

COMMUNICATION FINANCIÈRE



سوجيلاس المغرب
SOGELEASE MAROC

ÉTATS FINANCIERS AU 30/06/2005

BILAN AU 30/06/2005

ACTIF		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30/06/05	30/06/04
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Service des chèques postaux	55	52
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. À vue		
. À terme		
Créances sur la clientèle	17 381	16 490
. Crédits de trésorerie et à la consommation	2 416	2 684
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	14 965	13 806
. Autres crédits		
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement	257	257
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	257	257
. Titres de propriété		
Autres actifs	12 731	15 329
Titres d'investissements		
. 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	2 976 007	2 746 412
Immobilisations incorporelles	1 422	2 973
Immobilisations corporelles	6 750	7 424
TOTAL DE L'ACTIF	3 014 603	2 788 937

PASSIF		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30/06/05	30/06/04
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 980 310	1 480 695
. À vue	62 642	58 604
. À terme	1 917 668	1 422 091
Dépôts de la clientèle	22 321	34 178
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	22 321	34 178
Titres de créance émis	620 419	861 861
. Titres de créance négociables	93 476	264 375
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	526 943	597 486
Autres passifs	145 574	188 047
Provisions pour risques et charges	44 409	40 509
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	60 674	51 048
Capital	100 000	100 000
Actionnaires, capital non versé (+/-)		
Report à nouveau (+/-)	22	131
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	25 285	22 516
Résultat net de l'exercice (+/-)	15 589	9 952
TOTAL DU PASSIF	3 014 603	2 788 937

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30/06/05	30/06/04
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	655 852	615 041
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	358	358
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
Produits sur titres de propriété		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	655 133	614 551
Commissions sur prestations de service	361	132
Autres produits bancaires		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	590 973	537 460
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	42 272	40 326
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	17 819	26 812
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	530 882	470 322
Autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	64 879	77 581
Produits d'exploitation non bancaire	46	-
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	19 323	18 954
Charges de personnel	6 549	5 914
Impôts et taxes	322	190
Charges externes	10 826	11 198
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 626	1 652
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	29 406	44 878
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	19 906	37 878
Pertes sur créances irrécouvrables	3 500	500
Autres dotations aux provisions	6 000	6 500
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	8 164	4 089
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	8 164	4 089
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions		
RÉSULTAT COURANT	24 360	17 838
Produits non courants	3 082	1 250
Charges non courantes	227	8
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	27 215	19 080
Impôts sur les résultats	11 626	9 128
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	15 589	9 952

HORS BILAN		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30/06/05	30/06/04
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Engagements de financement donnés en faveur d'E.C. et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Engagements de garantie d'ordre d'E.C. et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS REÇUS	224 777	241 213
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	224 777	241 213
Engts de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 30 JUIN 2005

En exécution de la mission prévue par la loi n° 23-01 du 6 mai 1994 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 Sogelease Maroc S.A. au terme du 1^{er} semestre couvrant la période du 1^{er} janvier 2005 au 30 juin 2005. 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 16 septembre 2005

Ernest & Young et Associés
Bachir Tazi
Associé

Deloitte et Touche Auditors
Fawzi Britel
Associé

[Signature]

[Signature]