

COMMUNICATION FINANCIÈRE



ÉTATS FINANCIERS AU 31/12/2005

BILAN AU 31/12/2005

ACTIF		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	31/12/05	31/12/04
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Service des chèques postaux	21	68
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. À vue		
. À terme		
Créances sur la clientèle	17 857	17 590
. Crédits de trésorerie et à la consommation	2 271	2 540
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	15 586	15 050
. 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	30 493	45 233
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	3 262 918	2 865 653
Immobilisations incorporelles	577	2 127
Immobilisations corporelles	6 116	6 670
TOTAL DE L'ACTIF	3 318 239	2 937 598

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	31/12/05	31/12/04
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 368 979	1 257 441
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	522	716
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
Produits sur titres de propriété		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 367 311	1 256 367
Commissions sur prestations de service	1 146	358
Autres produits bancaires		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 225 714	1 112 068
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	133 722	133 807
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	1 091 992	978 261
Autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	143 265	145 373
Produits d'exploitation non bancaire	299	252
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	41 646	40 233
Charges de personnel	14 426	12 016
Impôts et taxes	523	402
Charges externes	23 456	24 506
Autres charges générales d'exploitation		
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 241	3 309
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	74 173	91 626
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	55 321	78 621
Pertes sur créances irrécouvrables	9 852	8 605
Autres dotations aux provisions	9 000	4 400
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	20 930	18 209
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	20 930	18 209
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions		
RÉSULTAT COURANT	48 675	31 975
Produits non courants	8 117	7 422
Charges non courantes	252	45
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	56 541	39 352
Impôts sur les résultats	23 471	14 067
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	33 070	25 285

PASSIF		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	31/12/05	31/12/04
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 243 468	1 722 147
. À vue	185 549	119 118
. À terme	2 057 919	1 603 029
Dépôts de la clientèle	17 753	13 887
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	17 753	13 887
Titres de créance émis	598 323	821 077
. Titres de créance négociables	96 238	273 188
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	502 085	547 889
Autres passifs	206 235	156 097
Provisions pour risques et charges	47 409	38 409
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	71 938	60 674
Capital	100 000	100 000
Actionnaires, capital non versé (+/-)		
Report à nouveau (+/-)	43	22
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	33 070	25 285
TOTAL DU PASSIF	3 318 239	2 937 598

HORS BILAN		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	31/12/05	31/12/04
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	198 102	286 865
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	198 102	286 865
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
PÉRIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2005

En exécution de la mission prévue par l'article 17 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 du bilan et du compte de produits et charges de la Société Sogelease Maroc couvrant la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2005.

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.

Casablanca, le 15 mars 2006.

Ernst & Young et Associés
Bachir Tazi
Associé

Deloitte et Touche Auditors
Fawzi Britel
Associé