

BMCI LEASING

ETATS DE SYNTHESE 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 la société BMCI LEASING au terme du premier semestre couvrant la période du 1^{er} janvier 2004 au 30 juin 2004.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession 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.

Casablanca, le 24 septembre 2004

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
M. Daoudi - Associé

PRICE WATERHOUSE
A. Belkasm - Associé

Price Waterhouse

	30/06/04	30/06/03
Valeurs en caisses, Banques centrales, Trésor Public, Service des chèques postaux	1	9
Créances sur les établissements de crédit et assimilées	14 196	34 616
A vue	14 196	34 616
A terme	-	-
Créances sur la clientèle	-	-
Crédits de trésorerie et à la consommation	-	-
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	-	-
Autres créances	-	-
Créances acquises par affectation	-	-
Titres de transaction et de placement	-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Titres de propriété	-	-
Autres actifs	3 323	9 913
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	2 052 990	1 798 110
Immobilisations incorporelles	-	-
Immobilisations corporelles	8 960	3 607
Total des Actifs	2 076 469	1 844 255

En milliers de Dirhams

	30/06/04	30/06/03
Produits d'exploitation bancaire	410 625	361 208
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	410 625	361 208
Commissions sur prestations de service	-	-
Autres produits bancaires	-	-
Charges d'exploitation bancaire	376 448	335 026
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	27 828	24 000
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	21 936	25 187
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	323 204	284 872
Autres charges bancaires	2 481	967
Produit net bancaire	36 178	26 182
Produits d'exploitation non bancaire	24	234
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
Charges générales d'exploitation	9 641	8 603
Charges de personnel	4 562	4 404
Impôts et taxes	154	108
Charges externes	4 186	3 511
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	648	580
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	7 082	1 960
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	7 082	1 959
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	-	-
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	-	-
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
Résultat courant	18 597	15 854
Produits non courants	3	5
Charges non courantes	-	-
Résultat avant impôts	18 604	15 869
Impôts sur les résultats	6 508	5 551
Résultat net de l'exercice	12 096	10 308

En milliers de Dirhams

	30/06/04	30/06/03
Banques centrales, Trésor Public, Service des chèques postaux	793 023	460 514
Dettes envers les établissements de crédit et assimilées	83 054	53 419
A vue	709 969	407 095
A terme	319 683	319 226
Dépôts de la clientèle	-	-
Comptes à vue créditeurs	-	-
Comptes d'épargne	-	-
Dépôts à terme	279 292	256 256
Autres comptes créditeurs	40 391	60 970
Titres de créance émis	653 360	604 995
Titres de créance négociables	601 888	727 925
Emprunts obligataires	51 472	77 070
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	173 973	130 131
Provisions pour risques et charges	-	-
Provisions réglementées	4 250	5 600
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	39 970	33 189
Capital	80 000	80 000
Actionnaires, Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	125	92
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	12 086	10 308
Résultat net de l'exercice (+/-)	12 086	10 308
Total du Passif	2 076 469	1 844 255

En milliers de Dirhams

	30/06/04	30/06/03
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
1 (c) Intérêts et produits assimilés	-	-
2 (c) Intérêts et charges assimilés	49 763	49 188
Marque d'immobilisations	- 49 763	- 49 188
3 (c) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	410 625	361 208
4 (c) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	323 204	284 872
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	87 424	76 336
5 (c) Commissions perçues	-	-
6 (c) Commissions servies	195	221
Marque sur opérations de service	- 195	- 221
7 (c) Résultats des opérations sur titres de transaction	-	-
8 (c) Résultats des opérations sur titres de placement	-	-
9 (c) Résultats des opérations de change	-	-
10 (a) Résultats des opérations sur produits dérivés	-	-
11 (c) Divers autres produits bancaires	2 286	746
Produit net bancaire	36 178	26 182
12 (c) Diverses autres charges bancaires	-	-
13 (a) Résultats des opérations sur immobilisations financières	-	-
14 (a) Autres produits d'exploitation non bancaire	24	234
15 (c) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
16 (c) Charges générales d'exploitation	9 540	8 602
Résultat avant impôts	25 960	17 813
17 (a) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	7 062	1 959
18 (a) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	11 028	11 654
Résultat net de l'exercice	12 086	10 308
19 (c) Impôts sur les résultats	6 508	5 551
Résultat net de l'exercice	12 096	10 308
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	12 096	10 308
20 (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	648	580
21 (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
22 (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
23 (+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
24 (+) Dotations non courantes	-	-
25 (-) Reprises de provisions	-	-
26 (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	5 960	3 724
27 (-) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	1 596	205
28 (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
29 (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
30 (-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
Résultat net de l'exercice	8 372	7 360
(c) Bénéfices distribués	8 372	7 360

En milliers de Dirhams