUILLET 02		
IMPÔTS ET TAXES	226	191
FEUILLET 03		
CHARGES EXTERNES	2 806	3 014
FEUILLET 04		
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	288	124
FEUILLET 05		
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	572	573
TOTAL	7 492	7 484

AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31/12/2009

	En milliers de DH	
	31/12/09	31/12/08
FEUILLET 01		
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES		
- AUTRES PRODUITS BANCAIRES		
- AUTRES CHARGES BANCAIRES		
FEUILLET 02		
AUTRES PRODUITS ET CHARGES NON BANCAIRES		
- AUTRES PRODUITS NON BANCAIRES		
- AUTRES CHARGES NON BANCAIRES		
FEUILLET 03		
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES		
FEUILLET 04		
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		
FEUILLET 05		
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	- 255	- 224
- PRODUITS NON COURANTS	3	134
- CHARGES NON COURANTS	258	358

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2009 AU 31/12/2009

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/08	Affectation du résultat	En milliers de DH	
			Autres variations	Encours 31/12/09
Ecart de réévaluation				
- Réserves et primes liées au capital	4 088	59		4 147
- Réserve légale	1 176	13		1 189
- Autres réserves	2 912	46		2 957
- Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	40 000			40 000
- Capital appelé	40 000			40 000
- Capital non appelé				
- Certificats d'investissement				
- Fonds de dotations				
Actionnaires, Capital non versé(-)				
Report à nouveau (+/-)	5 652	199		5 851
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)			220	220
Résultat net de l'exercice (+/-)				
Total	49 740	257	220	50 218

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES AU 31/12/2009

ENGAGEMENTS	en milliers de DH	
	31/12/09	31/12/08
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES DONNES		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		
- Crédits documentaires import		
- Acceptations ou engagements de payer		
- Ouvertures de crédits confirmés		
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Engagements irrévocables de crédit bail		
- Autres engagements de financement donnés		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		
- Crédits documentaires import		
- Acceptations ou engagements de payer		
- Ouvertures de crédits confirmés		
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Engagements irrévocables de crédit bail		
- Autres engagements de financement donnés		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		
- Crédits documentaires export confirmés		
- Acceptations ou engagements de payer		
- Garanties de crédits données		
- Autres cautions, avais et garanties données		
- Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE DE L'ORDRE DE LA CLIENTELE		
- Garantie de crédits données		
- Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
- Autres cautions et garanties données		
- Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES RECUS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		
- Ouvertures de crédit confirmés		
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Autres engagements de financement reçus	2 041	4 000
ENGAGEMENTS DE GARANTIES RECUS D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		
- Garanties de crédits		
- Autres garanties reçues		
ENGAGEMENTS DE GARANTIES RECUS DE L'ETAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS		
- Garanties de crédits		
- Autres garanties reçues		

LES ÉTATS A2, A3, B06, B07, B08, B15, B16, B19, B20, B21, B24, B28 PORTENT LA MENTION NEANT

ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

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 SOREC CREDIT comprenant le bilan, le hors bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1er janvier au 31 décembre 2009. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 50 218, dont un bénéfice net de KMAD 220, relève de la responsabilité des organes de gestion de SOREC CREDIT.

Nous avons effectué notre examen limité 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 de résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société arrêtés au 31 décembre 2009, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 mars 2010

Le commissaire aux comptes

Price Waterhouse

Rue Waterhouse
A. Bidah
Associé