



سوجيليز
SOGELEASE

Communication financière

ÉTATS FINANCIERS PROVISOIRES AU 31/12/2007

BILAN PROVISOIRE AU 31/12/2007

ACTIF		en milliers de DH	
LIBELLÉ	31/12/07	31/12/06	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor Public, Service des chèques postaux	22	43	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés			
. À vue			
. À terme			
Créances sur la clientèle	17 270	18 858	
. Crédits de trésorerie et à la consommation	2 184	2 362	
. Crédits à l'équipement	-	-	
. Crédits immobiliers	15 086	16 497	
. 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	202 909	43 180	
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	4 962 147	3 962 654	
Immobilisations incorporelles	108	71	
Immobilisations corporelles	3 964	4 878	
TOTAL DE L'ACTIF	5 186 678	4 029 942	

HORS BILAN		en milliers de DH	
LIBELLÉ	31/12/07	31/12/06	
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	55 932	115 055	
Engagements de financement reçus d'E.C. et assimilés	-	-	
Engagements de garantie reçus d'E.C. et assimilés	55 932	115 055	
Engts 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	
LIBELLÉ	31/12/07	31/12/06	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 861 342	1 545 957	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	504	496	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance			
Produits sur titres de propriété			
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 860 491	1 544 051	
Commissions sur prestations de service	348	1 411	
Autres produits bancaires			
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 673 834	1 340 419	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	170 616	127 733	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle			
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	16 895	21 216	
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 486 324	1 191 469	
Autres charges bancaires			
PRODUIT NET BANCAIRE	187 508	205 538	
Produits d'exploitation non bancaire	484	456	
Charges d'exploitation non bancaire	-	-	
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	43 276	41 597	
Charges de personnel	18 330	16 049	
Impôts et taxes	556	691	
Charges externes	22 849	22 807	
Autres charges générales d'exploitation	-	-	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 542	2 050	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES	50 670	92 026	
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	29 604	60 614	
Pertes sur créances irrécouvrables	18 908	6 412	
Autres dotations aux provisions	2 158	25 000	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	33 839	16 753	
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	33 839	16 753	
Recupérations sur créances amorties	-	-	
Autres reprises de provisions	-	-	
RESULTAT COURANT	127 884	89 125	
Produits non courants	7 527	4 300	
Charges non courantes	352	85	
RESULTAT AVANT IMPOTS	135 059	93 340	
Impôts sur les résultats	59 273	37 194	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	75 786	56 146	
TOTAL PRODUITS	1 903 192		
TOTAL CHARGES	1 827 406		
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	75 786		

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

SUR LA SITUATION PROVISOIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES. PÉRIODE DU 1ER JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2007

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 2007. 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 25 mars 2008

Ernest & Young et Associés

Abdeslam Berrada Allam
Expert Comptable

Deloitte Audit

Fawzi Britel
Associé

PASSIF		en milliers de DH	
LIBELLÉ	31/12/07	31/12/06	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux			
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 176 049	3 088 688	
. À vue	279 063	227 892	
. À terme	3 896 986	2 860 797	
Dépôts de la clientèle	22 443	17 516	
. Comptes à vue créditeurs			
. Comptes d'épargne			
. Dépôts à terme			
. Autres comptes créditeurs	22 443	17 516	
Titres de créance émis	343 835	338 276	
. Titres de créance négociables	-	23 279	
. Emprunts obligataires	343 835	314 997	
. Autres titres de créance émis			
Autres passifs	286 801	269 854	
Provisions pour risques et charges	74 567	72 409	
Provisions réglementées	-	-	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie			
Dettes subordonnées			
Ecart de réévaluation			
Réserves et primes liées au capital	107 102	86 992	
Capital	100 000	100 000	
Actionnaires, capital non versé (+/-)			
Report à nouveau (+/-)	95	59	
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	
Résultat net de l'exercice (+/-)	75 786	56 146	
TOTAL DU PASSIF	5 186 678	4 029 942	

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS

LIBELLÉ	31/12/07	31/12/06
+ Intérêts et produits assimilés	504	496
- intérêts et charges assimilées	187 510	148 949
MARGE D'INTÉRÊT	-187 007	-148 454
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 860 491	1 544 051
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 486 324	1 191 469
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	374 167	352 581
+ Commissions perçues	348	1 411
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	348	1 411
+/- 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	-	-
- Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	187 508	205 538
+/- Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	484	456
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	43 276	41 597
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	144 716	164 398
+/- Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	14 674	50 273
+/- Autres dotations nettes des reprises aux provisions	2 158	25 000
RÉSULTAT COURANT	127 884	89 125
RÉSULTAT NON COURANT	7 175	4 215
- Impôts sur les résultats	59 273	37 194
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	75 786	56 146

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLÉ	31/12/07	31/12/06
+/- RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	75 786	56 146
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 542	2 050
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	2 158	25 000
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	1
+ 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	79 486	83 196
- Bénéfices distribués	36 000	18 000
+/- AUTOFINANCEMENT	43 486	65 196